

Исходя из рисунка 3, можно сделать вывод, что каждый год наибольшего значения достигал ОАО «Белгазпромбанк». В 2016 году ОАО «Белагропромбанк» занимал 2 место по значению рентабельности доходов, однако уже в 2017-2018 годах оказался на последней позиции.

Выводы. Подводя итог анализу рентабельности деятельности ОАО «Белагропромбанк», можно сделать следующий вывод, что на уровень рентабельности банка главным образом воздействует значение получаемой прибыли, на которое, в свою очередь, оказывает влияние уровень доходов и расходов банка.

В 2016 году ОАО «Белагропромбанк» более высокие позиции среди других банков по уровню рентабельности деятельности, чем в последующие годы.

Список использованных источников

1. Костенко А.К. Организация деятельности коммерческих банков: основы стратегии и тактики хозяйствования. Гомель: ГГУ им. Ф. Скорины», 2014. 18 с.
2. Крейнина М.Н. Современные подходы к оценке эффективности деятельности организации. *Планово-экономический отдел.* 2011. № 11. С. 35-45.
3. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент: учебник. М.: Эксмо, 2017. 377 с.
4. Любич И.В., Уланова Н.К. Понятие рентабельности и основные подходы к её оценке. *Евразийское научное объединение.* 2017. №11(33). С.175-177.
5. Любушин Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: учеб. пособие вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 г. 471 с.
6. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь. М.: Популярная литература, 2002. 330 с.
7. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: учеб. пособие для вузов. М.: ИНФРА-М, 2014. 408 с.
8. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент. Российская практика. М.: Перспектива, 2013. 656 с.
9. Храмова Т.В. К вопросу о понятии рентабельности. *Постулат.* 2017. №7 (21). С. 1-6.
10. Шермет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник. М.: ИНФРА-М, 2015. 416 с.

Тихомирова В.В., к.э.н.

*Институт социально-экономических
и энергетических проблем Севера,*

Коми научного центра Уральского отделения РАН

КОНКУРЕНЦИЯ В СФЕРЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА: ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО, ТЕОРИЯ, МЕТОДОЛОГИЯ, ПРАКТИКА (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ КОМИ)

COMPETITION IN THE FIELD OF HOUSING AND COMMUNAL SERVICES: LEGISLATION, THEORY, METHODOLOGY, PRACTICE (ON THE EXAMPLE OF THE REPUBLIC OF KOMI)

Аннотация. В статье рассмотрены подходы к определению конкуренции в

социальной сфере. На основе общероссийского классификатора видов экономической деятельности и в соответствии со стандартом развития конкуренции в субъектах Российской Федерации обозначен перечень социально-значимых рынков региона. Представлен План мероприятий («дорожная карта») по содействию развития конкуренции в Республике Коми. Анализируется мониторинг удовлетворенности населения качеством рынка сферы услуг жилищно-коммунального хозяйства. Определено, что установленные целевые индикаторы, не менее 78%, не достигнуты.

Ключевые слова: конкуренция; социальная сфера; жилищно-коммунальное хозяйство; концессионное соглашение; частный сектор; жилой фонд; мониторинг.

Abstract. The article considers approaches to the determination of competition in the social sphere. On the basis of the all-Russian classifier of types of economic activity and in accordance with the standard for the development of competition in the constituent entities of the Russian Federation, a list of socially significant markets of the region is indicated. An Action Plan (“road map”) is presented to promote the development of competition in the Komi Republic. It analyzes the monitoring of population satisfaction with the quality of the market for housing services. It was determined that the established target indicators, at least 78%, were not achieved.

Key words: competition; social sphere; Housing and utilities; concession agreement; private sector; housing stock; monitoring.

Постановка проблемы. Развитие конкуренции в сфере жилищно-коммунального хозяйства является одним из важнейших факторов эффективности и повышения качества жилищно-коммунального обслуживания населения Республики Коми. Рынок товаров и услуг можно считать конкурентным благодаря механизму спроса и предложения. Однако, как показывает практика, уровень удовлетворенности граждан качеством предоставляемых услуг остается низким.

Анализ последних исследований и публикаций. Определение конкуренции содержится в п.7 ст.4 федерального закона от 27.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции». Конкуренция – это соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения товаров на соответствующем товарном рынке. Однако данное определение не раскрывает конкурентных отношений, касающихся социальной сферы. В российских нормативно-правовых актах отсутствует легальное определение понятия «социальная сфера», что приводит к многозначной трактовке ее экономического содержания и состава, «терминологической омонимии» [1, с. 17].

В научной литературе выделяются два подхода к определению понятия «социальная сфера». Первый – «отраслевой» – был предложен Адамом Смитом, где социальная сфера рассматривается как система отраслей непродуцированной сферы [2, с. 747]. В данной трактовке под производственной сферой понимается комплекс отраслей, не производящих ценностей, а связанных с удовлетворением нематериальных потребностей человека [2, с. 801]. В соответствии с международной хозяйственной классификацией общероссийский классификатор видов экономической деятельности все отрасли народного хозяйства подразделяет на материальное производство и непродуцированную сферу услуг. Отсюда в экономической науке непродуцированную социальную сферу отождествляют со сферой

услуг [3, с. 318]. Приверженцы второго подхода [4, с. 18; 5, с. 96] считают, что социальная сфера является областью решения социальных проблем населения, обеспечивающей ему высокий уровень и качество жизни, куда включают такие важные элементы, как образование, здравоохранение и сферу услуг [6, с. 59]. В настоящее время социальная сфера имеет легальное толкование в соответствии со «Стандартом развития конкуренции в субъектах РФ», утвержденным распоряжением Правительства РФ № 1738-р, где социальная значимость отраслей социальной сферы определяется с учетом сформированного перечня приоритетных и социально значимых региональных рынков, направленных на повышение уровня жизни населения [7, с. 83–86]. Введение «Стандарта» предполагает выявление потенциала развития региональной экономики Российской Федерации, включая человеческий потенциал.

Особенностью социальной сферы выступает ее территориальный и региональный характер действия. В связи с этим традиционный понятийный аппарат, методы и подходы к оценке конкурентоспособности региона нуждаются в расширении и дополнении. Возникает необходимость рассмотрения методологии исследования с точки зрения как объективных показателей, основанных на теории и концепции регионального развития, результатах фундаментальных и прикладных исследований отечественных и зарубежных специалистов по проблемам оценки и повышения конкурентоспособности регионов, системного и статистического анализа, так и субъективных, к которым относятся результаты аналитических исследований и опросов субъектов предпринимательской деятельности, мониторинга административных барьеров и оценки состояния конкурентной среды субъектами предпринимательской деятельности, а также мониторинга удовлетворенности потребителей качеством товаров и услуг на товарных рынках.

Указ Президента РФ «Об основных направлениях государственной политики по развитию конкуренции» определил цели совершенствования государственной политики по развитию конкуренции: повышение удовлетворенности потребителей за счет расширения ассортимента товаров, работ, услуг, повышения их качества и снижения цен; повышение экономической эффективности и конкурентоспособности хозяйствующих субъектов [8]. Основополагающим принципом государственной политики по развитию конкуренции является сокращение доли хозяйствующих субъектов контролируемых государством в общем количестве хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на рынках товаров и услуг. Утвержден Национальный план развития конкуренции в Российской Федерации на 2018-2020 гг., мероприятия которого направлены на достижение ключевых показателей, одним из которых является увеличение к 2020 г. доли закупок, участниками которых являются социально ориентированные некоммерческие организации, осуществляющие деятельность, направленную на решение социальных проблем, развитие гражданского общества в Российской Федерации в сфере государственного и муниципального заказа не менее чем в два раза по сравнению с 2017 годом [9]. Для реализации таких проектов необходим механизм фиксации длительных обязательств. Организации, оказывающие общественно полезные услуги надлежащего качества на протяжении одного года и более, приобретают статус исполнителя общественно полезных услуг с финансовой поддержкой не менее двух лет. Министерство юстиции Российской Федерации ведет реестр некоммерческих организаций – исполнителей общественно полезных услуг [10]. Механизм государственных закупок в этом случае неэффективен, так как с его помощью можно заключить договор максимум на три года. А бизнесу необходимо

иметь более долгосрочные гарантии. В этом случае предложено проведение конкурса на заключение соглашения о государственно-частном партнерстве. Таким образом появилась возможность применения концессионного соглашения, при которой вовлечение частного сектора в эффективное управление государственной собственностью или в оказании услуг, обычно оказываемых государством, происходит на взаимовыгодных условиях.

Формулировка цели. Определить уровень конкуренции на рынке услуг жилищно-коммунального хозяйства, обеспечивающий удовлетворенность потребителей качеством товаров и услуг в данной сфере.

Изложение основного материала исследования. В положении об органах исполнительной власти Республики Коми развитие конкуренции также определено в качестве одного из основных приоритетов деятельности [11]. Распоряжением Правительства Республики Коми уполномоченным органом по содействию развитию конкуренции является Министерство экономики [12]. Утвержден перечень приоритетных и социально значимых рынков для содействия развитию конкуренции в регионе с обоснованием их выбора [13]. В него включены социально значимые рынки по содействию развитию конкуренции в Республике Коми: рынок услуг дошкольного образования, детского отдыха и оздоровления, услуг дополнительного образования детей, рынок медицинских услуг, психолого-педагогического сопровождения детей с ограниченными возможностями, услуг в сфере культуры, жилищно-коммунального хозяйства, розничной торговли, услуг перевозок пассажиров наземным транспортом, услуг информатизации и связи и рынок услуг в сфере социального обслуживания. Развитие конкуренции на данных рынках позволит увеличить долю негосударственных организаций и участников рынка, что предусмотрено в рамках федерального Стандарта развития конкуренции, разработанного Министерством экономического развития Российской Федерации и Агентством стратегических инициатив. С учетом требований к системе оценки конкурентоспособности региона Распоряжением Главы Республики Коми от 19.11.2018 № 297-р выделены 34 ключевых показателя развития конкуренции в Республике Коми на период до 2022 г. [14].

В данной работе в качестве индикатора конкурентоспособности региона мы рассмотрим рынок услуг в сфере жилищно-коммунального хозяйства. Основная проблема при эксплуатации объектов коммунальной инфраструктуры – значительная степень их износа. Отсутствие в отдельных населенных пунктах центрального холодного и горячего водоснабжения, а также газификации негативно влияет на качество проживания в них и требует больших бюджетных вложений. В уставном капитале всех организаций коммунального комплекса Республики Коми, объекты коммунальной инфраструктуры на праве частной собственности, по договору аренды или концессии составляют не более 25%.

Распоряжением Правительства Республики Коми от 20 сентября 2017 г. № 434-р «О внесении изменений в распоряжение Правительства Республики Коми от 25 декабря 2014 года №440-р «Об утверждении Комплекса мер («дорожной карты») по развитию жилищно-коммунального хозяйства Республики Коми», результатом успешной реализации которых является обеспечение достижения цели и показателей приоритетного проекта «Обеспечение качества жилищно-коммунальных услуг»: повышение качества жилищно-коммунальных услуг со снижением к 2020 г. аварийности на объектах коммунальной инфраструктуры в сфере теплоснабжения, водоснабжения и водоотведения на 30% и повышением уровня удовлетворенности граждан качеством предоставляемых услуг до 85% (в 2018 г. – 78%, в 2019 г. – 80%). Срок реализации проекта: с октября 2016 г. по февраль 2021 г.

(включительно).

В Республике Коми обслуживают и управляют жилым фондом 177 управляющих компаний и 161 товарищество собственников жилья, всего – 378 организаций. Жилой фонд составляет 6674 дома площадью 1623713265.99 м². Управляющие компании обслуживают от 437 домов (УК «Ухтажилфонд») до одного дома (УК «Коммунрезерв», Воргашор) или 97,6% жилого фонда. Собственники жилья обслуживают по одному дому, их доля в жилом фонде – 2,4%.

Для создания условий дальнейшего развития конкуренции и повышения клиентоориентированности отрасли жилищно-коммунального хозяйства необходимо дать оценку эффективности их работы. В рамках внедрения Стандарта развития конкуренции в субъектах Российской Федерации предусмотрено проведение:

- мониторинга административных барьеров и оценки состояния конкурентной среды субъектами предпринимательской деятельности;
- мониторинга удовлетворенности потребителей качеством товаров и услуг на товарных рынках региона и состоянием ценовой конкуренции;
- мониторинга удовлетворенности субъектов предпринимательской деятельности и потребителей товаров и услуг качеством (уровнем доступности, понятности, удобства получения и достаточности) официальной информации о состоянии конкурентной среды на рынках товаров и услуг региона и деятельности по содействию развитию конкуренции в регионе.

В целях определения уровня развития конкуренции в регионе рассмотрим результаты данных мониторингов в динамике за последние четыре года (2015–2018 гг.).

Мониторинг административных барьеров и оценки состояния конкурентной среды субъектами предпринимательской деятельности в Республике Коми. Выборка респондентов была осуществлена в соответствии с рекомендациями Аналитического центра при Правительстве Российской Федерации. Проведение опроса хозяйствующих субъектов в отраслевом разрезе осуществляли органы местного самоуправления. Расчет квот для опроса предпринимателей производился отдельно по каждому муниципальному образованию на основании данных о зарегистрированных хозяйствующих субъектах по состоянию на 01.01.2018 (по данным Службы Государственной статистики Республики Коми). Общее требуемое количество респондентов (2500 хозяйствующих субъектов) было распределено по 21 муниципальному образованию пропорционально, в том числе в соответствии с видом экономической деятельности. В опросе приняли участие 2644 хозяйствующих субъекта предпринимательской деятельности Республики Коми. Основным географическим рынком сбыта продукции (работ, услуг) предприятий в 94,6% случаев являлся рынок Республики Коми. Распределение респондентов по видам экономической деятельности бизнеса, который представляли жилищно-коммунальные услуги 232 человека или 8,8%. От общего количества управляющих компаний (177 чел.) и собственников жилья (161 чел.) республики, участников опроса рынка данных услуг составило 68,6%.

В 2018 г. в ранжированном ряду основными негативными барьерами, препятствующими развитию конкуренции, поставщиками жилищно-коммунальных услуг были отмечены: высокие налоги (32,8%); нестабильность российского законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность (23,3%); сложность получения доступа к земельным участкам, к производственным или иным помещениям (12,9%); длительность процедуры получения лицензий (7,8%); стандарты и предъявляемые к качеству требования

(7,8%); коррупция (3,4%); необходимость установления партнерских отношений с органами власти (2,2%); ограничение органами власти инициатив по организации совместной деятельности малых предприятий (1,7%); сложность доступа к закупкам компаний с государственным участием и субъектов естественных монополий (1,3%); давление со стороны органов власти, препятствующих ведению бизнеса на рынке или входу на рынок новых участников (1,3%); сложность доступа к поставкам товаров и услуг и выполнению работ в рамках государственных закупок (0,9%). Нет барьеров считает 33,2% представителей данного бизнеса.

За последние четыре года бизнесу стало проще преодолевать административные барьеры, чем раньше, – считают 7,8% предпринимателей, уровень и количество административных барьеров не изменились – отметили 24,1%, административные барьеры есть, но они преодолимы без существенных затрат – выделили 15,1%.

Оценка респондентами примерного количества конкурентов бизнеса, который представляет респондент, предлагающих аналогичную продукцию (товар, работу, услугу) или ее заменители на основном для него рынке распределились следующим образом: «4 и более конкурентов» и «большое количество конкурентов» считает 61,1% поставщиков жилищно-коммунальных услуг; «от 1 до 3» – 18,1%; «нет конкурентов» – 8,6%.

Распределение ответов на вопрос «Как изменилось число конкурентов бизнеса на основном для него рынке товаров и услуг за последние четыре года?»: 40,5% респондентов ответили «не изменилось»; «увеличилось на 1-3 конкурента» – отметили 19,4%; «увеличилось на 4 и более» – 17,7%.

Большинство представителей бизнеса (75%) считает, что у них большое количество поставщиков основного закупаемого товара (работы, услуги) и они на 76,2% удовлетворены состоянием конкурентной среды между ними.

Мониторинг удовлетворенности потребителей качеством жилищно-коммунальных услуг, уровнем цен и возможностью выбора организации, предоставляющей коммунальные услуги. Всего опросом было охвачено 11277 человек республики. Потребителям жилищно-коммунальных услуг предложили оценить, насколько широко, по их мнению, представлены данные организации в городе (районе), в котором они проживают. Большинство респондентов (47,4%) охарактеризовали количество данных организаций как достаточное и 32,2% – как малое. Увеличилось количество респондентов отметивших их рост (25,5%).

Качество услуг удовлетворяет 10,5% респондентов (в 2015 г. – 6,8%), «скорее удовлетворены» – 29,0% (в 2015 г. – 19,0%), «скорее не удовлетворены» – 31,4% (в 2015 г. – 26,2%) и «не удовлетворены» – 21,2% (в 2015 г. – 35,2%). В период с 2015 по 2018 год динамика положительных ответов увеличилась на 27,7%, а отрицательных – на 5,2%.

В 2018 году «удовлетворены» *уровнем цен* на рынке услуг жилищно-коммунального хозяйства лишь 9,8% (в 2015 г. – 5,9%) опрошенных граждан, «скорее удовлетворены» – 25,5% (в 2015 г. – 18,5%), «скорее не удовлетворены» – 32,2% (в 2015 г. – 26,3%) и «неудовлетворены» – 25,1% (в 2015 г. – 37,4%). В целом за четыре года динамика положительных ответов увеличилась на 23,2%, а отрицательных – на 5,9%.

Возможностью выбора услуг «удовлетворены» – 9,8% (в 2015 г. – 7,3%), «скорее удовлетворены» – 25,0% (в 2015 г. – 18,6%), «скорее не удовлетворены» – 30,7% опрошенных (в 2015 г. – 23,7%) и «не удовлетворены» – 25,1% (в 2015 г. – 32,9%). Здесь динамика положительных ответов увеличилась на 16,7%, а отрицательных – на 7,0%.

Удовлетворенность субъектов предпринимательской деятельности качеством

официальной информации о состоянии конкурентной среды.

Одной из задач по развитию конкуренции в регионе является повышение уровня информационной открытости деятельности органов исполнительной власти, в том числе по вопросу о состоянии конкурентной среды на рынках товаров и услуг Республики Коми. Респондентам было предложено оценить качество официальной информации о состоянии конкурентной среды на рынках товаров и услуг Республики Коми и деятельности органов исполнительной власти по содействию развитию конкуренции по четырем критериям: уровню доступности, уровню понятности, удобству получения и достаточности. Респондентам было предложено четыре варианта ответов: 1 – «неудовлетворительное», 2 – «скорее неудовлетворительное», 3 – «скорее удовлетворительное», 4 – «удовлетворительное». По всем критериям опрошенные оценили качество информации как «скорее удовлетворительное»: по критерию уровня доступности средний балл составил 3,36; по критерию уровня понятности – 3,32; по критерию удобства получения – 3,33; по достаточности – 3,31.

Для выстраивания рейтинга уровня развития конкуренции по видам экономической деятельности варианту ответа «очень высокая конкуренция» присвоен балл «5», «высокая конкуренция» – «4», «умеренная конкуренция» – «3», «слабая конкуренция» – «2», «нет конкуренции» – «1». В 2018 г. рейтинг уровня конкуренции по предоставлению коммунальных услуг составил 2,95 балла и определился как «умеренная конкуренция». По сравнению с данными опроса 2015 года он упал на 0,76 пунктов.

Выводы. Выше приведенные результаты мониторинга говорят, что динамика удовлетворенности населения услугами жилищно-коммунального хозяйства в целом положительная, однако установленные целевые индикаторы (78% в 2018 г.) не достигнуты. Отсюда конкуренция определяется как «умеренная». В качестве факторов, препятствующих дальнейшему развитию рынка услуг в данной сфере, можно отнести: высокие налоги; нестабильность российского законодательства; сложность получения доступа к земельным участкам, к производственным или иным помещениям (договора аренды или концессии составляет не более 25%); длительность процедуры получения лицензий; сохранение значительной доли жилищного фонда с высокой степенью износа, требующего повышенных затрат по его содержанию.

Список использованных источников

1. Фахрутдинова Е.В. Социальная сфера и национальная экономика: теоретические предпосылки формирования приоритетных национальных проектов в социальной сфере. *Российское предпринимательство*. 2009. № 6.
2. Экономическая энциклопедия / под ред. Л. И. Абалкина. М., 1999.
3. Райсберг Б.А., Лазовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 3-е изд. М.: ИНФРА-М, 2001.
4. Отварухина Ю. Ю. Исследование и разработка концепции и методов управления социальной сферой. Автореф. дисс. ... канд. экон. наук. СПб., 2000.
5. Лаврентьева И.П., Кузнецов В.В., Григорьев В. В. Социальная политика и управление в социальной сфере: учебное пособие. Ульяновск: УлГТУ, 2009.
6. Бычкова О.И., Кухарева К.И., Мостобаева П.А. Особенности предпринимательской деятельности в социальной сфере. *Экономические науки*. 2013. № 2.

7. Кицай Ю. А. Конкуренция в социальной сфере как объект правового регулирования. *Актуальные проблемы права: материалы V Междунар. науч. конф.* (г. Москва, декабрь 2016 г.). 2016. С. 83-86. URL <https://moluch.ru/conf/law/archive/224/11199/>
8. Указ Президента РФ от 21.12.2017 N 618 «Об основных направлениях государственной политики по развитию конкуренции» (вместе с «Национальным планом развития конкуренции в Российской Федерации на 2018-2020 годы»).
9. О некоммерческих организациях: Федеральный закон от 12.01.1996 г. N7-ФЗ.
10. О реестре некоммерческих организаций-исполнителей общественно полезных услуг: Постановление Правительства РФ от 26.01.2017 № 89.
11. Об органах исполнительной власти в Республике Коми: Закон Республики Коми от 31 октября 1994 г. N 8-РЗ.
12. Об определении уполномоченного органа по содействию развитию конкуренции в Республике Коми: Распоряжение Правительства Республики Коми от 23 октября 2014 г. N 354-р.
13. Об утверждении Перечня приоритетных и социально значимых рынков для содействия развитию конкуренции в Республике Коми от 14 декабря 2015 года N 360-р (с изменениями на 17 июля 2018 года).
14. О внесении изменений в распоряжение Главы Республики Коми от 30.12.2016 N 433-р «Об утверждении Плана мероприятий («дорожной карты») по содействию развитию конкуренции в Республике Коми».

*Шелегон С.П., магистрант 2-го року підготовки,
спеціальності «Фінанси, банківська справа та
страхування»*

*Вінницький інститут Університету «Україна»
Науковий керівник: **Омельченко О.В.**, старший
викладач кафедри економіки та менеджменту
Вінницький інститут Університету «Україна»*

ЗАРУБІЖНИЙ ДОСВІД ЩОДО МІНІМІЗАЦІЇ КРЕДИТНИХ РИЗИКІВ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

FOREIGN EXPERIENCE ABOUT COMMERCIAL BANK CREDIT RISK MINIMIZATION

Анотація. У статті розглянуто основні способи захисту від кредитного ризику у деяких країнах світу. Приділено увагу державному регулюванню кредитних ризиків комерційних банків. Наведено характеристику та основні особливості системи оцінки кредитоспроможності позичальників комерційними банками у різних країнах світу.

Ключові слова: банківська установа, кредитні операції, кредитний ризик, сек'юритизація кредитів, кредитоспроможність позичальника.

Abstract. The article describes the main ways to protect against credit risk in some countries around the world. Attention is paid to the state regulation of credit risks of commercial