

Также популярная Федеральная программа «Свой дом» прошлого столетия предусматривала структурную перестройку базы домостроения – домостроительных комбинатов для производства улучшенных панелей и конструкций на основе лучших мировых технологий.

Итак, эффективная организация процесса материально-технического обеспечения строительства – это залог успеха предприятия и экономики страны в целом.

Список литературы

1. Бузырев В. В. Экономика строительства. М. : Академия, 2014. 336 с.
2. Вартазарова А. Э. Организация материально-технического обеспечения в строительстве // Молодой ученый. 2014. № 19. С. 275–277.
3. Костюченко В. В., Крюков К. М., Кожухар В. М. Организация сметного дела в строительстве. Ростов-на-Дону : Феникс, 2015. 251 с.
4. Пастухова Т. Р. Экономика строительства. М. : Изд-во АСВ, 2013. 118 с.
5. Степанов В. Г. Экономика строительства. М. : ЮРАЙТ, 2015. 620 с.

КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И БИЗНЕСА И ИХ ВЛИЯНИЕ НА РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ АСТРАХАНСКОЙ ОБЛАСТИ

В. К. Лихобабин, М. И. Мельникова

Астраханский государственный архитектурно-строительный университет, г. Астрахань (Россия)

В капиталистическом обществе субъекты малого, среднего, крупного бизнеса представляют собой базис, на котором формируется мощная, развитая система экономических отношений как внутри государственной общности, так и вне ее. Основными постулатами, на которых строится крепкий механизм взаимодействия государства и бизнеса являются: со стороны субъектов предпринимательской деятельности – налоговые отчисления, со стороны государства – субсидирование, налоговые послабления, осуществление государственной поддержки. В условиях рыночной экономики прогрессивное развитие предпринимательской деятельности подразумевает под собой необходимость осуществления кредитно-финансовых отношений с коммерческими организациями, которые, на сегодняшний день, также являются полноправными участниками рынка. Коммерческие банки представляют собой посредников между бизнесом и государством в плоскости кредитно-денежных отношений, ведущих непосредственный контакт с Центральным банком Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации, как главный контролирующий орган кредитной системы страны, выступает субъектом экономического управления. Первостепенными задачами данного государственного органа является реагирование на любые экономические колебания во внешней и внутренней среде, а также

регуляция потенциальных последствий путем реализации соответствующих мер. Так, от действий, осуществляемых Государственным банком, во многом зависит вектор направления экономики страны. Наряду с эмиссией банкнот и монет, проведением денежно-кредитной и валютной политики, Государственный Центральный банк Российской Федерации производит рефинансирование кредитно-банковских институтов. Для осуществления данной операции, Центральным банком были введены понятия «ставка рефинансирования» и «ключевая ставка». Ставка рефинансирования формально не привязана к фактическим ставкам, по которым Центральный банк Российской Федерации кредитует коммерческие банки. Однако, в соответствии с законодательством, данный показатель используется при расчете пеней, штрафов, а также при расчете налогов по банковским вкладам. С 14 сентября 2012 г. по 31 декабря 2015 г. значение ставки рефинансирования оставалось перманентным и составляло 8,25 %. [1]

С января 2016 года произошло полное замещение ставки рефинансирования ключевой ставкой, значение которой в течение длительного периода времени подвергалось трансформациям. Динамика данного показателя приведена на рис. 1.



Рис. 1

Исходя из рис. 1, можно сделать вывод, что максимальное значение ключевой ставки было достигнуто в декабре 2014 года и составляло 17 %. По данным сайта Центрального банка с 1-го января 2016 года вышеупомянутый показатель равен 11 % [1]. Однако, несмотря на видимую регрессию данного коэффициента по сравнению с предыдущими периодами, нельзя не заметить тот факт, что замещение ставки рефинансирования (8,25 %) ключевой ставкой (11 %), означает увеличение процента кредитования коммерческих банков на 2,75 %. Соответственно, отражением данного факта послужила эскалация процента кредитования населения коммерческими банками с 18–19 % до 25–30 %. Одна из причин повышения значения ключевой ставки – это кризисная ситуация в государстве, сопровождаемая высокими

темпами инфляции. Несмотря на то, что увеличение в обращении за счет инфляционной накачки объемов денежной массы обеспечивает взрывной рост номинальных денежных активов и пассивов коммерческих банков, происходят снижение реальных объемов денежных капиталов, которыми располагает банковская система, и ослабление ее финансовой мощи в целом.

Основным ресурсом для коммерческих банков является доступ к ликвидности через ключевую ставку (помимо зарубежных займов и роста депозитов у населения), и если процент ключевой ставки растет, то коммерческий банк наращивает значение процента по кредитам. С точки зрения коммерческого банка, как конкурентной фирмы, максимизирующей прибыль, увеличение значения кредитной ставки вслед за эскалацией ключевой ставки вполне последовательно, однако для населения и, преимущественно, для региона данная трансформация носит негативный характер, поскольку дороговизна заимствования денежных средств у Центробанка транслируется конечному потребителю.

Региональное кредитование, как необходимая мера в условиях дефицита консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации, также осуществляется коммерческими банками, для которых, по большому счету, уровень риска при проведении данной операции стремится к нулю. Рассматривая регионы, как значимых участников денежно-кредитных отношений в экономической системе государства, невозможно не отразить тот факт, что пертурбации во внешней и внутренней среде вынуждают правительства регионов вступать в кредитные отношения с коммерческими банками. Астраханская область, являясь субъектом Российской Федерации, вносит как и определенный экономический вклад в консолидированный бюджет РФ, так и получает дотации со стороны государства. В настоящий момент большую долю бюджета Астраханской области составляют нефтегазовые доходы, получаемые с предприятий Газпром и Лукойл. По данным отчета 1-НМ «О начислении и поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации» управления Федеральной налоговой службы России по Астраханской области за 2015 год на территории Астраханской области мобилизовано налоговых платежей на сумму 68,3 млрд рублей [2], из которых 33,6 млрд рублей, или 49,24 %, подлежат зачислению в федеральный бюджет, а 34,7 млрд рублей – в консолидированный бюджет Астраханской области. В то же время, согласно данным, предоставленным министерством финансов Астраханской области, объем налоговых доходов бюджета региона за 2015 год равен 29,1 млрд руб. [2] (что, по сведениям Минфина РФ за 2015 год, составляет 0,45 % [3] от общего бюджета остальных регионов РФ). Таким образом, можно сделать вывод, что доля налоговых доходов федерального бюджета в общем объеме налоговых бюджетов всех уровней, мобилизуемых на территории Астраханской области, составляет 53,6 %. Возникшее несоответствие объясняется следующими обстоятельствами. В соответствии с нормативом, установленным

пунктом 2 статьи 56 Бюджетного кодекса Российской Федерации, в бюджет субъекта РФ в полном объеме зачисляются акцизы на автомобильный бензин, прямогонный бензин, дизельное топливо, моторные масла для дизельных и/или карбюраторных (инжекторных) двигателей, производимые на территории РФ. Поэтому налоговые органы, при формировании отчетности 1-НМ, руководствуются указанной нормой и сумму акцизов на нефтепродукты, уплачиваемую астраханскими производителями, учитывают в доходах консолидированного бюджета Астраханской области. Однако в соответствии с пунктом 2.1 статьи 56 БК РФ и пунктом 4 статьи 2 Федерального закона от 14.12.2015 №359-ФЗ «О Федеральном бюджете на 2016 год» доходы от акцизов на нефтепродукты зачисляются в бюджеты субъектов по нормативам, установленным приложением 3 к закону о Федеральном бюджете. В результате сумма доходов от акцизов на нефтепродукты, зачисляемая в бюджет Астраханской области, существенно меньше суммы акцизов на нефтепродукты, уплачиваемой астраханскими производителями. Также, согласно статье 14 НК РФ, отчисления и сборы с различных видов деятельности (налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог) поступают в региональный бюджет в конце отчетного периода, что, вкупе с вышеприведенными фактами, вызывает дефицит средств на начало года. Данная экономическая ситуация вынуждает правительство Астраханской области активно участвовать в кредитно-финансовых отношениях с коммерческими банками. В условиях масштабного кредитования регионов, переплата порядка 30 % ведет к еще большему росту задолженности области и ухудшению экономической ситуации по региону. Проблема также состоит и в том, что банковские учреждения, занимаясь кредитованием региона, зачастую не уделяют должного внимания кредитованию малого и среднего бизнеса, представляющего собой краеугольный камень современной рыночной экономики.

Подытоживая все вышеприведенное, можно схематично очертить современную систему кредитования. На рис. 2 представлена схема кредитно-финансовых отношений коммерческих банков, региона и бизнеса.

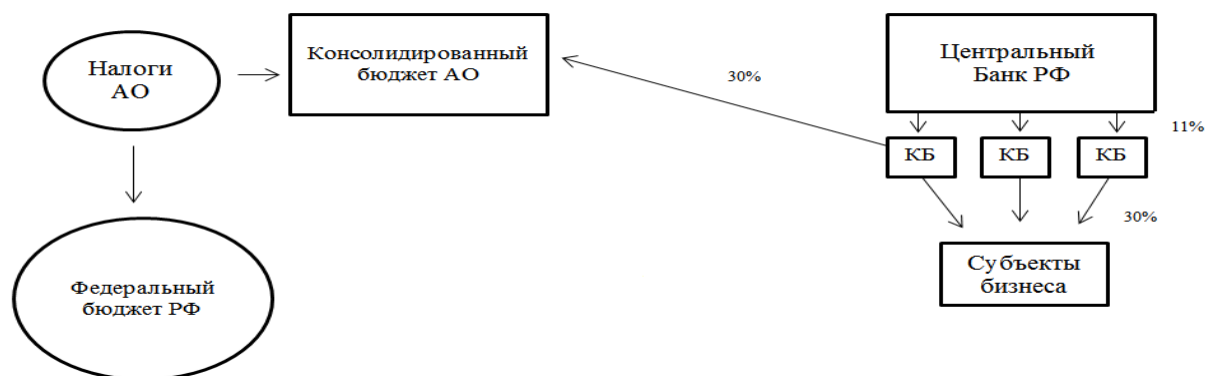


Рис. 2

Большую долю регионального консолидированного бюджета составляют налоговые отчисления. Ввиду особенностей учета налогов, на начало отчетного периода регион испытывает нехватку денежных средств. Соответственно, возникает необходимость в дополнительном финансировании со стороны коммерческих структур, которые, исходя из вышеизложенного, осуществляют выдачу денежных средств под завышенный процент (30 %). Поэтому для того, чтобы снизить неоправданные переплаты по региональным кредитам и спекулятивную составляющую среди банковских учреждений, мы предлагаем осуществление следующих мер:

1. Введение государственного ответственного органа, финансирующего экономику под целевые программы. Данной цели может служить уже существующее казначейство или другие государственные структуры, одной из задач которых будет кредитование регионов под минимальный процент 0,001 %. Прибыль, полученная с данной операции, будет служить заработной платой работников учреждения. Такой минимальный процент кредитования является главным отличием этого государственного органа от любого коммерческого банка.

2. Запрет коммерческим банкам на федеральном уровне спекуляции валютой, игр на курсовом колебании. Стремление максимально избавиться от национальных денежных средств в пользу иностранной валюты приводит к увеличению общей денежной массы, что вызывает усиленный рост темпа инфляции.

3. Контроль целевого использования денежных средств, как со стороны государства, так и со стороны коммерческих структур.

Таким образом, схема кредитно-финансовых отношений приобретает следующий вид (рис. 3).



Рис. 3

Данные мероприятия позволят развиваться регионам в рамках национальной экономики - увеличивать региональный и общегосударственный ВВП посредством укрупнения и укрепления основных экономических агентов области. Это произойдет по двум причинам:

1. Денежные средства, представлявшие собой процент переплаты по кредиту, будут оснащать экономику региона путем осуществления субсидирования основных путей экономического развития региона.

2. Поскольку региональное кредитование будет происходить при участии специального ответственного органа под минимальный процент, банковские организации, утратившие региональную клиентуру, под гнетом конкуренции вынуждены будут снизить кредитную ставку для населения и субъектов предпринимательства. По нашим прогнозам, данный коэффициент будет равен ориентировочно 15 %. Такая трансформация даст толчок для развития малого и среднего бизнеса – основу для формирования среднего класса.

Необходимо, чтобы денежные средства находились в обращении внутри государства, стимулируя национальную экономику, а не выводились за рубеж в виде иностранной валюты. Только строгий контроль со стороны государственных ведомств и антикоррупционная деятельность способны преобразовать экономическое положение не только отдельных регионов, но и страны в целом, путем создания основы для прозрачных и уверенных кредитно-денежных отношений посредством отлаженной, усовершенствованной системы кредитования.

Список литературы

1. Центральный банк РФ. URL: <http://www.cbr.ru/>
2. Министерство финансов АО. URL: <http://mf-ao.ru/>
3. Министерство финансов РФ. URL: <http://minfin.ru/ru/>
4. Министерство экономического развития АО. URL: minec.astrobl.ru
5. Экономическая теория. Дашков и К., 2011. 696 с.

ЭЛАСТИЧНОСТЬ СПРОСА И ПРЕДЛОЖЕНИЯ РЫНКА ЖИЛЬЯ АСТРАХАНСКОЙ ОБЛАСТИ

В. К. Лихобабин, Т. И. Морозова

*Астраханский государственный архитектурно-строительный
университет, г. Астрахань (Россия)*

Описывая рынок, экономисты пользуются понятием «спрос» для описания поведения покупателей и понятием «предложение» для описания поведения продавцов. Рынок – это взаимодействие покупателей и продавцов, определяющее равновесную цену и равновесное количество обмениваемого продукта [1, с. 54].

Ценовая эластичность спроса – категория, характеризующая реакцию потребительского спроса на изменение цены товара, т. е. поведение покупателей при изменении цены в ту или иную сторону. Если понижение цены приводит к значительному увеличению спроса, то этот спрос считается эла-