

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЕЖИ
РЕСПУБЛИКИ КРЫМ

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ВЫСШЕЕ УЧЕБНОЕ ЗАВЕДЕНИЕ
«КРЫМСКИЙ ИНЖЕНЕРНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**УЧЕНЫЕ ЗАПИСКИ
КРЫМСКОГО ИНЖЕНЕРНО-ПЕДАГОГИЧЕСКОГО
УНИВЕРСИТЕТА**

Выпуск 44

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

**СИМФЕРОПОЛЬ
2014**

*Свидетельство о государственной регистрации печатного средства массовой информации
выдано Государственным комитетом телевидения и радиовещания Украины 12.01.2006 г.
Серия КВ № 10833.*

Сборник включен в перечень научных специальных изданий.
Постановление президиума ВАК Украины № 1-05/2 от 10.03.2010 г.

Главный редактор – Якубов Ф. Я., доктор технических наук, профессор, ректор Республиканского высшего учебного заведения «Крымский инженерно-педагогический университет»

Редакционная коллегия серии «Экономические науки»:

Абдуллаев Р. А. – доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой учета и аудита Республиканского высшего учебного заведения «Крымский инженерно-педагогический университет» (заместитель главного редактора)

Адаманова З. О. – доктор экономических наук, доцент, заведующая кафедрой экономической теории и международной экономики Республиканского высшего учебного заведения «Крымский инженерно-педагогический университет»

Василенко В. А. – доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры менеджмента Таврического национального университета им. В. И. Вернадского

Садвокасова К. Ж. – доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой финансов Евразийского национального университета им. Л. Н. Гумилёва, г. Астана, Республика Казахстан

Стефаненко М. Н. – доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой экономики и менеджмента Республиканского высшего учебного заведения «Крымский инженерно-педагогический университет»

Чепурко В. В. – доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов Крымского экономического института

Фазылова А. Р. (ответственный редактор)

Статьи, представленные в сборнике, даны в авторской редакции.

Печатается по решению Ученого совета Республиканского высшего учебного заведения «Крымский инженерно-педагогический университет». Протокол № 13 от 30.06.2014 г.

Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. Выпуск 44. Экономические науки. – Симферополь : НИЦ КИПУ, 2014. – 144 с.

В сборник включены статьи по экономическим направлениям научно-исследовательской деятельности, подготовленные профессорско-преподавательским составом, научными работниками, аспирантами и студентами Крымского инженерно-педагогического университета, а также других вузов.

Для научных работников, преподавателей, аспирантов и студентов высших учебных заведений.

Друкуються за рішенням Вченої ради Республіканського вищого навчального закладу «Кримський інженерно-педагогічний університет». Протокол № 13 від 30.06.2014 р.

Вчені записки Кримського інженерно-педагогічного університету. Випуск 44. Економічні науки. – Симферополь : НИЦ КИПУ, 2014. – 144 с.

У збірник вміщено статті з економічних напрямів науково-дослідної діяльності, які підготовлені професорсько-викладацьким складом, науковцями, аспірантами, студентами Кримського інженерно-педагогічного університету, а також інших ВНЗ.

Для науковців, викладачів, аспірантів і студентів вищих навчальних закладів.

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Национальная экономика

Абдулгасис В. С. Особенности реализации транспортного потенциала железнодорожной системы Украины в международных перевозках	5
Абдураманова Э. Э., Абдулгасис В. С. Оценка конкурентоспособности экономики Украины	9
Абибулаев Д. Р., Джемпарова З. Р. Слияния и поглощения в банковском секторе Украины: тенденции и перспективы	12
Александрова Б. В., Кальченко Т. В. Торгово-промислова палата в системі економічних відносин України	16
Джемпарова З. Р. Розвиток інноваційної діяльності в Україні	20
Мухамедова З. Х. Принципы и императивы развития инновационной инфраструктуры	25
Османов К. М. Концепция применения теории лизинговых отношений в сельском хозяйстве Украины	29
Сейт-Маметов Л. Э., Ганиева А. К. Актуализация борьбы с конкурентами для защиты рынков сбыта	33
Сохтаев М. К., Амет-устаева Д. М. Актуальность развития валютных рынков Украины на современном этапе	36
Хаирова Е. А. Проблеми формування державної інноваційної політики в Україні	40

Раздел 2. Мировая экономика

Абдулгасис В. С., Исмаилова Р. Н. Деятельность ТНК на рынке Украины: положительные и отрицательные эффекты	46
Аблаев Р. А., Джемпарова З. Р. Сущность международной инвестиционной деятельности и ее особенности на современном этапе развития экономики	50
Адаманова З. О. Качество роста мировой экономики: содержание понятия и особенности повышения в условиях глобализации	53
Адаманова З. О., Аблязова Ф. М. Расширение границ ЕС: характер и тенденции	57
Адаманова З. О., Эреджепова Э. Я. Торгово-экономические отношения Украина – ЕС: проблемы и тенденции развития	61
Аджимет Г. Х., Ахметова В. А. Транснациональные корпорации в международном бизнесе	65
Белозубенко В. С., Хассуна Б. Особенности развития международного научно-технического сотрудничества в Европейском Союзе	70
Зиятдинова Н. Р., Ильясова Л. Э. Последствия вступления Украины в ВТО	74
Кальченко Т. В., Остапюк А. О. Проблеми визначення стратегічних країнових інтересів на гео економічному атласі світу	77
Курочкина И. Г., Алиева М. С. Валютные риски и открытая валютная позиция: методика установления и контроль лимитов	82
Хаирова Э. А., Табах С. Адаптация международного опыта по развитию малого бизнеса в Украине	86
Чергеев М. А., Зиятдинова Н. Р. Государственное регулирование поддержки экспортной деятельности в Украине	91
Эдемова А. Х., Аджимет Г. Х. Венчурное предпринимательство и его развитие в Украине	94

Раздел 3. Учет и аудит

Абдуллаев Р. А., Абдулсаттарова А. Э. Направления усовершенствования методов и процедур аудита финансовых результатов	99
---	----

Керимов А. Т. Управленческий учет в разработке онтологии бизнес-системы на основе метода IDEF5	104
Раздел 4. Менеджмент, туризм и рекреация	
Абдулхаиров А. З. Современные направления развития историко-культурного туризма в Крыму	109
Адельсеитова Э.Б. Конкурентоспособность предприятия как основной критерий эффективности производства	114
Бондаренко О. С. Оценки системы управления инвестиционным процессом в курортно-рекреационной сфере Крыма	117
Ваниева А. Р. Совершенствование парадигмы управления туристической индустрией региона в условиях глобализации	122
Курочкина И. Г., Байкова Е. А. Развитие отрасли туризма и ее влияние на экономическую ситуацию в Украине	127
Стефаненко М. Н., Падерин А. В. Концептуальные основы разработки организационно-экономического механизма управления сферой туризма	131
Хаирова Э. А., Аблаева Э. Специфика развития туристической деятельности в Украине	135
Наши авторы	141

Раздел 1. НАЦИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

УДК 338.37

Абдулгасис В. С.

ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ТРАНСПОРТНОГО ПОТЕНЦИАЛА ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ В МЕЖДУНАРОДНЫХ ПЕРЕВОЗКАХ

Аннотация. Проведен анализ состояния и основных тенденций развития железнодорожной транспортной системы Украины, а также динамики структуры транзитного грузооборота страны по видам транспорта, определена роль железнодорожного транспорта; обоснована необходимость трансформации действующей системы международных отношений в сфере международных железнодорожных перевозок; определено место Украины в международной системе железнодорожных сообщений; обозначена необходимость формирования комплексного механизма сбалансированного использования транспортно-транзитного потенциала Украины с определением ведущих факторов и адаптивных возможностей каждой составляющей; выделены аспекты повышения эффективности использования железнодорожного транспорта в реализации транзитного потенциала Украины.

Ключевые слова: международные железнодорожные перевозки Украины, транзитный потенциал Украины, грузооборот, транзитный грузооборот, Соглашение о международном железнодорожном грузовом сообщении, Соглашение о международных железнодорожных перевозках.

Абдулгасис В. С.

ОСОБЛИВОСТІ РЕАЛІЗАЦІЇ ТРАНСПОРТНОГО ПОТЕНЦІАЛУ ЗАЛІЗНИЧНОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ У МІЖНАРОДНИХ ПЕРЕВЕЗЕННЯХ

Анотація. Проведено аналіз стану і основних тенденцій розвитку залізничної транспортної системи України; проведено аналіз динаміки структури транзитного вантажообігу України по видах транспорту та визначено роль залізничного транспорту; обґрунтовано необхідність трансформації діючої системи міжнародних стосунків у сфері міжнародних залізничних перевезень; визначено місце України в міжнародній системі залізничних сполучень; позначено необхідність формування комплексного механізму збалансованого використання транспортно-транзитного потенціалу України, з визначенням провідних чинників і адаптивних можливостей кожної складової; виділено аспекти підвищення ефективності використання залізничного транспорту в реалізації транзитного потенціалу України.

Ключові слова: міжнародні залізничні перевезення України, транзитний потенціал України, вантажообіг, транзитний вантажообіг, Угода про міжнародне залізничне вантажне сполучення, Угода про міжнародні залізничні перевезення.

Abdulgazis V. S.

FEATURES OF UKRAINE RAILWAY SYSTEM TRANSPORT POTENTIAL REALISATION IN INTERNATIONAL TRANSPORT

Summary. The analysis of the state and basic tendencies of Ukraine's railway transport system is held; the analysis of dynamics of Ukraine's transit traffic structure on the types of transport is conducted and the role of railway transport is defined; the necessity of transformation of the operating system of international relations in the field of international railway transportations is proved. The necessity of modernization of railways and investing into their development; the necessity of revision of legal frameworks of adjusting international railway transportations is distinguished for Ukraine. The position of Ukraine is determined in the international system of railway transportations; the necessity of forming complex mechanism of the balanced use of transport-transit potential of Ukraine is marked, with determination of leading factors and adaptive possibilities of every constituent; the aspects of railway transport use efficiency increase are distinguished in realization of transit potential of Ukraine.

Key words: international railway transportations of Ukraine, transit potential of Ukraine, turnover of goods, transit traffic of goods, Agreement on International Goods Transport by Rail, Agreement on international railway transportations.

Постановка проблемы. На современном этапе развития международной экономики особое место занимает транспортная система государств. Развитие и совершенствование транспортного комплекса Украины, его качественное использование на международном уровне является стратегически важным вопросом для Украины, который позволит ей заявить о себе как о самостоятельной и конкурентоспособной державе. Железнодорожный транспорт играет исключительно важную роль в развитии экономики любого государства, поскольку осуществляя перевозку грузов в соответствии с потребностями производства, он обеспечивает нормальное функционирование и развитие всех ее отраслей, регионов и предприятий. Железнодорожный транспорт – жизненно важная отрасль хозяйства, которая обеспечивает экономическую безопасность и целостность государства. Исследование роли данного вида транспорта в развитии международных отношений, динамики и основных направлений развития, а также рассмотрение необходимых трансформационных вопросов являются первостепенной задачей в реализации международных железнодорожных сообщений Украины.

Анализ литературы. На современном этапе экономических исследований изучению данной проблемы было уделено много внимания. Исследование особенностей реализации и развития транзитного потенциала Украины, изучение международных транспортных коридоров нашли

свое отражение в работах В. В. Третяк, Л. И. Диденко [1], Т. О. Воченко [2], О. В. Бойко [3], Д. А. Прейгер [4] и др. Однако исследование трансформационных вопросов, направленных на совершенствование и приведение в соответствие с европейскими стандартами, а также динамика развития международных перевозок железнодорожным транспортом заслуживают особого внимания и требуют более глубокого изучения.

Цель статьи – исследование особенностей реализации транспортного потенциала железнодорожной системы Украины в международных перевозках.

Изложение основного материала. Транспортная отрасль Украины является одной из важнейших отраслей национальной экономики. Именно транспортный потенциал является важнейшим инструментом в реализации геостратегической политики Украины и основой её участия в международной экономике. Основой данного утверждения является фактическое прохождение через территорию Украины шести международных транспортных коридоров, соединяющих Европу с Азией, Восток с Западом и Север с Югом. Таким транзитным потенциалом не обладает ни одна Европейская страна.

Однако, изучив структуру транспортной системы Украины, нами было отмечено, что основными видами транспорта, реализующими этот потенциал, являются трубопроводный и железнодорожный транспорт (рис. 1).

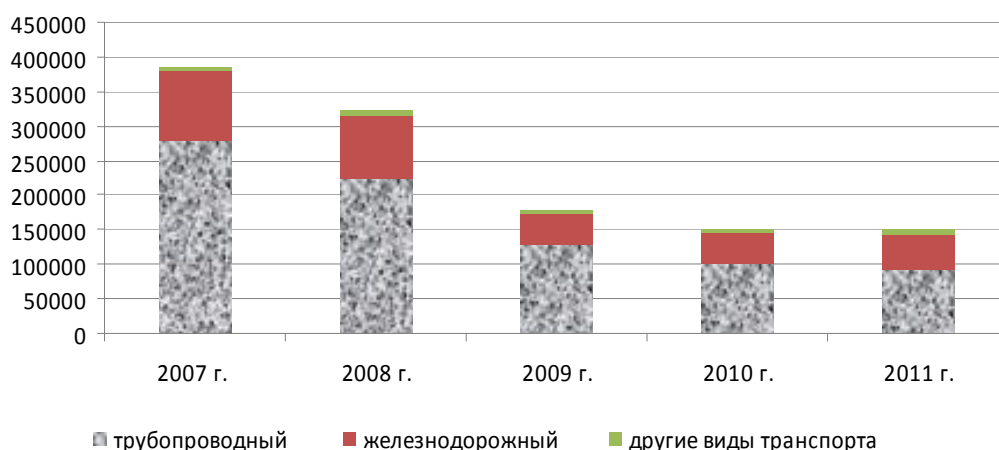


Рис. 1. Динамика структуры транзитного грузооборота Украины по основным видам транспорта за 2007–2011 гг. (тыс. т)*.

*Составлено автором.

Таким образом, учитывая, что основным товаром, который поставляется трубопроводным транспортом, является газ, и в незначительной степени нефть и нефтепродукты, единственным развитым видом транспортного сообщения в Украине, обеспечивающим транзитный грузопоток

является железнодорожный транспорт. Именно он обеспечивает основную часть транзитных потоков (если не учитывать трубопроводный транспорт – порядка 90,2% от всего грузооборота). Динамика грузопотока последнего, как видно из рис. 1, резко сократилась в последние годы.

Рассмотрим состояние, динамику, преимущества и недостатки данного вида транспорта, а также особенности его участия в международных транспортных перевозках.

Как уже было отмечено ранее, железнодорожный транспорт имеет особое значение для развития всех отраслей народного хозяйства, так как не только служит средством доставки готовых товаров к месту дальнейшей реализации, но и является связующим звеном множества промышленных предприятий. Существует также особенность эксплуатации железнодорожного транспорта в международных перевозках. Очевидно, что правовые и технологические нормы перевозочного процесса в международном железнодорожном сообщении значительно более сложны, поскольку при их разработке необходимо учитывать интересы нескольких стран, особенности их национальных нормативных актов, условий работы железных дорог и технологические особенности перевозок за рубежом.

Для обеспечения внешнеэкономических связей и развития международной торговли возникает необходимость в создании надежных транспортных связей, которые обеспечивают своевременную доставку товаров, беспрепятственную передачу грузов на государственных границах и качество предоставленного для перевозки груза.

Специфика участия железнодорожного транспорта в перевозках внешнеторговых грузов заключается в том, что по территории страны он доставляет значительную часть товаров к/из портов для дальнейшего их отправления морским и речным транспортом.

Украине на современном этапе развития международных отношений, связанном с усилением евроинтеграционных стратегий, крайне необходимо трансформировать, совершенствовать и адаптировать систему ведения международных железнодорожных перевозок, для повышения уровня её конкурентоспособности и возможности реализации её потенциала в международном масштабе.

Руководители железнодорожных администраций стран СНГ, в том числе и Украина, стремясь обеспечить бесперебойную работу железных дорог, в январе 1992 г. подписали Соглашение об основных принципах эксплуатационной работы железных дорог стран СНГ в переходный период. Основным нормативным актом, который регламентирует условия международных перевозок грузов на территории бывшего СССР, за исключением стран Прибалтики, осталось СМЖГС (Соглашение о международном железнодорожном грузовом сообщении), которое вступило в силу 1 ноября 1951 года [5].

Страны же Западной Европы являются участниками Международной конвенции по перевозке грузов по железным дорогам – МГК. Это соглашение было заключено еще в 1890 г. в Берне (Швейцария), и потому его часто называют Бернской конвенцией. В то время в качестве ее участников выступили 33 государства, большинство из которых – страны Европы (и в частности Восточной Европы), а также ряд стран Азии и Северной Африки [5]. В соответствии с данной конвенцией во время перевозки грузов применяется накладная единственного образца – накладная CIM, реквизиты которой приблизительно аналогичны накладной СМЖГС.

Весной 1980 года в Берне участниками МГК было принято Соглашение о международных железнодорожных перевозках (COTIF); в части, касающейся организации перевозок, она базируется на положениях МГК, за исключением отдельных вопросов [6, с. 484]. Так, был упрощен порядок применения правил о группировке партий грузов, сокращенных сроках доставки грузов, а также были введены специальные положения о порядке предоставления мелких отправок к перевозке.

Поскольку страны СНГ не являются участниками COTIF, то перевозки между ними и западноевропейскими странами в прямом международном железнодорожном сообщении невозможны. Поэтому на современном этапе они осуществляются с помощью «посредников», которые занимаются переотправлением внешнеторговых грузов и составлением на пограничных станциях новых перевозочных документов. В соответствии с СМЖГС функции посредников взяли на себя железные дороги стран-участниц СМЖГС, которые, в свою очередь, участвуют в COTIF. Это страны Восточной Европы (Чехия, Словакия, Польша, Венгрия, Румыния), которые участвуют как в СМЖГС, так и в COTIF.

В перспективе подписания Украиной и ЕС Ассоциации о свободной торговле и в связи с этим увеличение торговых отношений между ними неминуемо приведет к возрастанию числа железнодорожных перевозок. Очевидно, что подписание Украиной Соглашения о международных железнодорожных перевозках (COTIF) станет необходимым и важным инструментом внешней торговли и позволит не только снизить железнодорожные затраты, связанные с привлечением международных посредников, но и выступить самой в качестве такого международного посредника, соединяя страны бывшего СНГ (Россию, Белоруссию, Азербайджан, Армению, Казахстан и другие).

На сегодняшний день украинский железнодорожный комплекс имеет 6 основных линий-

направлений железных дорог, взаимодействующих с 7 соседними странами через 56 пунктов прохождения границ и 13 основных морских портов Чёрного и Азовского морей. Главным товаром украинского транзита (порядка 95%) являются каменный уголь, нефть и нефтепродукты, железная и марганцевая руды, чёрные металлы и минеральные удобрения. Всего в 2011 г. через территорию Украины прошло 151,2 млн. тонн транзитных материалов. Основным видом транспорта для проведения этих перевозок был железнодорожный [7].

Украина занимает 13-е место в мире и 5-е место в Европе (после России, Франции, Германии и Польши) по протяжённости железных дорог – 22,5 тыс. км, и 4-е место в мире по густоте железных колеи. На железные дороги в Украине приходится 85% всего грузооборота. Они не только являются важнейшей частью развития народного хозяйства страны, но и служат транзитным коридором между Востоком и Западом: сегодня украинские железные дороги имеют непосредственные границы с железными дорогами России, Белоруссии, Молдовы, Польши, Румынии, Словакии, Венгрии. Кроме этого, они обслуживают и обеспечивают работой 40 международных железнодорожных переходов.

Однако вследствие монополизации железнодорожных перевозок и чрезмерного вмешательства государства, действующая система управления железной дорогой в Украине не сопряжена с рыночными принципами, основанными на совершенствовании и развитии. В результате, мы имеем снижение темпов роста железнодорожного грузооборота за последние три года в среднем на 38,2%.

На сегодняшний день очевидным является необходимость создания благоприятных условий для железнодорожных перевозок через территорию Украины, естественно с привлечением инвестиций и финансовых вложений, нежели перевозок с помощью других путей, через другие страны. Как, например, вино из Болгарии в Россию везут в обход Украины, через Румынию, Венгрию, Словакию, Польшу и Белоруссию.

Железные дороги требуют реконструкции и повышения качества их обслуживания – 80% железных дорог Украины находятся в обветшалом состоянии и не соответствуют европейским требованиям и стандартам. Однако дополнительные капиталовложения и приведение дорог в надлежащее состояние позволят Украине стать полномасштабным участником международных железнодорожных перевозок. Это становится особенно актуальным в связи с ограниченностью проходимости Суэцкого канала и необходимостью перевозок в направлении Центральной

Азии именно железнодорожным транспортом. А самый короткий путь в этом направлении проходит через территорию Украины.

Украина нуждается не только в реконструкции железных дорог, ремонта и строительства колеи и путей, она нуждается в полной реконструкции всей транзитной системы. Речь идёт о формировании комплексного механизма сбалансированного использования транспортно-транзитного потенциала Украины с определением ведущих факторов и адаптивных возможностей каждой составляющей. Именно такой механизм позволит Украине максимально реализовать транзитный потенциал и усилить свою роль в международных отношениях в роли мощного транзитного государства.

Выводы и перспективы дальнейших исследований. Вопросы, связанные с изучением состояния, динамики и структуры использования железнодорожного транспорта Украины в международных перевозках, а также определение возможных дальнейших перспектив реализации его транзитного потенциала, формирование эффективного механизма управления им являются одной из важнейших задач Украины на современном этапе её развития, связанном с усилением евроинтеграционных стратегий.

ЛИТЕРАТУРА

1. Третяк В. В. Особливості реалізації та розвитку транзитивного потенціалу України / В. В. Третяк, Л. І. Діденко // Часопис економічних реформ. – 2013. – № 1(9). – С. 45–54.
2. Войченко Т. О. Альтернативи транспортної складової транзитного потенціалу України [Електронний ресурс] / Т.О. Войченко. – Режим доступа : www.nbuv.gov.ua/portal/.../20_Alternatyvy_transportnoi_skladovoi_potencialu_ukraini.pdf.
3. Бойко О. В. Сучасні тенденції розвитку ринку транзитних перевезень в Україні / О. В. Бойко // Держава та регіони. Серія: Економіка та підприємство. – 2012. – № 2. – С. 17–23.
4. Прейгер Д. Щодо реалізації та розвитку транзитного потенціалу України: аналітична записка [Електронний ресурс] / Д. Прейгер, О. Собкевич, О. Ємельянова. – 2011. – Режим доступа : <http://www.niss.gov.ua/articles/818/>.
5. Железнодорожные перевозки: правовая основа [Електронний ресурс] / ООО «Армада-Транс» 2010. – Режим доступа : <http://negabarit.com.ua/novosti/99-geleznodorognie-perevozki.html>.
6. СОТІФ // Внешнеэкономическая деятельность предприятия: Англо-русский словарь-справочник / под ред. проф. Л. Е. Стровского. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – Т. 3. – 508 с.
7. Статистичний щорічник України за 2011 рік : статистичний збірник [Електронний ресурс] / [ред. О. Г. Осауленка]. – К. : Держкомстат України, 2011. – 560 с.

Абдураманова Э. Э., Абдулгазис В. С.

ОЦЕНКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ЭКОНОМИКИ УКРАИНЫ

Аннотация. В статье рассмотрена конкурентоспособность экономики в целом и конкурентоспособность украинских регионов в частности; изучены сильные и слабые стороны украинской экономики, проблемы экономики национального государства, которые введут к снижению конкурентоспособности экономики, а также решения данных проблем; выделены основные факторы конкурентоспособности государства; рассчитаны индексы конкурентоспособности отдельных регионов Украины и определены наиболее конкурентоспособные регионы.

Ключевые слова: конкурентоспособность, экономика страны, внешние факторы, факторы конкурентоспособности, внешняя торговля, национальные ценности, конкурентная борьба, отрасль экономики, экономический рост, механизмы государственного регулирования.

Абдураманова Е. Е., Абдулгазис В. С.

ОЦІНКА КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНОСТІ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ

Анотація. Розглянуто конкурентоспроможність економіки в цілому та конкурентоспроможність українських регіонів зокрема; вивчено сильні і слабкі сторони економіки, проблеми економіки національної держави, які введуть до зниження конкурентоспроможності економіки та вирішено дану проблему; окреслені основні чинники конкурентоспроможності країни; розраховані індекси конкурентоспроможності окремих регіонів України та визначено найбільш конкурентоспроможні регіони.

Ключові слова: конкурентоспроможність, економіка країни, зовнішні фактори, фактори конкурентоспроможності, зовнішня торгівля, національні цінності, конкурентна боротьба, галузь економіки, економічне зростання, механізми державного регулювання.

Abduramanova E. E., Abdulgazis V. S.

EVALUATION OF COMPETITIVE ECONOMY OF UKRAINE

Summary. The competitiveness of the whole economy and the competitiveness of Ukrainian regions in particular are revealed; the strengths and weaknesses of the economy, the economic problems of the nation state, which deteriorate the competitiveness of the economy are studied, and the solution to these problems is found. The main factors of the state competitiveness are examined. The degree of state intervention in the management of the economy and the degree of efficiency of the economy are studied. The dynamics of economic development of the regions in the country as a whole are specified, weaknesses, problems are identified and solutions are proposed.

Key words: competitiveness, economy, external factors, factors of competitiveness, foreign trade, national values, the competition, a branch of economics, economic growth, mechanisms of state regulation.

Постановка проблемы. Конкурентоспособность страны напрямую зависит от условий и способности промышленности к обновлению и модернизации. Предприятия достигают успеха в борьбе с конкурентами благодаря своей энергии, введению новшеств и предприимчивости. В мировом сообществе, в условиях принимающей глобальный характер конкуренции, увеличивается роль национальных хозяйств. Различия в национальных ценностях, культуре, экономических структурах, институтах и историческом развитии – факторы, играющие определенную роль в достижении успеха в конкурентной борьбе. Следует отметить также явные отличия между разными странами относительно характера конкурентоспособности. Ни одна страна не может быть и не будет конкурентоспособной во всех или хотя бы в большинстве отраслей экономики. В конечном итоге страны выбирают сбалансированный путь

развития с участием наиболее развитых и перспективных отраслей с точки зрения именно данной территории, её экономического и исторического развития и, конечно, наличия определённых ресурсов. Для Украины, находящейся на пути европейского развития, огромное значение имеет определение наиболее конкурентоспособных отраслей и выведение их на уровень развитых стран, принимая во внимание наличие у неё огромного потенциала как природных, так и трудовых и транзитных ресурсов.

Анализ литературы. Изучение конкурентоспособности экономики является одной из важнейших составных частей исследования рыночных отношений, служит ориентиром для формирования экономической политики для государств и стратегий предприятий. В результате изучения конкурентоспособности возникали различные теории: от концепции специализации и разделе-

ния труда, разработанной А. Смитом, до приоритетности инвестиций в физический капитал и инфраструктуру у экономистов неоклассической школы. М. Портер при оценке конкурентоспособности отрасли предлагает основываться на показателях доли промышленности в мировом экспорте, доли определенной отрасли или кластере в общем объеме экспорта и доле кластера в мировом экспорте. Одним из способов оценки конкурентоспособности отрасли (методология, разработанная М. Гельвановским, В. Жуковским, И. Трофимовой) является оценка ряда показателей (или их комбинации): производительность труда, удельная оплата труда, капиталоемкость и наукоёмкость, технический уровень продукции, совокупность знаний и научных достижений, необходимых для самостоятельного освоения продукции и ее воспроизводства; объем технических баз для реализации научных проектно-конструкторских разработок, объем экспорта производимой отраслью продукции, экспансия отрасли (степень использования ее продукции в различных отраслях хозяйства). Согласно мнению В. Петрова [1], основными показателями конкурентоспособности отрасли являются динамика нормы и массы прибыли; экономический рост внутри страны;

баланс экспорта и импорта продукции рассматриваемой отрасли, сопоставимый с аналогичными балансами других стран. Подобные достижения в мире отечественной экономической науки в области конкурентоспособности страны весьма значительны, однако требуют современного взгляда на ситуацию: исследование влияния интеграционных процессов и роли ТНК на увеличение конкурентоспособности страны, определение влияния прямых иностранных инвестиций и политической ситуации в стране. Все эти вопросы требуют более глубокого изучения и являются чрезвычайно актуальными на современном этапе развития Украины.

Цель статьи – изучение конкурентоспособности экономики Украины, выявление слабых и сильных сторон.

Изложение основного материала. С точки зрения Всемирной экономической федерации (ВЭФ), конкурентоспособность является набором институтов, политик и факторов, которые определяют уровень производительности страны [2].

Для изучения конкурентоспособности страны в целом необходимо изучить 12 факторов конкурентоспособности (рис. 1).



Рис. 1. Факторы конкурентоспособности**.

*Основные статьи факторов конкурентоспособности.

**Составлено авторами на основании [3].

Следует отметить, что уровень производительности определяет доходность инвестиций, которые являются фундаментальным стимулом экономического роста государства. Иначе говоря, конкурентоспособная экономика – это экономика, которая способна динамично развиваться.

Понятие конкурентоспособности включает в себя статические и динамические составляющие.

Несмотря на то, что производительность страны определяет ее способность поддерживать высокий уровень доходов, она также является одной из главных детерминант доходности инвестиций, и, соответственно, представляет собой один из ключевых факторов, объясняющих потенциал роста экономики [4]. Производительность и конкурентоспособность определяются множеством детерминант.

Более поздние подходы к изучению конкурентоспособности выделяют и другие механизмы, например: образование и обучение, технологический прогресс, макроэкономическую стабильность, высокий уровень государственного управления, развитость бизнеса и рыночную эффективность. Вышеупомянутые факторы важны для конкурентоспособности и эффективного экономического роста. Два из вышеуказанных факторов могут играть важную роль в развитии государства, что было подтверждено в различных научных трудах по экономике. Конкурентоспособность экономики страны на международном уровне является одной из основных забот правительств и промышленных кругов любого государства. Тем не менее, несмотря на все дискуссии, дебаты и публикации по поводу конкурентоспособности страны, на данный момент не существует какой-либо убедительной теории, позволяющей объяснить конкурентоспособность или неконкурентоспособность отдельных стран.

В 2011 г. среднее значение Индекса глобальной конкурентоспособности Украины соответствовало 96-му месту из 142 стран (уровень Сербии и Монголии), в 2013 году средняя оценка ре-

гионов соответствует 88-му месту из 148 стран в глобальном рейтинге (соответствует уровню Камбоджи между Боснией и Молдовой).

Уже третий год подряд Фонд «Эффективное управление» анализирует конкурентоспособность всех 27 регионов Украины по методологии расчета Индекса глобальной конкурентоспособности Всемирного экономического форума. По результатам трех лет была определена динамика изменения показателей и установлены закономерности и тенденции в развитии регионов. Полученные данные по конкурентным преимуществам и барьерам развития каждого региона составят базу для принятия стратегических решений, способствующих улучшению качества жизни в регионе, а также обеспечивающих правильный выбор наиболее оптимального места для ведения бизнеса.

Индекс конкурентоспособности регионов Украины в 2013 году рассчитан на основе статистических данных и результатов опроса руководителей компаний с января 2011 по май 2013 годы. За это время Индекс в среднем по регионам вырос на 0,14 балла, с 3,87 до 4,01 балла (рис. 2).

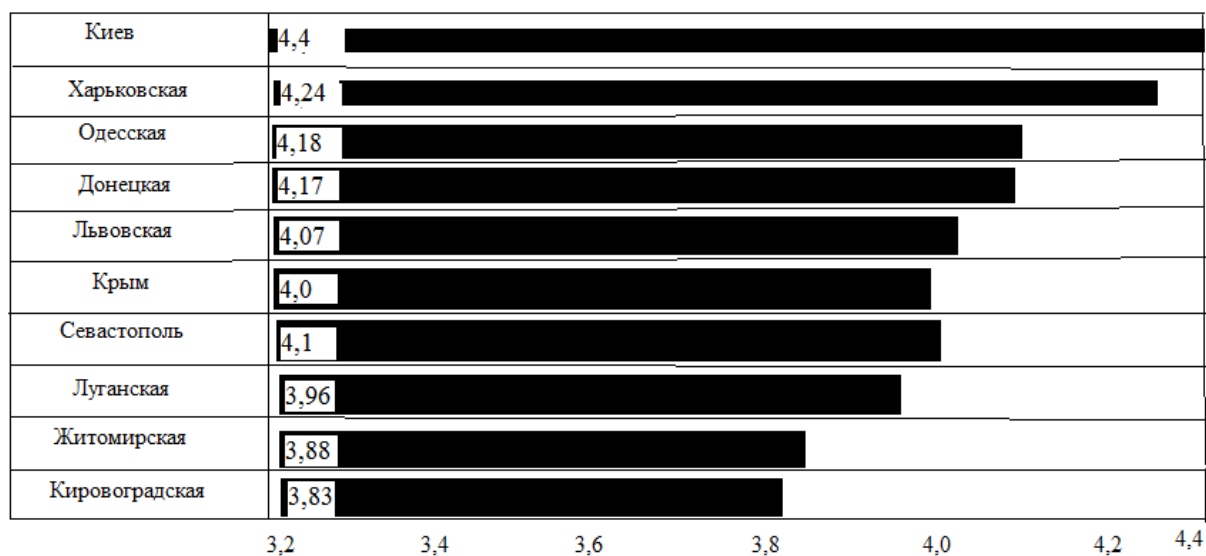


Рис. 2. Индекс конкурентоспособности регионов Украины*.

*Составлено авторами на основании [5].

За три года несколько регионов значительно продвинулись вверх в рейтинге конкурентоспособности регионов Украины. Среди них Крым, позиции которого улучшились на 11 мест, Хмельницкая область – подъем на 7 мест, Одесская и Ровенская области, которые поднялись на 5 мест. Вместе с тем позиции нескольких областей значительно ухудшились: Луганская и Николаевская области потеряли по 8 мест, а Волынская – 5 мест в национальном рейтинге.

Инфраструктура остается конкурентным преимуществом столицы не только среди регионов Украины, но и в сравнении со 148 странами мира. По итогам 2013 года Киев опережа-

ет среднее значение по Украине на 30%, а его балл соответствует 32-му месту в мире. Худшая оценка по этой составляющей у Тернопольской области – 3,31 балла, что соответствует 101 месту в мировом рейтинге (уровень Румынии и Албании). В среднем оценка инфраструктуры регионов Украины (3,90 балла) примерно такая же, как и средняя оценка в странах СНГ (3,91 балла) и в мире (3,93 балла). При этом украинские регионы немного отстают от стран Центральной и Восточной Европы (3,99 балла). Уровень развития инфраструктуры существенно различается между отдельными регионами страны. К примеру, Харьковская

область по качеству ж/д инфраструктуры заняла бы 11-е место в глобальном рейтинге, что соответствует уровню Нидерландов [5].

Третий год подряд самые высокие оценки регионы получают по здравоохранению и начальному образованию. В этом году оценки всех регионов выше, чем среднемировые. Разрыв между регионами по этой составляющей небольшой. Лучшие оценки по этой составляющей получили Киевская область и ряд западноукраинских областей: Черновицкая, Закарпатская и Тернопольская. Оценка Киевской области (5,97 балла) соответствует 48-му месту среди 148 стран, уровень ближневосточных Омана, Туниса и ОАЭ. Худшие оценки получили сельскохозяйственные Кировоградская и Сумская области и промышленные Запорожская и Днепропетровская области. Оценка Кировоградской области (5,52 балла) соответствует 81-му месту в мире – это уровень Таиланда и Марокко [5].

Оценки всех регионов по составляющей высшего образования и профподготовки сравнительно высокие. Это преимущество традиционно сохраняется за счет количественных показателей высшего и среднего образования. Самыми проблемными показателями для всех регионов страны остаются качество бизнес-школ и повышение квалификации персонала на рабочем месте [5].

Оценки эффективности рынка товаров украинских регионов традиционно невысоки. Средняя оценка в 4,12 балла ниже средней оценки в мире (4,24 балла) и в странах Центральной и Восточной Европы (4,19 балла). При этом эффективность рынка товаров в регионах страны немного выше, чем в среднем в странах СНГ (4,08 балла). Лидером национального рейтинга в 2013 г. стала Одесская область, которая получила 4,26 балла. В глобальном рейтинге такая оценка соответствует не очень высокому 72-му месту, такую же оценку имеет Португалия. Самая низкая оценка – у Тернопольской области (4,01 балла), в мировом рейтинге это уровень 101-го места.

Итак, проведя рейтинговую оценку по индексу конкурентоспособности экономики Ук-

раины в целом, по отраслям и отдельным её областям, можно сделать следующие **выводы**.

Во-первых, Украина занимает 88-ое место из 148 стран мира в глобальном рейтинге (соответствует уровню Камбоджи между Боснией и Молдовой), что практически ставит её на уровень с развивающимися государствами с низким экономическим развитием, что при наличии такого количества высококвалифицированных трудовых, богатых природных и уникальных транзитных ресурсов просто недопустимо.

Во-вторых, индекс конкурентоспособности инфраструктуры Украины находится на уровне стран СНГ и является немного ниже стран Центральной и Восточной Европы, что свидетельствует о тяготении к «прежнему» режиму управления экономикой, основанной на слабой инфраструктуре, тогда как Европейская является мощным кластером в повышении конкурентоспособности их экономики.

В-третьих, следует отметить, что уровень оценки всех регионов Украины по составляющей высшего образования и профподготовки сравнительно высокие и практически соответствует европейским, соответственно, государство обладает необходимыми квалифицированными трудовыми ресурсами, способными к инновационной и высокотехнологической деятельности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Петров В. Конкурентоспособность / В. Петров // Риск. – 1999. – № 4. – С. 12–16.
2. Фатхутдинов Р. А. Конкурентоспособность: экономика, стратегия, управление / Р. А. Фатхутдинов. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 312 с.
3. Онікієнко В. В. Інноваційна парадигма соціально-економічного розвитку України / В. В. Онікієнко, Л. М. Ємельяненко, І. В. Терон; [за ред. В. В. Онікієнка]. – К.: РВПС НАН України, 2006. – 480 с.
4. Портер М. Международная конкуренция / М. Портер; [пер. с англ.; под ред. В. Д. Щетинина]. – М.: Международные отношения, 2003. – 463 с.
5. Державна служба статистики України [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.ukrstat.gov.ua/>

УДК 336.713.2(477)

Абибулаев Д. Р., Джеппарова З. Р.

СЛИЯНИЯ И ПОГЛОЩЕНИЯ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ УКРАИНЫ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Аннотация. В данной статье рассмотрены особенности развития рынка слияния и поглощения в банковском секторе Украины. Подчеркнуты и выделены современные тенденции на рынке слияний и поглощений. Проведены обзоры рынков M&A. Рассмотрена динамика слияний и поглощений в Украине в период с 2009 по 2013 годы, а также проведен анализ крупнейших сделок слияния и поглощения с

участием украинских банков. Выяснено, что основными иностранными игроками на финансовом рынке Украины являются российские банки.

Ключевые слова: банковский сектор, банк, слияние, поглощение, капитал, инвестиции.

Абибулаев Д. Р., Дзеппарова З. Р.

ЗЛИТТЯ ТА ПОГЛИНАННЯ В БАНКІВСЬКОМУ СЕКТОРІ УКРАЇНИ: ТЕНДЕНЦІЇ ТА ПЕРСПЕКТИВИ

Анотація. У даній статті розглянуто особливості розвитку ринку злиття та поглинання в банківському секторі України. Підкреслені і виділені сучасні тенденції на ринку злиттів і поглинань. Проведено огляди ринків М&А. Розглянуто динаміку злиттів і поглинань в Україні в період з 2009 по 2013 рр., а також проведено аналіз найбільших угод злиття і поглинання за участю українських банків. З'ясовано, що основними іноземними гравцями на фінансовому ринку України є російські банки.

Ключові слова: банківський сектор, банк, злиття, поглинання, капітал, інвестиції.

Abibulaev D. R., Dzhepparova Z. R.

MERGERS AND ACQUISITIONS IN BANKING SECTOR IN UKRAINE: TRENDS AND PROSPECTS

Summary. The development of mergers and acquisitions market in the banking sector of Ukraine is examined in the article. The current trends in mergers and acquisitions are revealed. Surveys of M&A markets are conducted. The dynamics of mergers and acquisitions in Ukraine from 2009 to 2013, and the analysis of the largest merger and acquisition transactions involving Ukrainian banks are examined. It is found that the major foreign players in the financial market of Ukraine are Russian banks.

A number of major banks, involving foreign capital, have suffered significant losses due to redundancy for bad loans in 2011–2012 and are now trying to optimize network costs. For example, UniCredit Group decided to merge their banking structure – «Ukrsotsbank» and «UniCredit Bank», which would strengthen their market position and reduce the company's costs.

Key words: banking sector, bank, mergers, acquisitions, capital, investment.

Постановка проблеми. В последние годы в банковском секторе Украины наблюдается тенденция оживления процессов «слияния и поглощения» («Mergers&Acquisitions»). С каждым днем появляется все большее количество покупателей этого специфического товара, это объясняется некоторой стабилизацией экономической ситуации после финансового кризиса. Цены на украинские активы выросли, что побуждает владельцев к их продаже. Большое количество крупных банков, в том числе с иностранным капиталом, понесли значительные потери из-за резервирования под проблемные кредиты в 2011–2012 гг. и теперь пытаются оптимизировать сетевые расходы. Например, UniCreditGroup решила объединить свои банковские структуры – «Укрсоббанк» и «UniCreditBank», что позволит укрепить их рыночные позиции и уменьшить расходы компании [1]. Также усилением данной тенденции являются новые требования НБУ к капитализации банков. В соответствии с Постановлением № 273 «О внесении изменений в некоторые нормативно-правовые акты Национального банка Украины», минимальный размер регулятивного капитала банка должен быть не меньше 120 млн. грн. Банки, которые на дату вступления в силу постановления имеют регулятивный капитал меньше, чем 120 млн. грн., обя-

заны увеличить его до этого размера до 01.01.2012 года [2].

Отсюда следует, что политика НБУ направлена на повышение устойчивости финансовых учреждений, что приведет к сокращению количества банков и к активизации процессов слияния и поглощения. В связи с этим целесообразно рассмотреть основные направления и тенденции на рынке слияний и поглощений в банковском секторе Украины.

Анализ литературы. Теоретические аспекты и практический опыт осуществления сделок слияния и поглощения в банковском секторе Украины исследуются как в мировой, так и в отечественной научной литературе. Обзоры рынков М&А и анализ современных процессов на них проводятся, как правило, международными консалтинговыми агентствами, такими как Ernst&Young, Boston ConsultingGroup, McKinsey. Современные взгляды на исследуемую проблематику можно найти в работах исследователей из стран СНГ, таких как А. Г. Грязнова, М. А. Федотов, О. Баранова. Однако подавляющее большинство исследований уделено видам различных объединений, организации процессов слияния и поглощения, мало уделяя внимание основным тенденциям этих процессов на современном этапе развития экономики. К тому же результаты

зарубежных исследований часто не адаптированы к украинским условиям. В отечественных научных источниках появилось довольно много публикаций, посвященных анализу отдельных аспектов слияний и поглощений [3].

Целью статьи является анализ основных направлений и тенденций осуществления сделок слияния и поглощения в банковском секторе Украины.

Изложение основного материала. По мнению экспертов, в Украине рынок слияний и поглощений в банковском секторе находится на этапе возрождения. К тому же в новых условиях он становится более интересным, поскольку отошли в прошлое стандартные соглашения, теперь каждая сделка является уникальной [2]. Современные соглашения имеют более взвешенный характер и не характеризуются согласием покупателей переплачивать ради доли на рынке. Можно выделить два характерных типа сделок M&A.

Первый – когда банки продаются с тяжелым финансовым положением. Как пример можно привести продажу в ноябре 2011 года 100% акций ПАО «Коммерческого банка “Ивановский”» компании ООО «PrivateCapitalPartners» (Донецк). Как известно, данный банк в период кризиса попал в разряд проблемных, в результате чего неоднократно назначалась временная администрация НБУ. Следовательно, можно сделать вывод, что продажа банка была закономерным процессом.

Второй – самый распространенный: банк заключает соглашение, чтобы стать более крупным и устойчивым. Например, в феврале 2011 года

была завершена сделка в результате которой «PlatinumBank» приобрел 100% корпоративных прав «Агробанка», что позволило ему расширить свою сеть дополнительно на 40 новых отделений в странах Восточной и Южной Европы. Данная сделка является однозначно полезной для «PlatinumBank». Эксперты оценивают эту покупку как хорошую стартовую площадку для развития розничного бизнеса. А «Агробанк» просто решил выйти из украинского рынка как с довольно рискованного, то есть решение о продаже было добровольным и взвешенным.

Если в докризисный период рынок слияний и поглощений в Украине характеризовался интенсивным развитием и даже в отдельные годы имел одни из наибольших темпов среди стран СНГ, то в период кризиса и после него характеризуется медленным возрождением. Интерес к отечественным финансовым учреждениям в докризисный период объясняется высокими темпами роста нашей финансовой системы: активы и кредитный портфель банков ежегодно росли на 60–70% [4]. А вот после кризиса финансовая среда характеризуется неопределенностью с перспективами развития экономики, рисками наступления второй волны кризиса, ограниченным доступом к кредитным ресурсам. Это все не способствует динамичному восстановлению рынка слияния и поглощения в Украине.

Если рассмотреть динамику рынка M&A Украины в период с 2009 года по 2013 год, то можно проследить указанные выше тенденции (рис. 1).

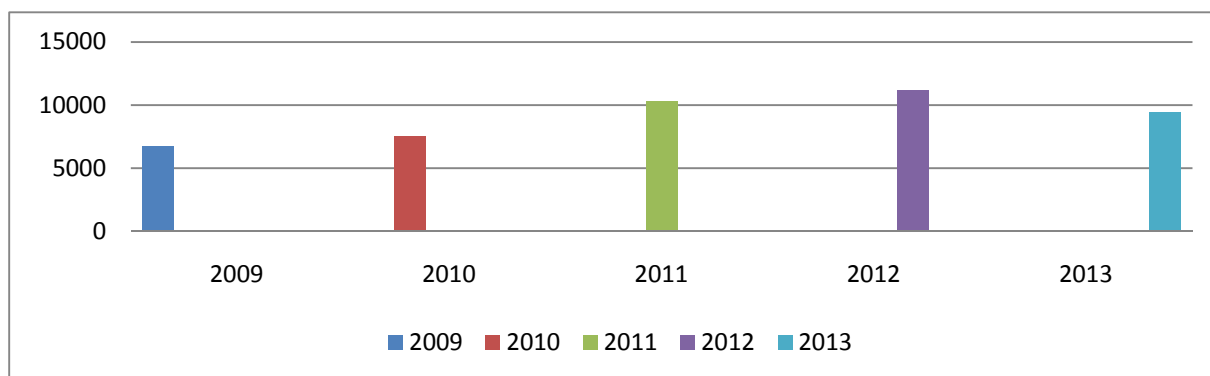


Рис. 1. Динамика рынка слияний и поглощений в Украине с 2009 по 2013 гг.

Однако приведенные данные являются приблизительными, так как в Украине сделки слияния и поглощения часто являются непрозрачными и их официальная стоимость не оглашается. Поэтому обычно информационные агентства заносят в базу только публичные или те соглашения, информацию о которых предоставила агентству хотя бы одна из сторон сделки или финансовый советник, что уже свидетельствует о возможных разногласиях в оценке стоимости объек-

та продажи. Если же стоимость сделки не разглашается вообще, то используется экспертная оценка. Однако, несмотря на возможную неточность в цифрах, тенденцию данные информационных агентств показывают достаточно четко.

По данным «DW», в нем было проведено тридцать девять соглашений общей стоимостью около 223 млн. дол. В табл. 1 приведены крупнейшие сделки слияния и поглощения с участием украинских банков в 2012 году.

Крупнейшие сделки слияния и поглощения с участием украинских банков в 2012 г.*

Объект	Покупатель		Доля в %	Размер договора, в млн. дол. США
АГ «УкрСиббанк»	Парадиз	Франция	19,32%	92,00
ЧАО «Банкфорум»	Коммерцбанк	Германия	23,34%	230,00
	Смарт-холдинг		6,76%	340,00
ОАО «Кредитпромбанк»	Файнтест Холдинг	Кипр	25,34%	54,03
Агробанк (Хоум кредит банк)	АймбиГруп (Платинум банк)	Кипр	100,00%	47,12

*Таблица составлена по данным [2].

Наибольшую долю в завершенных сделках 2012 года занимали приобретение миноритарного пакета акций (владение менее чем 50% акций банка) – 57%. Поглощение одного учреждения другим были менее распространены и заняли 26% от всего количества сделок. Реструктуризация учреждений в один холдинг были представлены в 19% сделок. Завершенных сделок по слияниям в 2012 году практически не было, хотя в сентябре было объявлено о слиянии Донгорбанка и ПУМБ, которые уже 16 июля 2012 года объединили балансы и сети отделений. Итак, можно сделать вывод, что рынок слияний и поглощений в банковском секторе Украины имеет типичную послекризисную тенденцию. Также показательным является то, что высока доля поглощений в общем количестве сделок, что говорит о присутствии в банковском секторе «слабых» учреждений. Также одной из тенденций современного состояния рынка банковских слияний и поглощений является политика НБУ, направленная на уменьшение количества и повышение надежности банков. Укрупнению банков НБУ способствует давно – регулярно повышаются требования к капиталу финансовых учреждений. Например, в 1994 году капитал банка должен был быть не менее 4 тыс. дол., в 2009 г. было принято решение о повышении уставного капитала кооперативных банков минимум до 1,8 млн. евро, региональных – до 3,8 млн. евро, межрегиональных – до 6,2 млн. евро. Летом 2012 года НБУ обязал все без исключения финучреждения сформировать капитал в сумме не менее 8 млн. евро [5]. Через 2 года, в 2012-м, требования к капиталу банка выросли до 120 млн. грн. Банки, которые имеют меньший размер регулятивного капитала, обязаны до конца текущего года увеличить его до указанного уровня.

На украинском рынке банковских слияний и поглощений четко выделяется еще один тренд – приход иностранных инвесторов. По количеству заключенных в последние годы сделок финансовый сектор можно считать потенциальным лидером. Сегодня на отечественном финансовом рынке представлены крупнейшие международные банковские группы: Ситигрупп, Парадиз,

Кредитагриколь, ИнтесаСанпаоло, которые проводят свою деятельность исключительно в банковском секторе Украины, BNP Парадиз и СЭБ занимаются банками, страхованием, а также инвестициями [3].

На 1.06.2013 г. доля иностранного капитала в уставном капитале банков составила 47,9% [6]. Только за 2012 год было проведено десять сделок в банковском секторе. Знаковыми стали изменения в структуре акционеров банка «Форум» и Укрсиббанка, из которых зародились украинские собственники. Также Terra Банк, Хоум Кредит банк и «Ренессанс Кредит» сменили собственников. Первой иностранной группой, которая покинула украинский банковский рынок, с наступлением кризиса стала ING Group. Это первый случай, когда иностранный банк выходит из бизнеса, признавая, что стратегия, с помощью которой они пытались завоевать рынок, не оправдала себя. За последние полгода с банковского рынка Украины ушли три иностранные финансовые группы. Хоум Кредит банк продал свой актив Платинум банк, российский банк «Ренессанс» избавился от розничного бизнеса в Украине, инвестиционная группа Кардан NV вышла из состава акционеров VAB Банка. Четвертой финансовой группой, которая покинула украинский рынок, стал Банк Грузии, который оставил за собой лишь 16,4% акций «БГ Банка» [7].

В то же время крупные иностранные группы и дальше развивают бизнес в Украине, считая этот рынок одним из самых перспективных в Европе. Такая активность российских инвесторов может быть объяснена постсоветским «прошлым» обеих стран. Прежде всего, между Украиной и Россией сохранилось много связей на отраслевом, региональном и личном уровнях. Кроме того, вступление России в ВТО затягивается, а бизнесу необходимо развиваться, и ближайший крупный рынок именно украинский. К тому же у российского бизнеса в Украине есть много «successstories» [2].

Так, на четыре российских банка – ВТБ, Проминвестбанк, Альфа-Банк, Дочерний банк Сбербанка России – приходится более 15% активов, 10% капитала и 15% корпоративного кре-

дитного портфеля отечественной банковской системы [3].

По оценкам экспертов, мотивами приобретения иностранными инвесторами отечественных банков является не участие в капитале, а покупка их доли рынка. И российские инвесторы не исключение. Их общей стратегией является выкупить не просто контрольный пакет (более 50%), а как более значимый, от 80%, а часто и все 100%. Получается, что в основном речь идет о сделках поглощения, а не слияния, что является типичным для украинского рынка M&A.

Выводы. Итак, обобщим основные тенденции, которые наблюдаются на рынке слияний и поглощений в банковском секторе Украины:

- рынок слияний и поглощений в банковском секторе возрождается после кризиса, о чем свидетельствует объем и количества сделок, однако он уже не характеризуется крупнейшими транзакциями на рынке M&A Украины;
- сделки, заключаемые на рынке, являются уникальными, и в большинстве случаев речь идет о более мощных банках, которые покупают меньшие банки (например, Платинум банк и ПУМБ покупают банки среднего звена);
- НБУ проводит политику, что способствует укрупнению банков, о чем свидетельствуют повышения требований к капиталу.

Следовательно, из вышеизложенного можно сделать вывод, что украинский рынок слияний и поглощений набирает обороты, хотя Украина находится в ряде стран, которые пострадали от кризиса.

ЛИТЕРАТУРА

1. Вишненко Л. В Украинские слияние и поглощения [Электронный ресурс] / Л. В. Вишненко. – Режим доступа : <http://news.finance.ua/ua/printable>.
2. Слияния и поглощения в Украине [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.securities.org.ua/securities_paper/review.php?id=642&.
3. Иностраный капитал наступает [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.ukrudprom.com/digest/Inostranniy_kapital_nastupaet.html.
4. Дружерученко К. Слияние по желанию / К. Дружерученко, О. Шкарпова // Контракты. – 2009. – № 34–36. – С. 13–25.
5. Зачем объединяются украинские банки? [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.securities.com/doc.html?pc=UA&doc_id=286444527.
6. Официальный сайт НБУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.bank.gov.ua/>.
7. Экспансия банков с иностранным капиталом пошла на убыль [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://vkurse.ua/ua/business/s-inostrannym-kapitalomposhla-na-ubyl.html>.

УДК 330.4

Александрова Б. В., Кальченко Т. В.

ТОРГОВО-ПРОМИСЛОВА ПАЛАТА В СИСТЕМІ ЕКОНОМІЧНИХ ВІДНОСИН УКРАЇНИ

Анотація. У статті проведено аналіз основних статистичних показників діяльності системи Торгово-промислових палат в Україні. Простежено динаміку членської бази ТПП, проаналізовано її за географією та виділено основні чинники, які здійснюють вплив на її обсяги. Отримані дані порівняно з показниками іноземних бізнес-асоціацій, які діють на території України. Шляхом проведення кореляційного аналізу визначено підприємства, які являють собою потенціал для членської бази Торгово-промислової палати. Зазначені основні функції, які виконує організація. За допомогою індексного методу проведено аналіз фінансових результатів діяльності ТПП України, використані у дослідженні звітні показники откореговано з урахуванням індексу інфляції.

Ключові слова: Торгово-промислова палата, кореляційний аналіз, членська база, експортно-орієнтовані підприємства, сертифікати походження.

Александрова Б. В., Кальченко Т. В.

ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННАЯ ПАЛАТА В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ УКРАИНЫ

Аннотация. В статье проведен анализ основных статистических показателей деятельности системы Торгово-промышленных палат в Украине. Прослежена динамика членской базы ТПП, проанализирована ее география и определены основные факторы, которые оказывают влияние на ее объемы. Проведено сравнение полученных данных с показателями иностранных бизнес-ассоциаций, действующих на территории Украины. Путем проведения корреляционного анализа определены предприятия, которые представляют собой потенциал для членской базы Торгово-промышленной палаты. Указаны основные функции, которые выполняет организация. С помощью индексного метода прове-

ден анализ финансовых результатов деятельности ТПП Украины. Используемые в исследовании отчетные показатели откорректированы с учетом индекса инфляции.

Ключевые слова: Торгово-промышленная палата, корреляционный анализ, экспортоориентированные предприятия, сертификаты происхождения, членская база.

Aleksandrova B. V., Kal'chenko T. V.

CHAMBER OF COMMERCE IN THE SYSTEM OF ECONOMIC RELATIONS OF UKRAINE

Summary. The article is concentrated on the analysis of the main statistic results of the Ukrainian Chamber of Commerce and Industry activity. The article shows the dynamics of the UCCI member base. The author analyzes geographical and other factors, which influence the determination of the membership base of the Chamber of Commerce and Industry. The main statistic results of the Ukrainian CCI activity are compared to the similar indexes of other foreign business-associations, which operate on the Ukrainian market (like American Chamber of Commerce and European Business Association). The enterprises, which compose potential area for the Ukrainian CCI are determined. The study was implemented using economical methodology of correlation analysis. The article is devoted to the main function of the organization. The main operational data were investigated by using index method of economical research. Thus the main indexes like growth rate, rate of increase and absolute deviation were calculated. These data were also corrected taking the level of inflation in Ukraine into account. The study discovered the reason of the financial statement of the Chamber reduction.

Key words: Chamber of Commerce and Industry, correlation analysis, export-oriented enterprises, certificates of origin, membership.

Постановка проблеми. Основоположим завданням системи Торгово-промислових палат України, яке затверджено Законом України «Про Торгово-промислові палати в Україні» та зазначено у Статуті цієї організації, є сприяння розвитку підприємництва. На даному етапі розвитку національної економіки активізація розбудови національного підприємництва є одним з пріоритетних напрямів економічної політики. Тому аналіз діяльності Торгово-промислової палати України як складової частини державного механізму стимулювання підприємницького розвитку є важливим та відповідальним завданням. Беручи до уваги те, що Торгово-промислова палата України є неприбутковою організацією, аналіз її діяльності становить методологічну проблематику.

Аналіз літератури. Вагомий вклад у становлення, розвиток та дослідження особливостей функціонування неприбуткових організацій внесли В. М. Бесчастний [1], А. Вакуленко [2], О. Ю. Вінніков [3], С. Ф. Хантінгтон [4], О. П. Гілета [5], К. МакНамара [6] та інші.

Головною метою дослідження є проведення збору статистичних показників (результатів діяльності) Торгово-промислової палати України, їх систематизація, виявлення динаміки за основними напрямками діяльності та за географією, а також проведення їх аналізу та виявлення існуючих між ними залежностей, їх обґрунтування.

Виклад основного матеріалу. Традиційно, проводячи аналіз діяльності Торгово-промислової палати України, науковці користуються фінансовою звітністю організації (яка свідчить про обсяги її діяльності) та кількісними показниками національної членської бази, що відображує конкурентоспроможність даної бізнес-асоціації серед підприємництва та є індикатором її ефективності. У порівнянні з іншими даними, ці показники акумулюються підрозділами Палати щорічно та мають мінімальний суб'єктивний вплив.

Почнемо аналіз діяльності Торгово-промислової палати України з розгляду обсягів та структури її членської бази (рис. 1).

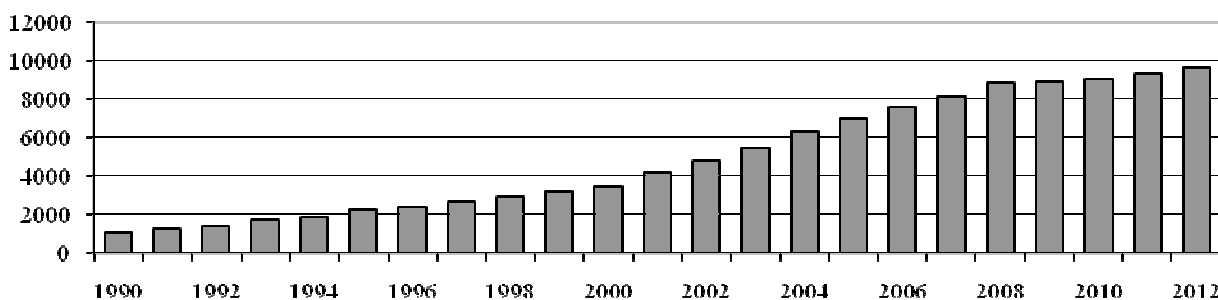


Рис. 1. Динаміка членської бази ТПП України (1990–2013 рр.) [7].

Слід зазначити зміну динаміки приросту членської бази Торгово-промислової палати України та зміни макроекономічних чинників. Так, спостерігається більш активний зріст кількості членів у 2003–2005 рр., що може бути зумовлено зміною курсу України на євроінтеграційний, та спад 2008 року, який викликано всесвітньою економічною кризою, та 2013 року, яка стала наслідком соціальної та політичної кризи України та призвела до негативних економічних тенденцій.

Виходячи з наданих нам даних, за останні 5 років кількість членів Торгово-промислової палати збільшилась на 585 одиниць. Цей показник становить 6,6% та є значно меншим порівняно з показником Американської ТП – 15% та Європейської БА, що за 5 років демонструє нарощування членської бази у 20%. Загальна кількість членів Американської торгової палати в Україні 550, а Європейської бізнес-асоціації – 1000. Най-

більш активно серед регіональних палат нарощували обсяги членської бази Київська міська, Донецька та Дніпропетровська палати – палати регіонів, які за зазначений час були лідерами економічного розвитку в Україні. Найбільш негативно динаміку за цим показником мали Сумська та Харківська регіональні ТПП.

Традиційно для Торгово-промислової палати України цільовим сектором серед суб'єктів господарювання України були не всі підприємства, а організації, які займаються зовнішньоекономічною діяльністю: виробництвом, експортом та імпортом товарів та послуг, ведуть міжнародну діяльність. Цим обґрунтовуються базові функції ТПП: видача сертифікатів походження, експертиза товарів, оформлення карнетів АТА, послуги декларування та оформлення вантажу, діяльність Міжнародного комерційного арбітражного суду та ін. Останні п'ять років ми можемо простежити за загальними показниками наступну динаміку (табл. 1).

Таблиця 1.

Члени ТПП України та інші суб'єкти господарської діяльності.

Показник	Роки					
	2008	2009	2010	2011	2012	
Кількість членів ТПП України	8863	8930	9070	9363	9660	
Загальна кількість діючих суб'єктів господарської діяльності	3899782	3973916	4094025	4045317	4046270	
СГД, що займаються експортом/імпортом товарів	Ex	15539	16089	13459	13683	13627
	Im	34447	24054	21490	22770	23873
СГД, що займаються експортом/імпортом послуг	Ex	4302	4034	3946	4465	5467
	Im	5339	5163	5235	5894	6913

*Складено авторами за використання джерел [7–9].

Виходячи з наведених у таблиці даних, у 2008 р. членами Торгово-промислової палати України було 0,23% всіх підприємств України, у 2010 році – 0,22%, а у 2012 році – 0,24%. Таким чином, ми маємо майже незмінну тенденцію щодо членства у Торгово-промисловій палаті.

Використовуючи метод кореляційного регресійного аналізу, пропонуємо визначити ступінь залежності обсягів членської бази ТПП України від наданих показників.

Коефіцієнт кореляції кількості членів ТПП України та загальної кількості діючих суб'єктів господарювання в Україні дорівнюватиме:

$$r_a = \frac{15246356,4}{20119696,8} = 0,76.$$

Коефіцієнт кореляції кількості членів ТПП України та підприємств, що займаються експортом товарів, дорівнюватиме:

$$r_b = \frac{279943623}{327681,71} = 0,85.$$

Коефіцієнт кореляції кількості членів ТПП України та підприємств, що займаються імпортом товарів, дорівнюватиме:

$$r_c = \frac{953691,21}{1378113Ю93} = 0,69.$$

Коефіцієнт кореляції кількості членів ТПП України та підприємств, що займаються експортом послуг, дорівнюватиме:

$$r_d = \frac{139432,04}{161375,0} = 0,86.$$

Коефіцієнт кореляції кількості членів ТПП України та підприємств, що займаються імпортом послуг, дорівнюватиме:

$$r_e = \frac{62778,73}{193997,91} = 0,32.$$

Пряма кореляційна залежність є між усіма наведеними змінними. Таким чином, чим більшою є кількість підприємств, що займаються експортом/імпортом товарів та послуг, тим більшою стає членська база Торгово-промислової палати (за умов забезпечення постійності функціональної специфіки організації). Можна визначити, що найбільша кореляційна залежність обсягів членської бази ТПП простежується з експортерами товарів та послуг. Це пояснюється тим, що послуги, які надає ТПП України, насамперед користуються попитом українських експортерів.

Абсолютне відхилення номінальної реалізації послуг системою Торгово-промислових палат

склало 8,38 млн. грн. Так, базовий темп приросту склав 38,93, а темп росту – 1,39 (рис. 2).

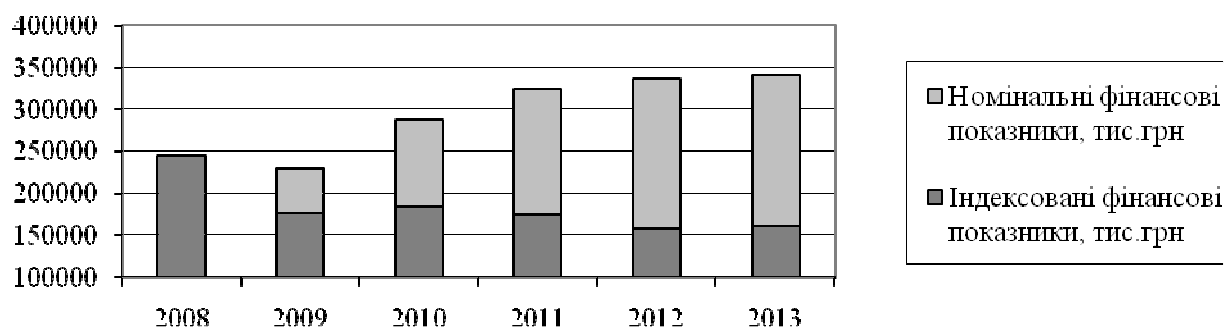


Рис. 2. Обсяги реалізації послуг системою ТПП в Україні [7].

Під час аналізу фінансових показників за регіонами, відзначимо, що найбільше нарощування фінансових показників діяльності спостерігалось у 2010 році відносно до 2009, зокрема у Київській, Донецькій, Дніпропетровській, Закарпатській, Полтавській, Сумській, Тернопільській та Черкаській областях. До найбільш депресивних можна віднести Кіровоградську, Луганську, Полтавську, Тернопільську та Черкаську регіональні ТПП.

Враховуючи нестабільну економічну ситуацію в Україні, яка спостерігалась у звітні роки, вважаємо необхідним індексувати звітні фінансові показники 2013 року на відсоток інфляції з 2008 року. Згідно інформації Національного Банку України, інфляція з 2008 по 2013 рік склала

153% [10]. Абсолютне відхилення з урахуванням індексу інфляції має негативні показники, які відображують у 2013 році зменшення прибутку ТПП України на 19,3 млн. грн. у порівнянні з 2008 роком. Цей показник підтверджує вплив негативних процесів, які спостерігаються у економіці України на діяльність Торгово-промислової палати України.

Простежимо динаміку обсягів наданих послуг за наявними звітними документами ТПП України (табл. 2). Відзначимо, що сформований нами загальний звіт діяльності палати має позитивну динаміку майже за всіма показниками. Щорічно збільшується кількість виданих Палатою сертифікатів походження товарів, що забезпечує майже 50% прибутку організації.

Таблиця 2.

Статистичні показники за основними видами діяльності ТПП України.

Роки	Кількість членів ТПП (шт.)	Кількість проведених виставок			Видані картети АТА (шт.)	Експертизи (шт.)	Обсяг виданих сертифікатів поход. (шт.)	Кількість студентів Академії (люд.)
		всього	в Україні	за кордоном				
2005	7002	288	277	11	–	84929	397857	8249
2006	7569	283	267	16	–	104000	440367	10360
2007	8139	286	263	23	–	99399	484957	24607
2008	8863	293	272	21	62	75201	476335	7917
2009	8863	290	267	23	72	73108	486905	8471
2010	9070	295	286	9	100	63100	497925	11432
2011	9363	329	327	2	221	50537	523398	10875
2012	9660	303	291	12	238	48520	471002	8321
2013	9387	312	286	26	245	42596	586093	8755

*Складено автором за використання джерела [7].

Торгово-промислова палата України має позитивну динаміку за наведеними у таблиці кількісними показниками послуг, які вона надає. Важливо, що наведені послуги входять до числа тих, які створюють основний фінансовий прибуток організації. Таким чином, можна зробити висновок, що негативна динаміка фінансових пока-

зників Палати є результатом непропорційного інфляційного індексування вартості надаваних Палатою послуг, а не результатом погіршення їх якості чи обсягів.

В результаті проведеного нами аналізу діяльності системи Торгово-промислових палат в Україні, враховуючи негативні зовнішні макрое-

кономічні чинники, такі як скорочення кількості підприємств, що займаються міжнародною діяльністю та кризові явища в національній та світовій економіці, можна зробити наступні **висновки**:

- нарощування національного експорту відбувається не за рахунок становлення нових підприємств, які займаються зовнішньоекономічною діяльністю, а за рахунок нарощування окремими компаніями обсягів реалізації своєї продукції (товарів або послуг) за кордон;
- головними потенційними членами Торгово-промислової палати є експортно-орієнтовані підприємства України, питома вага таких підприємств в Україні значно менша порівняно з 2008 роком;
- існує прямий зв'язок між кількістю діючих суб'єктів господарювання в Україні та обсягом членської бази Торгово-промислової палати України;
- Торгово-промислова палата України нарощує свою членську базу не тільки за рахунок експортно-орієнтованих підприємств, а й за рахунок тих, що здійснюють свою діяльність в межах національної економіки;
- наряду з позитивною динамікою щодо обсягів наданих ТПП послуг, спостерігається зменшення фінансових результатів (за результатами індексування результуючих фінансових показників діяльності).

Для проведення оцінки відповідності функцій Торгово-промислової палати сучасним реаліям та з метою виявлення перспективних напрямів її розвитку, необхідно провести аналіз функціональної специфіки даної організації.

УДК 347.78

ЛІТЕРАТУРА

1. Бесчастний В. М. Громадські об'єднання в Україні / В. М. Бесчастний. – К. : Знання, 2007. – 415 с.
2. Вакулєнко А. Оцінка організаційного розвитку НКО [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.trainet.org>.
3. Вінніков О. Ю. Державне фінансування організацій громадянського суспільства. Як запровадити європейські стандарти? / О. Ю. Вінніков, Д. С. Ковриженко, М. В. Лацба. – К. : Агентство «Україна», 2010. – 224 с.
4. Хантингтон С. Ф. Политический порядок в меняющихся обществах / С. Ф. Хантингтон. – М. : Прогресс-Традиция, 2004. – 480 с.
5. Гілета О. П. До питання критеріїв ефективності неприбуткових організацій / О. П. Гілета // Методологія, теорія та практика соціологічного аналізу сучасного суспільства : збірник наукових праць. Випуск 15. – Харків : Видавництво ХНУ ім. В.Н. Каразіна, 2009. – С. 245–259.
6. McNamara C. Field Guide to Consulting and Organizational Development With Nonprofits: A Collaborative and Systems Approach to Performance, Change and Learning / C. McNamara. – Authenticity.
7. Звіт за результатами діяльності Торгово-промислової палати України за 2005–2014 рр. / під ред. О. В. Цапової. – К. : Торгово-промислова палата України, 2014. – 68 с.
8. Офіційний сайт Державної служби статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.ukrstat.gov.ua.
9. Зовнішня торгівля України товарами та послугами у 2012 році. Статистичний збірник. Том 1 [Електронний ресурс] / А. О. Фризоленко ; Державна служба статистики України. – Режим доступу : <http://www.twirpx.com/file/1240906/>.
10. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : www.bank.gov.ua/control/uk/index.

Джеппарова З. Р.

РОЗВИТОК ІННОВАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ

***Анотація.** У статті проведений аналіз сучасного стану інноваційної діяльності в Україні, наведені основні фактори, що впливають на конкурентоспроможність в сучасних умовах. А також зазначено, що немає законів, що регламентують правові основи, спрямовані на підвищення рівня конкурентоспроможності української продукції та послуг, відсутня державна політика щодо забезпечення конкурентоспроможності і відповідної програми уряду.*

***Ключові слова:** інновації, інноваційний процес, інноваційне мислення, інноваційна культура, інтеграція потенціалу, високотехнологічна продукція, науково-технічне середовище, капітальні витрати, соціальне забезпечення, інфляція, капітал.*

Джеппарова З. Р.

РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УКРАИНЕ

***Аннотация.** В статье проведен анализ современного состояния инновационной деятельности в Украине, приведены основные факторы, влияющие на конкурентоспособность в современных условиях, а также отмечено, что нет законов, регламентирующих правовые основы, направленные на повышение уровня конкурентоспособности украинской продукции и услуг, отсутствует государствен-*

ная политика относительно обеспечения конкурентоспособности и соответствующей программы правительства.

Ключевые слова: инновации, инновационный процесс, инновационное мышление, инновационная культура, интеграция потенциала, высокотехнологическая продукция, научно-техническая среда, капитальные затраты, социальное обеспечение, инфляция, капитал.

Dzhepparova Z. R.

THE DEVELOPMENT OF INNOVATION ACTIVITIES IN UKRAINE

Summary. The current state of innovation activity in Ukraine is analyzed in the article, the main factors affecting the competitiveness in modern conditions are revealed, it is noted that there are no laws governing the legal framework aimed at improving the competitiveness of Ukrainian products and services, there is no government policy on securing the competitiveness and no relevant government program.

Key words: innovation, innovation process, innovative thinking, innovation culture, integration capacity, high-tech products, scientific and technical environment, capital costs, social security, inflation, capital.

Постановка проблеми. Проблема підвищення конкурентоспроможності в усьому розмаїтті її аспектів стосується практично всіх сторін життя суспільства й у зв'язку з цим постійно перебуває в центрі уваги державних діячів і ділових кіл усіх розвинених країн світу. У США, наприклад, при президенті створено відповідний спеціальний комітет, а у 1988 р. конгрес США прийняв «Комплексний закон про торгівлю і конкурентоспроможність» [1].

Вивести ідею конкурентоспроможності України на передній край національної свідомості було запропоновано ще у 2005 р. На нараді з питань соціально-економічного становища в країні, що проходила 26 вересня 2005 р., головою громадської організації «Рада конкурентоспроможності Україні» Ю. Полунєвим звернуто увагу на розробку концепції про конкурентоспроможність як нової моделі економічної політики та заплановано створити при Президенті України Раду національної конкурентоспроможності [2].

Сьогодні, як ніколи, якість влади, лідерства та управління є найважливішим чинником конкурентоспроможності країни.

В даний час ключовим чинником розвитку економіки являються інтелектуальні ресурси (інтелектуальний капітал). Від ефективного використання інтелектуальної власності багато в чому залежить і конкурентоспроможність країни на світових ринках високотехнологічної продукції. Саме вона, як показує закордонний досвід, підвищує продуктивність господарської діяльності, забезпечуючи динамічний розвиток економіки.

Розвиток науково-технологічної сфери є одним із дієвих важелів поступового входження країни до спільноти розвинених країн світу, розширення та поглиблення участі у відповідних європейських структурах.

Аналіз літератури. Фундаментальні дослідження сучасного соціально-економічного і політичного менеджменту показують, що нині

науково-технологічні інновації відіграють вирішальну роль у формуванні і підвищенні конкурентоспроможності виробництва, чому свідчать роботи вчених: В. А. Аказева, Г. Ж. Вейсмана, Я. Б. Жаліло, Я. В. Базілюка, А. Белінської.

Мета статті – зробити аналіз сучасного стану інноваційної діяльності в Україні, навести основні чинники, що впливають на конкурентоспроможність в сучасних умовах.

Виклад основного матеріалу. З самого початку реалізації проголошеного керівництвом України курсу на переведення національної економіки на інноваційний шлях розвитку виникли серйозні труднощі з фінансуванням цього процесу. Таке реформування потребує значних капіталовкладень, але ні держава, ні українські підприємці та бізнесмени їх не мають.

Незважаючи на те, що у 2008 р. загальний обсяг витрат на виконання наукових та науково-технічних робіт власними силами організацій збільшився на 1,1% порівняно з 2007 р., витрати на капітальні витрати скоротилися на 3%, у т. ч. на придбання устаткування – на 23,6% [10]. В той же час загальний обсяг витрат на виконання наукових та науково-технічних робіт власними силами наукових організацій зменшився на 1,3%.

Питома вага загального обсягу фінансування витрат у ВВП становила 0,84% (2007 р. – 0,86%), у т. ч. коштів державного бюджету – 0,41%. Для порівняння, обсяг фінансування витрат на наукові дослідження та розробки у таких державах, як Швеція, Ізраїль, Фінляндія, Японія, США, Корея, Австрія, Німеччина становить від 2,5% до 4,0% ВВП.

Якщо розглянути рівень розвитку науки у країні за допомогою показника витрат на душу населення у доларах США по паритету купівельної спроможності, то до першої п'ятірки за рівнем науково-технічних витрат входять країни з вагомим науково-технічним потенціалом: Швеція (1350,8 дол.), Люксембург (1331,8 дол.), Із-

раиль (1257,7 дол.), США (91220,8 дол.), Фінляндія (1195,2 дол.), Японія (1086,3 дол.), Кітай (71,9 дол.). За розрахунками науковців України значення цього показника у 2008 р. дорівнювало 64,5 дол. [10].

Кількість організацій, які виконували у 2008 р. роботи зі створення та використання об'єктів права інтелектуальної власності (ОПВ): винаходів, корисних моделей, промислових зразків, компонувань інтегральних мікросхем, скоротилося на 2,4% у порівнянні з 2007 р. і на 4,6% – з 2006 р.

У 2008 р. спостерігалось зменшення на 3,3% загальної кількості поданих заявок та на 4,3% отриманих охоронних документів на ОПВ у порівнянні з 2007 р., особливо кількості поданих заявок і отриманих патентів на промислові зразки (38,1% та 26,1%, відповідно). Порівняно з попереднім роком кількість заявок на ОПВ, поданих юридичними особами України у 2008 р. до патентних відомств іноземних держав, зменшилась на половину, а число закордонних патентів – на 46%. Всі ці показники так чи інше впливають на конкурентоспроможність інноваційної продукції.

В умовах переходу до інноваційної моделі економічного розвитку одним із основних чинників його реалізації є наявність фахівців-професіоналів у сфері управління інноваційним процесом на всіх рівнях господарської системи.

Досвід сьогодення показує, що відсутність інноваційного мислення, інноваційної культури в суспільстві та сучасних креативних знань стримує розвиток наміченого курсу. На думку українських вчених, особливе занепокоєння викликає неадекватність наявних керівників різних рівнів викликам глобальної економіки. З цих позицій перед вищою освітою постає актуальне завдання: навчити студентів мислити і діяти категоріями інноватики, пристосовуючи принципи академічності та методичної практичності, які можна реалізувати через кооперацію вчених та освітян, спроможних сформулювати сучасні знання та навички. Досягти цього можливо на основі застосування новітньої освітньої технології – інтеграції потенціалу академічної науки та вищої школи.

Державна політика в сфері вищої освіти повинна орієнтуватись на перевірені світовою практикою моделі НІС, що функціонують у ринкових умовах, де особливу значимість має організація передачі наукових розробок із сфери одержання знань у виробництво, а досягається це за допомогою створення ринку об'єктів інтелектуальної власності та інноваційної інфраструктури. Остання повинна включати технопарки, бізнес-інкубатори, інноваційно-технологічні центри, центри трансферу технологій, консалтингові фірми, фінансові та інші структури.

Проте в українській економіці інтелектуальна власність ще не зайняла гідного положення і реалізується вельми неефективно. Промислові підприємства не в повній мірі використовують результати інтелектуальної діяльності, наслідком від чого інноваційна активність виробничої сфери України залишається поки українською. Більш того, практика свідчить, що як в цілому по країні, так і окремим її регіонам, деякі важливі показники мають тенденції до зниження.

Аналіз стану розвитку інноваційної діяльності в Україні дає змогу відзначити, що останніми роками понад 80% промислових підприємств не займаються інноваційною діяльністю. Питома вага підприємств, що займалися інноваційною діяльністю зменшилась з 18% у 2000 р. до 13,2% у 2008 р. Із них витрачали кошти на дослідження і розробки – 3,4% (2000 р. – 4,6%, 2005 р. – 3,2%), на придбання нових технологій – 1,0% (2005 р. – 1,1%).

Із загального обсягу витрат на інноваційну діяльність на дослідження і розробки у 2007 р. витрачено всього 9,1% (2000 р. – 15,1%, 2005 р. – 10,6%), на придбання зовнішніх знань (нових технологій, у т. ч. виключних майнових прав власності на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, товарні знаки, які придбано у зв'язку з проведенням підприємством інновацій, інжинірингових, консалтингових послуг) – 3,0% (у 2005 р. – 4,2%) [10].

Недостатня активність в Україні конкурентних переваг, які базуються на використанні високотехнологічних розробок, призводить до значної ризиковості капітальних вкладень у цю сферу, що гальмує відповідне спрямування грошових потоків. За розрахунками науковців, в Україні 75% інвестицій спрямовується у III уклад і тільки 20% і 4,5% у IV і V технологічні уклади, відповідно. У технологічній частині капітальних вкладень (технічне переозброєння і модернізація) теж домінує III технологічний уклад – 83%, і тільки 10% припадає на IV [11; 12].

Це підтверджується наступними даними: кількість промислових підприємств, що впроваджували інновації зменшилась з 14,8% у 2000 р. до 11,5% у 2007 р., з них впроваджували нові технологічні процеси – 5,0% (у 2000 р. – 4,1%), освоювали виробництво нових видів продукції – 5,5% (13,7), із них нових видів техніки – 1,7% (2,0%) [10].

Таке становище стало наслідком суттєвих змін в характерах і обсягах фінансування науково-технологічної сфери діяльності.

Так, загальний обсяг фінансування наукових досліджень і розробок у 2007 р. становив 0,86% у сукупному ВВП (1990 р. – 3,1%, 2000 р. – 1,2%, 2006 р. – 0,96%). Частка коштів державного бю-

джету, що направляється на науку, у сукупному ВВП у 2007 р. склала 0,39% (2003–2005 рр. – 0,4–0,42%).

Дещо збільшився обсяг фінансування за рахунок держбюджету і місцевих бюджетів:

- на наукові і науково-технічні роботи: 2007 р. – 46,2% (2000 р. – 30,0%, 2005 р. – 34,2%), власні кошти склали – 8,5% (2000 р. – 3,0%, 2005 р. – 6,5%);
- на інноваційну діяльність: 2007 р. – 1,4% (2000 р. – 0,5%, 2005 р. – 0,8%).

В той же час зменшився обсяг фінансування за власні кошти: 2007 р – 73,7% (2000 р. – 79,6%, 2005 р. – 87,7%) [10].

Взагалі тільки 3,9% від загальної кількості інноваційно активних підприємств фінансуються за рахунок держбюджету і місцевих бюджетів.

Це призвело до того, що в промисловому комплексі України домінують виробництва третього та четвертого технологічних укладів (важке машинобудування, виробництво і прокат сталі, суднобудування, кольорова металургія, органічна та неорганічна хімія), частка яких разом становить від 75% до 94%. П'ятий уклад (комп'ютеризація, інформатизація, сучасні галузі електротехнічної промисловості і приладобудування, авіаційна, медична, хімічна, фармацевтична промисловість) не перевищує 6–10%, шостий (мікробіологічна промисловість, наукоємна і високотехнологічна медична техніка, види діяльності, засновані на біотехнологіях, генній інженерії) – 0,6–1% [11–14].

Цей факт також підтверджують оцінки авторитетних міжнародних експертів [3–8]. За їх оцінками рейтинг української економіки в цілому є доволі низьким, а саме:

- за рейтингом глобальної конкурентоспроможності (GCI rank), згідно доповіді Всесвітнього економічного форуму «The Global Competitiveness Report 2008–2009» (станом на 08.10.2008 р.), Україна займає 72-е місце у світовому рейтингу конкурентоспроможності економік (у 2007 р. – 73);
- за рейтингом конкурентоспроможності, згідно розрахункам Інституту розвитку менеджмен-

ту в Лозанні (IMD-Lausanne) «World Competitiveness Yearbook–2007», серед 55 прорейтингованих країн Україна посідала у 2008 р. – 48-е місце. За даними IMD-Lausanne, найбільшого удару по рейтингу України завдали такі чинники, як різке зростання інфляції, мала частка ВВП на душу населення, велика енергоємність виробництва:

- а) рейтингом у сфері інновацій – на 73–75-у місці, ділячи його із Пакистаном і Єгиптом;
- б) згідно індексу мережевої готовності – на 75-у місці (Росія – на 70-у);
- в) за рейтингом глобалізації – 42-е місце (рік тому – 39-е). При цьому Україна увійшла до десятки найбільш глобалізованих країн за одним критерієм – «членство у міжнародних організаціях».

Варто відзначити, що за останній рік Україна також опустилася в рейтингу по ефективності економіки (із 43-го на 50-е місце), ефективності урядових структур (із 48-го на 52-е), ефективності бізнесу (з 46-го на 52-е місце).

Стає очевидним, що основним чинником, який робить нашу країну неконкурентоспроможною в сьогоdnішньому глобальному світі, є сповільнення інноваційної діяльності. На думку українських вчених [9], пояснюється це як об'єктивною тенденцією до затухання інноваційних процесів без належної інвестиційної підтримки внаслідок використання науково-технологічних надбань попередніх років, так і суб'єктивним чинником – відмовою економічних суб'єктів від декларування (справжніх ефективних) інноваційних продуктів, оскільки через відсутність інноваційних пільг це декларування має сенс лише для спеціалізованих структур на зразок технопарків. Слід також наголосити на тому, що значна частка інновацій, як і інвестицій, здійснювалася у галузях, які мають невисоку інноваційну спрямованість [9].

Це свідчить про відсутність формування у виробничому секторі передумов активізації інноваційної діяльності, реалізація яких залежатиме як від сприятливості макроекономічної кон'юнктури, так і від виваженості державної політики (табл. 1).

Таблиця 1.

Рейтинг конкурентоспроможності економіки України за 2006–2008 рр. [16].

	Роки		
	2008	2007	2006
Глобальної конкурентоспроможності, за версією Всесвітнього економічного форуму (ВЕФ)	72	73	78
Глобальної конкурентоспроможності, за версією Інституту розвитку менеджменту в Лозанні (IMD-Lausanne)	48	54	
у тому числі:			
у сфері інновацій	66	73	75
мережевої готовності		75	
глобалізації		42	39

ефективності економіки	58	50	43
ефективності урядових структур	86	52	48
ефективності бізнесу		52	46

Висновки.

1. Інновації так і не стали засобом підвищення конкурентоспроможності. Оцінка вартості інтелектуальних благ відбувається на деформованому ринку, відірвано від потенційного економічного ефекту від впровадження інновації. Це викривляє стимули для удосконалення виробництва інтелектуального продукту – основи інновації.

2. Підсумки інвестиційного та інноваційного розвитку України останніх років засвідчують підвищення ролі цілеспрямованої державної політики, орієнтованої на підтримку цілісності інноваційного процесу – від наукової розробки до інвестування масового виробництва.

3. Тенденції інноваційної діяльності останніх років засвідчують необхідність державної підтримки фінансової політики у виробничій сфері та спрямування її у річище стратегічних структурних пріоритетів на формування сучасних чинників конкурентоспроможності національної економіки.

4. Рівень використання інновацій вкрай незадовільний. В Україні проблема конкурентоспроможності національної продукції є значно гостріша, ніж у промислово розвинених державах. Про це свідчать, зокрема, результати аналізу статистичних даних Держкомстату України й ООН, виконаного фахівцями Інституту прогнозування НАН України. Нині Україна має низький рівень конкурентоспроможності машинно-технічної та іншої наукомісткої продукції (тільки в 1,8% створених зразків їхній технічний рівень перевищує світовий); незначні розміри експортного потенціалу (експорт продукції, що припадає на душу населення в Україні, становить 0,2–0,3 тис. дол. США, у той час як у розвинених країнах – 2,0–5,6 тис. дол.); низький рівень «інтелектуалізації» експорту (у структурі експорту України більш ніж 80% становлять сировина і напівфабрикати).

5. Узагальнення вітчизняного і зарубіжного досвіду у вирішенні завдань щодо досягнення конкурентоспроможності виробництва свідчить, що ця проблема за своєю важливістю і складністю належить до національних проблем, які повинні вирішуватися на всіх рівнях управління економікою і насамперед, – на державному.

Однак в Україні дотепер не здійснюються на національному рівні будь-які спеціальні заходи для вирішення цієї проблеми. Немає закону, що регламентував би правові основи щодо підвищення рівня конкурентоспроможності вітчизня-

ної продукції і послуг на різних рівнях управління. Більше того, Україна не має не тільки спеціального закону про конкурентоспроможність, а навіть концепції державної політики щодо забезпечення конкурентоспроможності і відповідної програми уряду, які визначали б основні цілі, напрямки, принципи, форми і методи її здійснення, а також необхідність створення відповідної законодавчої та інституційно-організаційної бази державної підтримки і стимулювання підвищення рівня конкурентоспроможності вітчизняної продукції (послуг).

6. Відносно невисокий рівень витрат на НДДКР національних товаровиробників говорить про обмеженість попиту на наукові розробки з боку реального сектору економіки, унаслідок чого інноваційні процеси протікають у досить обмежених масштабах. За результатами аналізу статистичних даних Держкомстату України, виконаного фахівцями Інституту прогнозування НАН України в економіках високорозвинених країн співвідношення коштів держави і бізнесу у фінансуванні науки складає співвідношення 1–2 та 8–9, відповідно. У фінансуванні технічних наук перевага надається фінансовому забезпеченню наукового обслуговування виробництва машин та устаткування, приладобудування, електроніці. Біля 40% витрат спрямовується на створення ресурсозберігаючих технологій. Така політика фінансування створення нових знань у сфері науково-технічної діяльності забезпечує формування пріоритетних науково-технічних розробок та їх трансформацію у інноваційне використання у майбутньому.

ЛІТЕРАТУРА

1. Аказев В. А. Інноваційна спрямованість інвестицій / В. А. Аказев // Матеріали міжнародної науково-практичної конференції «Інвестиційна діяльність». – К.: ПАСЕТ, 2013. – С. 345–346.
2. Полунєєв Ю. Зубожіння політикуму як чинник неконкурентоспроможності країни / Ю. Полунєєв // Дзеркало тижня. – 2005. – № 39(567), 8–14 жовтня.
3. Всесвітній економічний форум «The Global Competitiveness Report 2007–2008» [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.treg.lore.ou>.
4. Розрахунки Інституту розвитку менеджменту в Лозанні (IMD-Lausanne) – World Competitiveness Yearbook-2007 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.orajzer.com.ua>.
5. Конкурентоспособность РФ недооценили [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.Innovazen.by>.
6. Вейсмен Г. Ж. Инновационные проблемы и перспективы / Г. Ж. Вейсмен. – М., 2013. – 234 с.

7. Дубкин А. С. Конкуренты в обмане / А. С. Дубкин. – М., 2013. – 234 с.
8. Розрахунки журналу «Foreign Policy» [Електронний ресурс] // «Рейтинг глобалізації». – Режим доступу : <http://www.podrobnosti.ua>.
9. Конкурентоспроможність економіки України в умовах глобалізації / [Я. А. Жаліло, Я. Б. Базілюк, Я. В. Белінська та ін.] ; за ред. Я. А. Жаліла. – К. : НІСД, 2005. – 332 с.
10. Наукова та інноваційна діяльність в Україні : стат. зб. / Держкомстат України. – К., 2007. – 350 с.
11. Клюев А. Тільки переведення економіки на інноваційний режим є гарантією сталого розвитку держави / А. Клюев // Урядовий кур'єр. – 2004, 28 квітня.
12. Семиноженко В. Україна в координатах постіндустріального світу / В. Семиноженко // День. – 2004, 14 жовтня.
13. Пирожков С. І. Моделі і сценарії структурно-інноваційної перебудови економіки України / С. І. Пирожков // Інвестиційно-інноваційна стратегія розвитку національної економіки : збірник наукових праць / ОІЕ НАН України ; відп. ред. А. І. Сухоруков. – К., 2004. – С. 45.
14. Аналітична записка ДУ «Інститут економіки та прогнозування» від 08.10.2008 р. № 135-13/892 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://colobriseresn.ru>.

УДК 330.341.1

Мухамедова З. Х.

ПРИНЦИПЫ И ИМПЕРАТИВЫ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

Аннотация. В статье рассмотрена сущность инновационной инфраструктуры, ее виды и блоки. Выделены функции инновационной инфраструктуры, в том числе организационная, ресурсная, поддерживающая, информационно-коммуникационная, консультационно-техническая. Обосновано определяющее значение инновационной инфраструктуры для организации отношений сотрудничества между субъектами, снижения риска и стоимости разработок. Определены принципы развития инновационной инфраструктуры, которые позволяют сформулировать основные задачи и направления действий в этой сфере. Предложено рассматривать инновационную инфраструктуру как целостную функциональную систему, которая характеризуется как интегрированная и полицентрическая. Выделены императивы развития инновационной инфраструктуры, которые позволяют разработать соответствующую программу для государственной политики.

Ключевые слова: инновации, инновационная инфраструктура, государственная инновационная политика.

Мухамедова З. Х.

ПРИНЦИПИ І ІМПЕРАТИВИ РОЗВИТКУ ІННОВАЦІЙНОЇ ІНФРАСТРУКТУРИ

Анотація. У статті розглянуто сутність інноваційної інфраструктури, її види та блоки. Виділено функції інноваційної інфраструктури, в тому числі організаційна, ресурсна, підтримуюча, інформаційно-комунікаційна, консультативно-технічна. Обґрунтовано визначальне значення інноваційної інфраструктури для організації відносин співпраці між суб'єктами, зниження ризику і вартості розробок. Визначено принципи розвитку інноваційної інфраструктури, які дозволяють сформулювати основні завдання та напрями дій у цій сфері. Запропоновано розглядати інноваційну інфраструктуру як цілісну функціональну систему, яка характеризується як інтегрована і поліцентрична. Виділено імперативи розвитку інноваційної інфраструктури, які дозволяють розробити відповідну програму для державної політики.

Ключові слова: інновації, інноваційна інфраструктура, державна інноваційна політика.

Mukhamedova Z. Kh.

PRINCIPLES AND IMPERATIVES OF INNOVATION INFRASTRUCTURE DEVELOPMENT

Summary. In the article the essence of innovation infrastructure, its types and blocks were revealed. The functions of the innovation infrastructure were highlighted, including: organizational, resource, support, information and communication, and technical consulting. The value of the innovation infrastructure for organization of cooperative relations between subjects, reducing the risk and cost of development was proved. Principles for the development of innovation infrastructure that allow formulate the main challenges and areas for action in this area were defined. It is proposed to consider the innovation infrastructure as an inte-

grated functional system, which is characterized as integrated and polycentric. The imperatives of innovation infrastructure that allow the program to develop an appropriate public policy were highlighted.

Key words: *innovation, innovation infrastructure, state innovation policy.*

Постановка проблемы. Обеспечение устойчивого роста и повышение уровня конкурентоспособности экономики любой страны зависит от способности генерировать и использовать инновации. В связи с этим возникает задача интенсификации инновационных процессов, содействия инновационной деятельности во всех ее формах.

Напряженность соперничества в сфере инноваций и их научный уровень постоянно увеличиваются. Это сказывается на проведении инновационных процессов, усложняя их организацию и обеспечение. Инновации практически всегда имеют цепной и коллективный характер, поэтому их разработка требует взаимодействия широкого круга субъектов. В то же время, государство стремится повысить уровень инновационной активности, сделать появление инноваций массовым и непрерывным, превратить инновационные процессы в рутинные. Все это требует создания специальной инфраструктуры, которая обеспечивала бы необходимые условия для инноваций.

Мировой опыт свидетельствует, что за счет инновационной инфраструктуры может решаться широкий круг организационных, финансовых и социальных проблем, улучшаться среда для инноваций. Важность такой инфраструктуры подтверждена практически. Во многих странах она стала основой для инновационного прорыва, построения эффективных инновационных систем. Способствуя становлению рынка знаний, особую роль инновационная инфраструктура играет в странах с переходной экономикой.

В последние годы появились новые реалии, касающиеся и инноваций. Возникают новые требования к государственной инновационной политике, в том числе касающиеся инфраструктуры. Это обуславливает необходимость выявления новых императивов развития инновационной инфраструктуры.

Анализ литературы. Вопросы, связанные с повышением инновационной активности, в последние годы стали одними из наиболее обсуждаемых в научной литературе. Однако следует отметить, что специальных комплексных исследований в области инновационной инфраструктуры относительно немного и недостаточно, чтобы охватить все проблемные моменты в этом направлении. Среди украинских авторов хотелось бы выделить М. Канаеву [1] и М. Петрину [2]. М. Канаева определила сущность инфраструктурного обеспечения инновационной деятельности и рассмотрела широкий круг вопросов

формирования инновационной инфраструктуры в стране с переходной экономикой (на примере Украины) [1]. М. Петрина определила пути реализации потенциала технопарков как наиболее распространённого вида инновационной инфраструктуры в Украине [2]. А. Нефедьев уточнил структуру инновационной инфраструктуры и ее место в национальной инновационной системе (НИС) [3]. А. Битлев исследовал особенности формирования, состояние и перспективы развития инновационной инфраструктуры в России, фокусируя внимание на вопросах поддержки предпринимательства в сфере инноваций [4]. А. Луговцов рассматривает технопарки как особую инновационную форму бизнеса, а также исследует специфику их создания и развития в современных условиях. Автор обосновывает необходимость государственной поддержки технопарков [5]. Н. Шалина отмечает необходимость переноса государственной политики в сфере инновационной инфраструктуры на региональный уровень. Автор доказывает важность учета региональной специфики для создания эффективных инфраструктурных условий для инноваций [6]. Вопросам развития инновационной инфраструктуры уделяется большое внимание западных ученых. Так, Дж. Фагерберг и К. Саппарсерт отмечают возникновение нового подхода к рассмотрению национальных инновационных систем и обращают внимание на усиление значимости инновационных связей [7]. В этом плане актуализируются задачи развития инновационной инфраструктуры. Вместе с тем теоретические основы развития инновационной инфраструктуры и формирования государственной политики в этой сфере разработаны недостаточно. Особенно это касается стран с переходной экономикой. Также недостаточно рассмотрена специфика создания инновационной инфраструктуры в регионах, на уровне отраслей и секторов.

Цель статьи – определить специальные принципы и императивы развития инновационной инфраструктуры.

Изложение основного материала. Понятие инновационной инфраструктуры определено законодательно во многих странах. Например, в Законе Украины «Об инновационной деятельности» инновационная инфраструктура определена как «...совокупность предприятий, организаций, учреждений, их объединений, ассоциаций любой формы собственности, предоставляющих услуги по обеспечению инновационной деятельности (финансовые, консалтинговые, маркетинговые,

информационно-коммуникативные, юридические, образовательные и т. п.)» [8]. В Федеральном Законе РФ «О науке и государственной научно-технической политике» под инновационной инфраструктурой понимается «...совокупность организаций, способствующих реализации инновационных проектов, включая предоставление управленческих, материально-технических, финансовых, информационных, кадровых, консультационных и организационных услуг» [9]. Практически аналогичный смысл в понятие «инновационная инфраструктура» заложен и в научных определениях. К примеру, А. Нефедьев дает такую интерпретацию: «Инновационная инфраструктура – это совокупность институтов, организаций и физических лиц, обеспечивающих благоприятные условия и возможности для производства и реализации инноваций» [3]. В состав такой инфраструктуры автор относит физических и юридических лиц, оказывающих непосредственное финансовое, материально-техническое, организационное, консультационное, информационное и иное содействие субъектам инновационного производства, а также организации, в составе которых имеются отдельные подразделения, осуществляющие такие функции [3].

Инновационная инфраструктура является одним из важнейших макроблоков НИС, а также формирует соответствующие элементы региональных, отраслевых, секторальных и технологических инновационных систем. Существуют различные национальные модели инновационной инфраструктуры, которые отличаются преобладанием тех или иных организаций. В состав этой инфраструктуры входят различные парковые структуры (научные, технологические парки), инновационные центры, инкубаторы технологий и бизнеса, технополисы и наукограды (и другие территориальные агломерации), венчурные фонды и т. п. Все виды учреждений, представляющих услуги инноваторам, распределяют на несколько блоков: организационный, территориальный и финансово-учредительский. Вместе с тем в последние годы существенно увеличилась значимость информационно-коммуникационной составляющей, что требует выделения соответствующего блока (информационные центры и сети). Также целесообразно выделять блок поддержки инновационных фирм, который формируется коммерческими учреждениями, предоставляющими консультационные, маркетинговые, юридические, образовательные, аудиторские, эккаунтинговые, управленческие, страховые услуги. В этой связи возможен узкий и широкий аспект понимания инновационной инфраструктуры.

Различные варианты структурирования инновационной инфраструктуры обусловлены

множественностью ее функций, к главным из которых следует отнести такие: 1) организационная – обеспечение взаимодействия участников инновационных процессов, сотрудничества различных субъектов; 2) ресурсная – поиск различных ресурсов, их комбинация и аккумуляция; 3) поддерживающая – оказание помощи в разработке инноваций, а также в создании и функционировании инновационных фирм; 4) информационно-коммуникационная – распространение информации и обеспечение взаимодействия между различными субъектами; 5) консультационно-техническая – консультационное сопровождение и выполнение технических операций. Каждую из этих функций можно детализировать, тем более если учитывать многообразие видов инновационной инфраструктуры, уровни функционирования (университет, научно-исследовательский институт, регион).

Инновационная инфраструктура в общем предназначена для содействия инновациям за счет интеграции науки и производства, организации отношений сотрудничества между различными участниками инновационных процессов, информационной, технической и другой помощи. Инфраструктура также призвана способствовать снижению риска и стоимости разработок, а также их результативности, так как позволяет объединить усилия многих сторон и удовлетворить специфические потребности инноваторов. На уровне страны и региона эффективная инновационная инфраструктура должна рассматриваться как конкурентное преимущество. К тому же существует возможность привлечения за счет нее интеллектуальных ресурсов и знаний, а также получения коммерческого эффекта за услуги.

На основе анализа мирового опыта следует выделить следующие специальные принципы развития инновационной инфраструктуры:

- партнерство всех заинтересованных сторон, в особенности инновационных фирм и заказчиков НИОКР, ориентируясь на их потребности;
- охват всех ее уровней, вертикальных и горизонтальных измерений, стадийности функционирования;
- ориентация на конечный потребительский спрос с постепенным укреплением рынка знаний и разработок, стратегические приоритеты научно-технического и социального развития;
- расширение функций инфраструктуры на все стадии инновационных процессов, виды инноваций и формы деятельности в этой сфере;
- учет специфики современных инноваций, в том числе открытых, а также специфики регионов и территорий локализации;
- увязка мер на развитие конкурентных преимуществ инновационного сектора и эконо-

- мики в целом (усиление традиционных и создание новых);
- гармонизация и наращивание ресурсов, образующих инновационную инфраструктуру, использование нефинансовых резервов ее эффективности;
- сочетание основных (отраслевой, секторальной, региональный, пространственный) и дополнительных (социальный, кластерный, имитационный, модернизационный и др.) подходов реализации изменений;
- усиление антициклической, санационной, делоперской направленности;
- функциональная оптимизация инновационной инфраструктуры, улучшение ее связи с другими элементами (блоками) НИС, включение в инновационные кластеры и кластерные системы;
- взаимодополнение развития инновационной инфраструктуры с развитием территорий (в рамках региональных инновационных систем и кластеров);
- объединение усилий государства и частного сектора, расширение в использовании меха-

- низмов государственно-частного партнерства;
- реализация интегрированной модели развития, интерпретирующая инновационную инфраструктуру как механизм интеграции (ресурсов, субъектов);
- привлечение к решению задач импортозамещения и наращивания экспортного потенциала.

Инновационная инфраструктура должна рассматриваться как целостная функциональная система, которую можно рассматривать в экономическом, институциональном и социальном аспектах. Отличительными признаками этой системы являются интегрированность и полицентричность. Эти свойства должны учитываться при реализации мер по развитию инновационной инфраструктуры. В частности необходимо совмещать воздействие на отдельные элементы с общесистемными преобразованиями.

В современных условиях ужесточения соперничества и дефицита финансирования, появления новых вызовов и реалий возникает ряд новых императивов в развитии инновационной инфраструктуры (рис. 1).

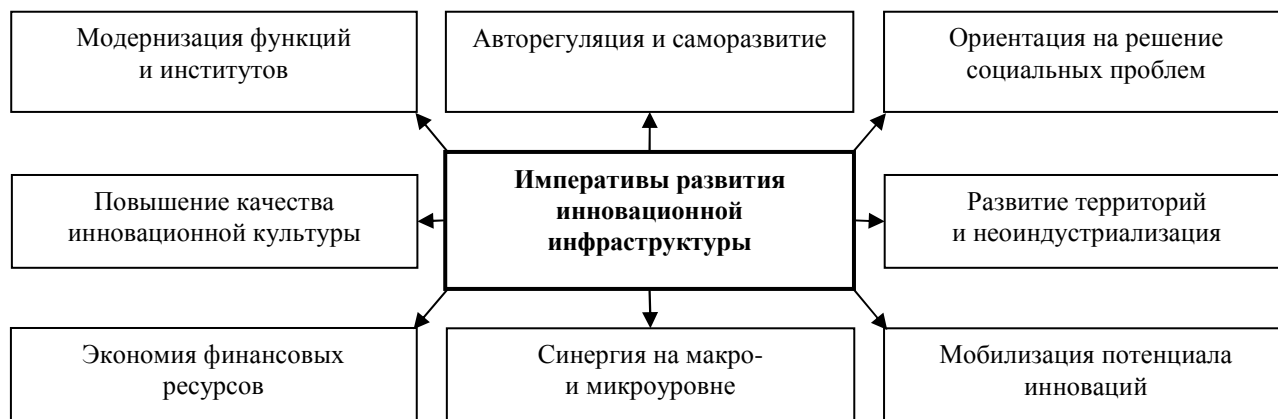


Рис. 1. Императивы развития инновационной инфраструктуры.

Принципы и императивы позволяют разработать программу развития инновационной инфраструктуры. Проведенные эмпирические исследования позволяют говорить о целесообразности создания гибридных учреждений, оказывающих инновационным фирмам диверсификацию услуг, адаптированный под условия конкретного региона, отрасли, инновации и т. д., а также о переносе политики совершенствования инфраструктуры преимущественно на региональный уровень. Гибридные учреждения полезны прежде всего в странах с переходной экономикой. Важно, чтобы эти учреждения способствовали нормальному функционированию рынка знаний и разработок. Особенно это касается регионов, где инновационная инфраструктура должна стать основой формирования эффективных систем инноваций. Это должно производиться на основе

учета региональной специфики в рамках местных приоритетов инновационного развития.

Новый этап развития инновационной инфраструктуры определяет концепция «тройной спирали», которая предполагает объединение усилий власти, бизнеса и университетов. Отдельно следует отметить, что такая спираль может создаваться с помощью гибридных структур, ориентированных на современный конкурентный рынок. В целом это условия конкуренции и равного доступа должны стать определяющими при создании любых учреждений в сфере инноваций. Это должно дополняться институциональными изменениями, в том числе на неформальном уровне.

Выводы. Инновационная инфраструктура является важнейшим фактором активности в сфере инноваций. Качество этой инфраструкту-

ры позволяет решать широкий круг задач, связанных с инновациями, а также с поддержкой предпринимательства, содействием территориальному и социальному развитию. Особое значение инновационная инфраструктура имеет для стран с переходной экономикой, в частности для становления в этих странах рынка знаний. Современные реалии обуславливают необходимость формирования целостной политики развития инновационной инфраструктуры. Она должна базироваться на ряде новых принципов и соответствовать предложенным императивам. В перспективных исследованиях предполагается разработать модель развития инновационной инфраструктуры.

ЛИТЕРАТУРА

1. Канаева М. О. Формування інноваційної інфраструктури в Україні : автореф. дис. на здобуття наукового ступеня канд. екон. наук : спец. 08.02.02 / М. О. Канаева ; МОН України ; Київ. нац. ун-т. – К., 2007. – 20 с.
2. Петріна М. Ю. Реалізація інноваційного потенціалу технопарків за умов трансформаційних змін в економіці : автореф. дис. на здобуття наукового ступеня канд. екон. наук : спец. 08.00.03 «Економіка та управління національним господарством» / М. Ю. Петріна. – Тернопіль, 2008. – 20 с.
3. Нефедьев А. Д. Инновационная инфраструктура / А.Д. Нефедьев // Креативная экономика. – 2011. – № 10(58). – С. 42–48.
4. Битлев А. А. Состояние и перспективы инновационной инфраструктуры России [Электронный ресурс] / А. А. Битлев. – Режим доступа : <http://cyberleninka.ru/article/n/sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya-innovatsionnoy-infrastruktury-rossii>.
5. Луговцов А. В. Формирование и развитие технопарков как инновационной формы бизнеса : автореф. дис. на соискание научной степени канд. экон. наук : спец. 08.00.05 – экономика и управление народным хозяйством: теория управления экономическими системами; макроэкономика / А. В. Луговцов. – Екатеринбург, 2008. – 24 с.
6. Шалина Н. В. Формирование инновационной инфраструктуры в регионе / Н. В. Шалина // Креативная экономика. – 2011. – № 3(51). – С. 59–63.
7. Fagerberg J. National innovation systems: the emergence of a new approach / J. Fagerberg, K. Sapprasert // Science and publ. policy. – Guildford, 2011. – Vol. 38. – № 9. – P. 669–679.
8. Закон України «Про інноваційну діяльність» [Електронний ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/40-15>.
9. Федеральный Закон Российской Федерации «О науке и государственной научно-технической политике» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.innoros.ru/zakonodatelstvo>.

УДК 330.142.21:63.332.01

Османов К. М.

КОНЦЕПЦИЯ ПРИМЕНЕНИЯ ТЕОРИИ ЛИЗИНГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ УКРАИНЫ

Аннотация. Развитие аграрного сектора Украины в современных нестабильных условиях определено нуждается в сбережении и укреплении материально-технической базы сельского хозяйства. Одним из основных критериев формирования и развития сельхозпроизводства должно стать формирование эффективной рыночной организационной структуры лизинговых услуг в агросекторе Украины. Лизинг по своей сущности представляет собой предоставление потребителю технических средств в долгосрочную аренду с последующей оплатой всей стоимости ее по частям в течение нескольких лет.

Ключевые слова: сельское хозяйство, лизинг, агропромышленный комплекс, машинно-тракторный парк, сельхозпредприятия.

Османов К. М.

КОНЦЕПЦІЯ ЗАСТОСУВАННЯ ТЕОРІЇ ЛІЗИНГОВИХ СТОСУНКІВ В СІЛЬСЬКОМУ ГОСПОДАРСТВІ УКРАЇНИ

Анотація. Розвиток аграрного сектора України в сучасних нестабільних умовах безперечно потребує збереження і зміцнення матеріально-технічної бази сільськогосподарства. Одним з основних критеріїв формування і розвитку сільгоспвиробництва, повинне стати формування ефективною ринкової організаційної структури лизингових послуг в агросекторі України. Лізинг по своїй суті є наданням споживачеві технічних засобів в довгострокову оренду з подальшою оплатою усієї вартості її по частинах впродовж декількох років.

Ключові слова: сільське господарство, лизинг, агропромисловий комплекс, машинно-тракторний парк, сільгосп підприємства.

CONCEPTION OF APPLYING THE THEORY OF LEASING RELATIONS IN AGRICULTURE OF UKRAINE

Summary. *The development of agrarian sector of Ukraine in modern unstable conditions certainly needs economy and strengthening of material and technical base of agriculture. Undoubtedly, forming of effective market organizational structure of leasing services must become one of basic criteria of forming and developing the farming in the agroindustrial complex of Ukraine. Leasing is a grant to the consumer of technical equipments for a long lease with subsequent payment of all costs by installments during a few years. The leaseholder of equipment pays the certain percent set in an agreement to the lessor, thus, the normative is set for the income and cost of the presented services.*

For an agricultural producer, leasing must solve a few important tasks simultaneously, this is acquisition of technique and providing financial means. As a result the forming of competition environment is provided for agricultural enterprises in market conditions.

Key words: *agriculture, leasing, agroindustrial complex, machine and tractor fleet, agricultural enterprises.*

Постановка проблемы. Актуальной проблемой в АПК остается обеспечение сельхозпредприятий основными и необходимыми техническими средствами производства. Почти прекратились процессы воссоздания и обновления материально-технической базы на селе. В данной тяжелой ситуации сельхозпредприятия вынуждены прийти к тому, что привлекают посторонние организации для выполнения основных агротехнологических операций в производстве продукции. По причине ежегодного уменьшения количества машинно-тракторного парка и, соответственно, балансовой стоимости у сельхозпредприятий уменьшаются возможности использования амортизационных отчислений для обновления основных средств. Одним из основных вариантов решения таких проблем должен стать лизинг, который объединяет элементы торговых, кредитных и финансово-инвестиционных операций. Лизинг для сельского хозяйства Украины является эффективным инвестиционным механизмом обновления основных средств, ведь для аграриев лизинг является выгодной и доступной формой приобретения сельскохозяйственной техники.

Анализ литературы. Следует заметить, что проблемами лизинга в АР Крым занимались такие ученые, как Ю. Н. Новиков, Ф. В. Зиновьев и др. [1]. Однако авторами не были обоснованы концептуальные взгляды по формированию эффективной структуры рынка лизинговых услуг в целом для аграрного сектора АР Крым.

Цель статьи – научно обосновать концепцию формирования лизинговых услуг в агросекторе Украины, а также обоснование конкурентной среды на рынке лизинговых услуг.

Изложение основного материала. В наиболее обобщенном виде под лизингом понимается продажа техники, машин, инструментов, оборудо-

ования и других средств производства с отсрочкой платежа потребителям [2]. По-своему же существу, лизинг является долговременной арендой с последующей оплатой всей ее стоимости по определенным частям в течение нескольких лет. Арендатор (пользователь техники) выплачивает арендодателю (владельцу технических средств) определенную процентную ставку за кредит, восполняя тем самым определенную нормативную прибыль и стоимость оказанных ему услуг.

Безусловно, лизинг как организационно-экономическая форма решает две важные для сельского товаропроизводителя задачи: первая – приобретение техники, вторая – ее финансирование. Решение этих задач кардинально меняет конкурентную среду между сельхозтоваропроизводителями, что в дальнейшем может повлиять на качество самой продукции и ее цену.

Оперативный лизинг по своей сущности характеризует предоставление техники, машин и оборудования для многократного использования на тот срок, время использования которого на много меньше общего срока службы данных технических средств. Данный вид лизинга характеризуется на практике небольшой продолжительностью контракта (от 3 до 5 лет), а также не полной амортизацией технических средств за время предоставления ее по лизингу. Как правило, такое оборудование и техника по истечении срока договора лизинга вновь может быть передано по новому договору в аренду с последующим возвратом его лизинговой компании. На практике по оперативному лизингу в основном сдается в аренду строительная техника, дорогостоящий транспорт, специализированное и эксклюзивное оборудование.

Финансовый лизинг в отличие от оперативного характеризуется длительным сроком дого-

вора (от 5 до 12 лет), при котором большая часть технических средств подвержена полной амортизации. На практике финансовый лизинг является формой долгосрочного кредитования технических средств, по истечении срока действия которого лизингополучатель может вернуть объект лизинга, продлить договор лизинга или, что наиболее часто происходит, может выкупить объект лизинга по его остаточной стоимости.

В практике также используются и другие виды лизинговых отношений.

Возвратный лизинг или «lease-back», при котором заключается договор между владельцем данного имущества и лизинговой компанией о продаже этого имущества лизинговой компании и временном владении этим имуществом уже бывшим владельцем. В данной операции два участника: бывший владелец или нынешний арендатор имущества и лизинговая компания, т. е. новый владелец. Данная сделка дает возможность арендатору имущества, т. е. бывшему владельцу, получить доход от продажи своего имущества и при этом использовать его в своей деятельности на условиях договорной аренды. Экономический положительный эффект от такой операции увеличится лишь в том случае, если арендная плата будет ниже капитальных инвестиций от продажи этого имущества. Данный вид лизинга приводит к уменьшению балансовой стоимости предприятия.

Очень часто лизинговой компании (лизингодателю) не хватает собственных денежных средств, необходимых для реализации лизинговых операций и услуг, то она может их привлекать. На практике такая операция называется «*лизинг с дополнительным привлечением средств*». Более 80% всех лизинговых операций являются лизингом с привлечением денежных средств. Лизинговая компания берет долгосрочный кредит в одном или нескольких кредитных учреждениях на сумму около 80% от суммы стоимости предоставляемого в аренду имущества без права регресса на арендатора, и имущество в этом случае является залогом этого кредита.

На практике также используются сделки под названием «*сублизинг*», при которой арендодатель получает право на арендные платежи, так как лизинг осуществляется не на прямую, а через посредника – лизинговую компанию. В договоре лизинга оговаривается, что в случае банкротства посредника лизинговой компании суммы арендной платы будут поступать основному арендодателю.

В последнее время широко получила распространение практика заключения договоров между лизинговыми компаниями и производителями техники, в соответствии с которыми произ-

водители техники от лица лизинговых компаний предлагают своим клиентам приобретение своей продукции с помощью лизинга. С помощью таких договоренностей решаются обоюдно стратегические задачи: лизинговая компания в полной мере использует торговую сеть производителя, а тот, в свою очередь, расширяет границы сбыта своей продукции. Такие сделки получили название «*помощь в продаже*» или «sales-aid».

Зарубежный опыт предоставления сельскохозяйственной техники по лизингу свидетельствует, что в условиях неплатежеспособности сельского производителя и ограниченных поставках техники данная форма организации обеспечения средствами производства является наиболее эффективной. В последнее время лизинг технических средств, оборудования, машин и инструментов во всем мире развивается очень быстрыми темпами.

Так, например, в США объемы лизинговых услуг в 2012 году увеличились в сравнении с 2002 годом в 10,6 раза. Исходя из объемов фактического уровня лизинговых услуг по всем хозяйствам, объемы лизинга для агросектора в 2012 году составили 21–26 млрд. долл. В данный период в США объемы лизинговых услуг составили 238,8 млрд. долл., или 38% от всех финансовых инвестиций, в Германии – 26%, в Англии – 35%, во Франции – 22%, в Испании – 19%, в Италии – 18%, а в Украине меньше – 2%.

Во многих европейских странах производители оборудования очень редко предоставляют свою продукцию по лизингу, так как это специфическая сфера деятельности, которая требует особых навыков и опыта работы с комплексом финансовых, юридических и бухгалтерских вопросов. Как правило, лизингодателем выступает обычно специализированная фирма-посредник, которая получает заказы от фирмы-изготовителя технической продукции на ее реализацию.

Основной причиной широкого распространения лизинговых услуг в большинстве стран мира является их преимущество над обычной ссудой. Сам по себе лизинг предполагает около 8–12-процентное кредитование, которое не требует быстрых, моментальных платежей. Эти платежи в основном начинаются после поставки технических средств покупателю, а иногда и позже. За рубежом лизинг в настоящее время рассматривается как основная и дополнительная система перспективного технического финансирования, которая охватывает арендные отношения, некоторые элементы кредитных отношений с использованием залога и расчеты с долговыми обязательствами.

Лизинговые отношения дают возможность сельхозпроизводителям получать значительные

налоговые льготы, суммы которых напрямую зависят от условий договора лизинга и действующего налогового законодательства в данной стране. Указанные налоговые льготы действуют потому, что владельцем данной техники выступает не сельхозпроизводитель, а лизингодатель. Основным сроком действия лизингового договора является срок в размере 50–90% от общего расчетного срока эксплуатации данного объекта. Сумма остаточной стоимости определяется и оговаривается в договоре лизинга. Лишь в том случае, если фактическая сумма окажется меньше предусмотренной в договоре, сельхозпроизводитель будет обязан возместить эту разницу лизингодателю. Основная прибыль лизингодателей формируется за счет регулярных выплат лизингополучателей, и после окончания срока действия договора лизинга возможен процесс реализации техники.

Например, оперативный лизинг в Нидерландах разделяется на два вида: лизинг техники без предоставления сервисных услуг и лизинг с полным пакетом сервисных услуг за уходом техники. Последний вид лизинга особенно широко распространяется для автотранспортной техники, однако он также применяется и в сельском хозяйстве, который называется оперативный лизинг с полным техническим обслуживанием. В таком случае техническое средство предоставляется в распоряжение лизингополучателя для его использования, но юридические права на технику остаются за лизинговой компанией. Поэтому

она полностью несет ответственность за условия использования техники и берет на себя экономический риск. Техническое обслуживание оплачивается лизинговой компанией за счет расчетов по этой технике лизингополучателем.

В Италии с целью поддержания национального сельского хозяйства государство оказывает сельхозпроизводителям большую помощь. Так, за последние годы объемы субсидий составили около 40–50% от всех затрат в производстве сельскохозяйственной продукции. В основном эта финансовая поддержка используется специально для приобретения сельскими производителями необходимой им техники, машин и оборудования. Следует отметить, что суммы платежей сельских производителей меньше фактической стоимости техники по лизингу, нежели суммы государственной финансовой помощи.

Таким образом, в западных странах накоплен огромный опыт финансово-лизинговой помощи сельским производителям в процессе приобретения ими необходимой техники, машин и оборудования, который заслуживает должного внимания, особенно при организации лизинговых отношений, на основании которых могут быть разработаны и предложены определенные рекомендации для отечественных лизинговых компаний.

Необходимость в развитии структуры лизинговых взаимоотношений в Украине обусловлена фактическим наличием и тотальным сокращением сельскохозяйственной техники в стране (рис. 1).

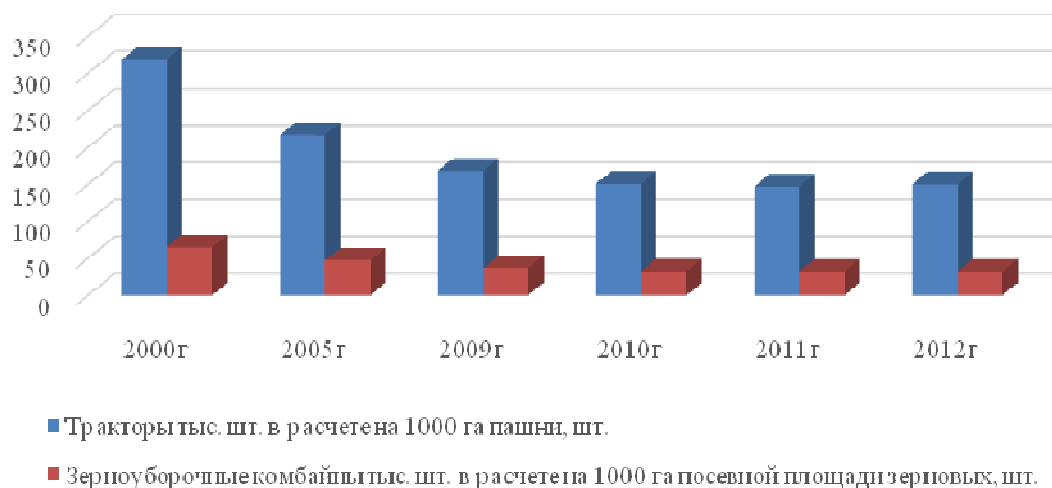


Рис. 1. Динамика сокращения сельскохозяйственной техники в Украине, шт. [3].

Снижение количества сельхозтехники негативно влияет на готовность селян к сельскохозяйственным работам. Главной причиной в отставании с подготовкой техники к необходимым весенне-полевым работам является отсутствие платежеспособности у сельхозпроизводителей. Финансовых средств не хватает для обновления

машинно-тракторного парка, на закупку необходимых запасных частей и других материалов. Сократилось количество проводимых текущих и капитальных ремонтов. Стремительно растут расходы, идущие на содержание сельхозтехники и поддержание ее в рабочем состоянии. Лизинг в сельском хозяйстве Украины существует уже на

протяжении более 20 лет. Главным нормативно-правовым актом, регулирующим лизинговые взаимоотношения в Украине, является Закон Украины «О лизинге», принятый 16 декабря 1997 г. Данный нормативный акт определяет сущность понятия лизинга, выделяет объекты и субъекты лизинга, некоторые условия лизинговых отношений в процессе заключения договоров, права и обязанности сторон лизинга, выделяет две формы лизинга: финансовый и оперативный.

По мнению ученых, данный нормативный акт содержит некоторые недостатки и неточности. Однако он явился началом в развитии украинского рынка лизинга.

Выводы. По нашему мнению, развитие конкурентной среды на рынке лизинговых услуг в Украине возможно при условии создания нескольких лизинговых компаний, используя при этом определенные финансовые стимулы. Считаем, что в Украине необходимо сформировать еще один частный лизинговый фонд, который позволит создать здоровую конкурентную среду в лизинговых отношениях.

Сформировать лизинговый фонд для аграрного сектора возможно при условии использования специально выделяемых на эти цели денежных средств региональных (местных) бюджетов Украины, который должен составлять не менее 50% средств фонда, а также привлеченных финансовых средств заводов-изготовителей сельскохозяйственной техники – 10%, банков – 10%, предприятий агротехнического сервиса – 10%, вкладов сельскохозяйственных предприятий – 10% и прочих источников – 10%.

ЛИТЕРАТУРА

1. Ульяновченко О. В. Сучасні моделі дослідження операцій в економіці : навчальний посібник для студентів економічних спеціальностей вищих аграрних закладів освіти III–IV рівнів акредитації / О. В. Ульяновченко ; Харк. держ. аграр. ун-т ім. В. В. Докучаєва. – Харків, 2009. – 139 с.
2. Смык С. Новини від «Укragenrolizingu» / С. Смык // Агроперспектива. – 2008. – № 86. – С. 57–58.
3. Статистический бюллетень за 2013 г. / Государственное управление статистики Украины. – К., 2013. – 160 с.

УДК 339.13

Сеит-Маметов Л. Э., Ганиева А. К.

АКТУАЛИЗАЦИЯ БОРЬБЫ С КОНКУРЕНТАМИ ДЛЯ ЗАЩИТЫ РЫНКОВ СБЫТА

Аннотация. Борьба с конкурентами – необходимое условие для достижения успеха компанией и максимизации прибыли. Только путем эффективной борьбы с конкурентами можно занять позицию лидера на определенном рынке. После занятия лидерской позиции необходимо поддерживать данный статус, поэтому актуальной является защита рынков сбыта.

Ключевые слова: конкуренты, конкурентоспособность, «оборонительная война», рынок сбыта, антидемпинговые меры, компенсационные меры, специальные защитные меры.

Seit-Mametov L. E., Ganieva A. K.

АКТУАЛІЗАЦІЯ БОРОТЬБИ З КОНКУРЕНТАМИ ДЛЯ ЗАХИСТУ РИНКІВ ЗБУТУ

Анотація. Боротьба з конкурентами – необхідна умова для компанії яка прагне досягнення успіху та максимізації прибутку. Тільки після ефективної боротьби з конкурентами можливо досягнення лідерства на певному ринку. Після заняття лідерської позиції необхідно підтримувати даний статус, тому актуальним є захист ринків збуту.

Ключові слова: конкуренти, конкурентоспроможність, «оборонна війна», ринок збуту, антидемпінгові заходи, компенсаційні заходи, спеціальні захисні заходи.

Seit-Mametov L. E., Ganieva A. K.

ACTUALIZATION OF STRUGGLE AGAINST COMPETITORS TO PROTECT MARKETS

Summary. The struggle against competitors is a necessary condition for success and maximizing profits nowadays. Companies can take a leadership position in a particular market only by fighting competitors effectively. After occupying the leadership positions they need to keep this status, so protecting markets is timely.

Key words: competition, competitiveness, «defensive war», market, anti-dumping, countervailing measures, special safeguard measures.

Постановка проблемы. В процессе формирования рыночных отношений внутри страны и вовлечения в мирохозяйственные связи научный интерес в вопросах развития конкурентоспособности перемещается на микроуровень: к предприятию и отрасли. В условиях рыночной экономики производитель, экспортирующий товары, не может занимать устойчивые позиции на рынке, опираясь в стратегии только на показатели конкурентоспособности товара (т. е. не учитывая издержек по созданию и реализации товара). При вхождении на новый для себя рынок и принятии решения о расширении производства или его сокращении, при осуществлении инвестиций в целях модернизации технологического оборудования или обновления ассортимента продукции необходима оценка конкурентоспособности производителя в комплексе, а не отдельного товара.

Анализ литературы. Изучением данной проблемы занимались следующие исследователи: А. В. Лузин раскрыл по-новому понятия тактики и стратегии, А. Сафронов проанализировал стратегии и техники прямой конкурентной борьбы [1; 2].

Целью данной статьи является выявление и систематизация эффективных путей борьбы с конкурентами и механизмов защиты рынков сбыта.

Изложение основного материала. Конкурентоспособность производителя обусловлена количеством и качеством предприятий-конкурентов на данном рынке. Следовательно, возникает необходимость борьбы с конкурентами, с целью занять определенный сегмент рынка.

Чтобы занять лидирующее положение, производителю нужно заранее готовиться к возможности такой ситуации, в связи с этим необходимо использовать следующие приемы:

– определять наличие конкурентов на рынке и изучать их; данный процесс предполагает следующие мероприятия:

- а) прямой контакт с конкурентами – общение с представителями фирмы-конкурента для получения интересующей информации;
- б) мониторинг клиентов конкурентов;
- в) посещение отраслевых выставок;
- г) изучение специализированной прессы и рекламы конкурентов;
- е) изучение глобальных сетей: ресурсов конкурентов, прайс-листы, каталоги и т. д.;
- ж) испытания и анализ продукции конкурентов [3].

– определять основные преимущества производимых товаров, услуг; к ним относим: качество и свойства предлагаемых товаров, а также дополнительные бонусы для клиентов в виде

скидок, бесплатных доставок, акций и т. д.;

- активно использовать приемы популяризации товара, услуг (реклама, выставки); товар, каким бы качественным и полезным ни был, без эффективной маркетинговой и рекламной деятельности в современных условиях никогда не станет популярным, по этой причине крупные компании привлекают существенные ресурсы на рекламу и исследование рынка;
- необходимо делать правильные выводы после «схваток» с конкурентами, проводить анализ допущенных ошибок, чтобы избегать их в будущем [4].

После завоевания определенного сегмента на рынке важнейшим этапом является защита данного сегмента. Не следует недооценивать значение этого этапа. Даже успешный товар нуждается в защите, так как конкуренты постоянно стремятся превзойти фирму и вытеснить ее с рынка. В случае если товар является инновационным, то можно иметь монопольное положение на определенном этапе, но на рынке в любом случае появятся предприятия, производящие аналогичную продукцию.

Под защитой рынка понимаем применение различного рода мер по рациональному использованию ресурсов и возможностей предприятия, освоившего конкретный рынок, для эффективной и своевременной борьбы с новыми на этом рынке предприятиями.

Предприятие должно принимать следующие меры по защите завоеванного рынка сбыта:

- 1) проводить конструктивную маркетинговую деятельность, позволяющую осуществлять эффективные расходы для удержания клиентов;
- 2) нацеливаться на обретение постоянных покупателей путем применения дисконтных и других программ;
- 3) проводить взвешенную ценовую политику (например, возможно занижать цены на определенные товары, но наращивать доходы на продаже других);
- 4) своевременно отвечать на инновационные решения конкурентов.

Выдающийся маркетолог Эл Райс в своей работе «Маркетинговые войны» приводит идею «оборонительной войны» против конкурентов. Данная концепция, основанная на работе генерала Карла фон Клаузевица «Искусство войны», является действенным руководством для тех, кто уже завоевал на рынке определенные позиции.

По мнению Э. Райса, для того чтобы проводить «оборонительную войну», нужно придерживаться трех принципов:

- 1) быть лидером на рынке определенного товара (или на его сегменте);

- 2) атаковать самого себя;
- 3) постоянно блокировать шаги конкурентов.

Согласно Э. Райсу, оборонительная война – игра только для маркетингового лидера (первый принцип «оборонительной войны»). Компании не создают лидеров – их создают покупатели. Истинным лидером в категории является тот, кого они посчитают таковым. Более того, речь идет об истинных лидерах, а не о «просто лидерах». В компьютерной индустрии, например, лидеров множество, но только один из них – компания IBM – является на этом рынке признанным лидером в глазах покупателей.

Второй принцип «оборонительной войны» – атаковать самого себя.

Поскольку обороняющаяся сторона является лидером, она прочно закрепилась в сознании потенциального покупателя. Для создания более прочной позиции ее необходимо постоянно атаковать, иначе, укрепление позиции делают предыдущие продукты устаревшими. И в этом случае в качестве примера актуально привести компанию IBM. Лидер рынка периодически представляет новые серии мейнфреймов – продуктов, имеющих значительное преимущество по соотношению цена/качество перед уже существующими моделями.

Сильные шаги конкурентов всегда нужно блокировать – третий принцип «оборонительной войны». Большинству компаний предоставляется только один шанс победить, но у реальных лидеров таких шансов два. Если лидер упустит возможность и не атакует сам себя, компания, как правило, сможет поправить положение за счет копирования шагов конкурентов. При этом действовать нужно стремительно, чтобы атакующая фирма не успела закрепиться.

Многие лидеры отказываются блокировать шаги конкурентов в силу тех или иных причин. Достаточно часто они до последнего момента, когда еще можно предотвратить нежелательное развитие событий, продолжают критиковать разработки конкурентов. Тактика блокирования подходит для лидера – причиной тому сам принцип конкурентной борьбы. «Война» происходит в умах потенциальных покупателей. Атакующей стороне необходимо время, чтобы произвести впечатление, сформировать представление, но, как правило, этого времени достаточно, чтобы лидер стратегически верно отреагировал на такие действия.

Действие этого принципа подтверждает американская автопромышленность. Дж. Лорен в своей книге «On a Clear Day You Can See General Motors» («В ясный день можно увидеть General Motors») отмечает: «В то время пока я работал на GM, Ford превосходил ее по выпуску новых про-

дуктов, Chrysler – по новым технологиям, но ни одна из этих фирм не смогла сколько-нибудь существенно уменьшить долю GM, равную половине всего рынка» [5].

GM действительно не выпустила ничего революционно нового в автомобилестроении со времен внедрения автоматической трансмиссии (1939 г.) и стиля кузова с жестким верхом (1949 г.). В то же время Ford был пионером практически на каждом новом рынке, а Chrysler представлял такие существенные технические новинки, как усилитель руля, усилитель тормозов, электрические стеклоподъемники и генератор переменного тока. Но всеми техническими достижениями активно пользуется General Motors.

Потенциальный клиент предполагает, что все лучшее принадлежит рыночному лидеру только в силу того, что он является лидером, поэтому он и предпочитает продукцию лидеров. Следовательно, у лидера всегда есть средства на приобретение любых инноваций на рынке.

Следует отметить, что лидер также выигрывает и от психологического давления. В известном эксперименте С. Эш (университет Пенсильвании), люди склонны верить не собственным ощущениям, а тому, что утверждает большинство. Это справедливо и для потенциальных клиентов на рынке, которые доверяют мнению большинства [5].

Меры по защите рынков сбыта для компании может оказывать и государство. Роль государства трудно переоценить, особенно, для малых предприятий и новичков. Но государство в первую очередь нацелено на защиту национального производителя на внутреннем и внешнем рынке. Для решения таких задач государство как регулятор использует следующие рычаги:

- специальные защитные меры, связанные с растущим импортом в таможенной территории государства;
- антидемпинговые меры;
- компенсационные меры в связи с субсидируемым импортом.

Применение вышеперечисленных мер целесообразно, если

- обоснованно наличие демпинга, субсидирования или значительного увеличения объемов импорта;
- нанесен ущерб или создана угроза нанесения ущерба национальной отрасли промышленности;
- выявлена причинно-следственная связь между импортом (демпинговым, субсидируемым или возросшим) и ущербом или угрозой ущерба для национальной промышленности.

В то время как антидемпинговые и компенсационные меры применяются в отношении им-

порта из отдельных стран, специальная защитная мера применяется ко всему импорту независимо от страны его происхождения.

На современном этапе развития все страны, использующие инструменты защиты внутреннего рынка, имеют соответствующие национальные законы, но при этом законодательство стран-членов ВТО должно соответствовать нормам и правилам ВТО. Для реализации целей проведения расследований назначается уполномоченный орган или ведомство, отвечающее за экономическую политику государства [6].

Таким образом, приходим к следующему **выводу**. Для компании стремящейся завоевать и сохранить за собой лидерство на рынке, необходимо придерживаться определенной стратегии и использовать ряд инструментов и рычагов, среди которых изучение конкурентов, использование приемов по популяризации товара, определение основных преимуществ товаров (услуг), правильный анализ после «схваток» с конкурентами.

После того, как компания займет позицию лидера на определенном рынке, необходимо постоянно поддерживать свое лидерство. Для этого применимы принципы «оборонительной войны»: атака самого себя, блокирование наступления конкурентов.

Определенные меры по защите рынка сбыта предприятия может принимать и государство в качестве регулятора в форме антидемпинговых, компенсационных и специальных защитных мер.

ЛИТЕРАТУРА

1. Сафронов А. Стратегии и техники прямой конкурентной борьбы [Электронный ресурс] / А. Сафронов // Портал по активным продажам. – Режим доступа : <http://salesguru.pro/publication/strategii-i-tehniki-pryamoj-konkurentnoj-borjbi>.
2. Лузин А. В. Конкурентная борьба, тактика и стратегия [Электронный ресурс] / А. В. Лузин // Электронный бизнес-журнал. – 2014. – Режим доступа : <http://bizkiev.com/content/view/363/>.
3. Как бороться с конкурентами и побеждать! [Электронный ресурс] // Электронный проект «Семь ветров». – Режим доступа : <http://blog.7vetrov.com/?p=184>.
4. Михайлов И. Как бороться с конкурентами? [Электронный ресурс] / И. Михайлов, М. Дмитриева // Сайт компании «Торговые решения». – Режим доступа : <http://www.torgresh.ru/press/kak-borotsya-s-konkurentami>.
5. Райс Э. Маркетинговые войны / Э. Райс, Д. Траут. – СПб. : Питер, 2004. – 256 с.
6. Виды мер защиты рынка [Электронный ресурс] // Портал внешнеэкономической информации. – Режим доступа : http://www.ved.gov.ru/rus_export/instrumenty_zashhity_rynka/vidy_mer_zashhity_rynka2/.

УДК 330.34(475)

Сохтаев М. К., Амет-устаева Д. М.

АКТУАЛЬНОСТЬ РАЗВИТИЯ ВАЛЮТНЫХ РЫНКОВ УКРАИНЫ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

***Аннотация.** В статье рассмотрены сущность валютных рынков, значение валютного курса, роль Национального и коммерческих банков. Проанализированы вклады населения в коммерческие банки Украины в национальной и иностранной валюте, представлена динамика. Рассмотрено количество приобретенных кредитов, займов среди областей. Приведен перечень банков по объемам депозитов населению и суммам кредитов, выданных физическим лицам банками Украины и его анализ. Также представлен участник валютного рынка – валютная биржа.*

***Ключевые слова:** валютный рынок, валютный курс, Национальный банк Украины, коммерческий банк, валютная биржа.*

Сохтаев М. К., Амет-устаева Д. М.

АКТУАЛЬНІСТЬ РОЗВИТКУ ВАЛЮТНИХ РИНКІВ УКРАЇНИ НА СУЧАСНОМУ ЕТАПІ

***Анотація.** У статті розглянуто сутність валютних ринків, значення валютного курсу, роль Національного та комерційних банків. Проаналізовано внески населення в комерційних банках України в національній та іноземній валюті, представлена їх динаміка. Розглянута кількість набраних кредитів, позик серед областей. Наведено перелік банків за об'ємами депозитів населенню та суми кредитів, які видані фізичним особам банками України та його аналіз. Також представлено учасника валютного ринку – валютна біржа.*

***Ключові слова:** валютний ринок, валютний курс, Національний банк України, комерційний банк, валютна біржа.*

RELEVANCE OF CURRENCY MARKETS OF UKRAINE TODAY

Summary. The article describes the essence of foreign exchange market as a system of relationships between different economic actors, the value of the exchange rate as an expression of the national currency of one country in the currency of precious metals and other securities, the role of National and commercial banks. The contributions of the population of Ukraine in the commercial banks in national and foreign currency, the dynamics are analysed. The amount of acquired loans, loans among the regions are considered. A list of banks in terms of population deposits and the amount of loans granted to individuals by banks of Ukraine is offered and its analysis is given. A market participant – Currency Exchange Market, with the exchange rates for businesses and finance market exchange rate is also introduced.

Key words: foreign exchange market, the exchange rate, National Bank of Ukraine, commercial bank, currency exchange.

Постановка проблемы. Валютные рынки – важная составляющая мирового хозяйства – реагируют на изменения в экономике и политике, как страны, так и мира. Интернационализация хозяйственной жизни способствует развитию валютных рынков. Национальные валютные рынки при развитии и взаимодействии, способствовали формированию единого мирового валютного рынка, на котором стали свободно обращаться ведущие мировые валюты в мировых финансовых центрах (Лондон, Нью-Йорк, Цюрих, Франкфурт-на-Майне, Люксембург, Сингапур и другие). Валютные рынки обслуживают международный платежный оборот, связанный с оплатой денежных обязательств физических и юридических лиц разных стран. Необходимым условием расчетов по внешней торговле, инвестициями, услугами, межгосударственными платежами является обмен валюты на другую, в форме купли-продажи иностранной валюты.

Анализ последних публикаций. Исследованиями валютного рынка занимались украинские ученые В. Б. Буняк, С. М. Панчишин, А. С. Филипенко, А. В. Стасишин, В. И. Мазуренко. В их работах особое внимание уделялось изучению национальной валюты, международным валютно-кредитным отношениям, а также влиянию иностранной валюты на национальную.

Цель статьи – определить актуальность развития валютных рынков Украины на современном этапе.

Изложение основного материала. Валютный рынок (англ. *foreign exchange market, currency market*) представляет собой систему устойчивых экономических и организационных отношений, которые возникают при осуществлении операций по покупке и/или продаже иностранной валюты, платежных документов в иностранных валютах, а также операций по движению капитала иностранных инвесторов. Валютный рынок в свою очередь является составной денежно-финансового рынка, что свидетельствует об организации денежных средств и функ-

ционировании в виде ценных бумаг, драгоценных металлов и валют.

Одним из важных элементов валютной системы является установление валютных курсов (котировка денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны, ценных бумагах, драгоценных металлах), оно осуществляется посредством:

- гибких или плавающих валютных курсов, когда пропорция обмена национальных валют определяется спросом и предложением;
- фиксирования валютных курсов, которые официально устанавливаются государством.

Национальный банк Украины, используя средства денежно-кредитной политики и золотовалютных резервов, поддерживает валютный курс украинской гривны. НБУ устанавливает официальные курсы иностранных валют к гривне.

Коммерческие банки – основная составляющая финансовой системы страны, в которую входят кредитные учреждения, осуществляющие разнообразные банковские операции для своих клиентов. Банки действуют на основании лицензии, выданной НБУ, для привлечения вкладов, как от физических, так и от юридических лиц, ведения счетов и предоставления кредитов на собственных условиях. Для этого они используют не только собственный капитал, но и привлеченный финансовый капитал в виде вкладов, депозитов, межбанковских кредитов и т. д. [1].

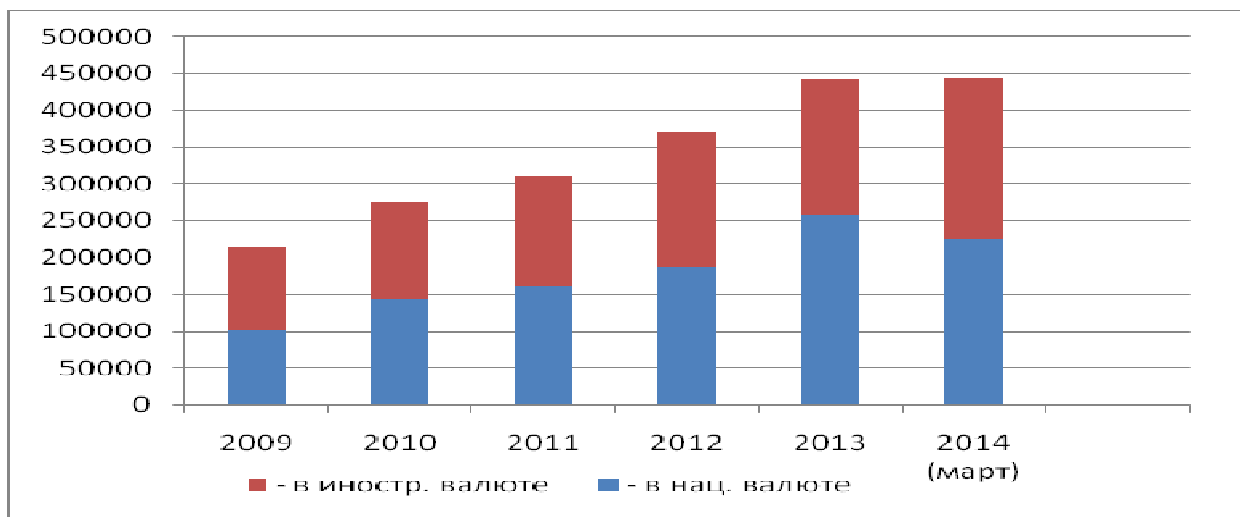
Приведем данные по вкладам населения в коммерческих банках Украины в национальной и иностранной валютах в табл. 1.

В 2013 году украинские банки привлекли от населения 422,5 млрд. грн., что составляет 10 тыс. грн., или около 1000 евро, или чуть более, чем 1000 дол. на наличное физическое лицо (за вычетом работающих за пределами страны). В среднем на семью это где-то 3000 евро или 30 тыс. грн. По мнению Независимой ассоциации банков Украины (НАБУ), популярность депозитов в гривне продолжит расти. Наглядно представим данные таблицы графически (рис. 1).

Вклады населения в коммерческих банках Украины
в национальной и иностранной валютах, млрд. грн.*

Депозиты	Годы					
	2009	2010	2011	2012	2013	2014 (март)
Всего	214098	275093	310390	369264	441951	442727
в т.ч.: - в национальной валюте	101081	142924	160530	186772	257829	224533
- в иностранной валюте	113016	132169	149860	182493	184122	218194

*Составлено авторами по материалам Госкомстата Украины [1].

Рис. 1. Динамика вкладов населения в коммерческие банки Украины
в национальной и иностранной валюте*.

*Составлено авторами.

В общем-то, немало, так как на такую сумму среднестатистическая украинская семья худо-бедно может прожить в течение года. Но это, подчеркнем, в среднем, ибо также известно, что 80% украинских семей живут без всяких денежных накоплений, что называется, «с колес», то есть от зарплаты до зарплаты, или от пенсии до пенсии. И это факт, который подтверждается статистикой. Так, исследование, проведенное Независимой ассоциацией банков (на базе статистики Нацбанка), показало, что украинцы набрали кредитов на 193 млрд. грн. или в среднем около 5 тыс. грн. на душу. Но это опять-таки в среднем. В действительности же больше всего так называемых розничных кредитов набрали жители Киева и Киевской области – 40% всех займов, оформленных физлицами в стране. На

втором месте оказалась Днепропетровская область – 7,7%, на третьем – Донецкая область (7,3%). Кстати, в Автономной Республике Крым это 3,5%. Несколько иначе выглядит география удельных показателей размеров займов. Так, здесь по-прежнему на первом месте Киевский регион, где в среднем на одного жителя приходится кредит в 17,1 тыс. грн. Однако на втором месте уже Одесская область (5,7 тыс. грн.), а замыкает тройку Днепропетровская область (4,5 тыс. грн.). В Автономной Республике Крым это 3,4 тыс. грн. на человека [2].

Следует ответить на вопрос: в каких финансовых учреждениях (коммерческие банки) население сберегает свои денежные средства, а в каких – кредитуются. Ответ очевиден из приведенной табл. 2.

Таблица 2.

Объемы депозитов населения и сумм кредитов, выданных физическим лицам банками Украины на 2013 г. [3].

№	Банк	Депозиты физлиц		Кредиты физлиц	
		млрд. грн.	в т. ч. в инвалюте	млрд. грн.	в т. ч. в инвалюте
1.	ПриватБанк	95,36	45,21	21,36	1,32
2.	Ощадбанк	34,92	7,42	2,35	0,15
3.	ДельтаБанк	21,42	10,07	14,12	2,22
4.	Райффайзен Банк Аваль	16,77	5,00	8,22	2,87
5.	Укрэксимбанк	16,20	9,30	0,45	0,30
6.	Укрсоцбанк	12,23	5,75	11,71	7,65

7.	Сбербанк России	12,05	9,54	0,77	0,06
8.	ПУМБ	11,56	6,01	3,41	0,71
9.	УкрСибБанк	10,61	5,33	7,57	4,94
10.	Банк Финансы и Кредит	9,68	4,50	3,03	2,01
11.	Альфа-Банк	9,53	5,26	4,41	1,19
12.	ВиЭйБиБанк	8,10	3,11	0,78	0,50
13.	Проминвестбанк	7,95	2,88	0,12	0,009
14.	Брокбизнесбанк	7,65	3,15	2,73	1,00
15.	ВТБ Банк	7,48	3,71	3,13	0,45
16.	ОТП Банк	5,68	3,67	4,93	2,79
17.	Укргазбанк	5,42	2,93	1,83	0,27
18.	Форум	4,73	3,00	1,88	1,41
19.	Надра	4,52	2,53	10,35	8,94
20.	Южный	4,17	2,56	0,33	0,25
21.	Креди Агриколь Банк	4,01	1,44	2,14	0,34

Итак, в приведенной таблице в рейтинге банков по объему привлеченных депозитов от физических лиц первое место занимает Приват-Банк – это 100 млрд. грн. Вторую строчку рейтинга занимает Ощадбанк (государственный), где объем в три раза меньше – 35 млрд. грн. Третье место – ДельтаБанк (23 млрд. грн.) и замыкает рейтинговую десятку банков Банк Финансы и Кредит с десятью миллиардами гривен.

Среди основных банков-кредиторов физических лиц лидером является ПриватБанк (21,36 млрд. грн.), это лишь пятая часть соответствующего депозитного портфеля, что говорит о надежности этого банка. Следом идет ДельтаБанк (14,12 млрд. грн.), на третьем месте – Укрсоцбанк (11,71 млрд. грн.) и замыкает десятку кредиторов Первый украинский международный банк (ПУМБ).

Валютнообменные услуги для населения предоставляют 3302 пункта обмена валют, из которых только 46% принадлежит банкам, а остальные являются самостоятельными и работают с банками на основе агентских соглашений. В законопроекте о валютном регулировании право на осуществление операций купли-продажи иностранной наличности предусмотрено только для банков.

Среди участников валютного рынка выделяют валютные биржи, которые занимают ведущее звено рынка иностранной валюты. В организационно-правовом отношении они представлены акционерными или государственными учреждениями, с помощью которых осуществляются операции купли-продажи валюты других стран на рынке данной страны (Лондонская международная биржа финансовых фьючерсов (London International Financial Futures Exchange), Европейская опционная биржа в Амстердаме (European Options Exchange), Немецкая срочная биржа во Франкфурте (Deutsche Terminboerse), Австрийская срочная опционная биржа в Вене (Oesterreichische Termin Option-sboerse), Сингапурская биржа (Singapore International Monetary

Exchange), биржа срочной торговли в Сиднее (Sydney Futures Exchange). Основные функции валютных бирж состоят в содействии нормальному обращению иностранной валюты, мобилизации средств в деньгах или иностранной валюте путем их взаимной продажи, а также в формировании и регулировании рыночного курса иностранной валюты.

В сфере национальной валютной политики Украине предстоит

- создать благоприятные условия для возврата из-за границы валютных средств, которые принадлежат украинским «резидентам»;
- создать эффективную систему контроля за движением капиталов, валютными операциями, международными расчетами, созданием (ликвидацией) зарубежных активов в стране или национальных активов за границей;
- обеспечить условия для наращивания валютных резервов с целью поддержания стабильности гривны [2].

Расчеты показывают, что для развития экономики Украины до уровня стран Евросоюза необходимо перевооружить отечественное производство, то есть потребуются вложения более 160 млрд. евро.

Выводы. Современные международные финансовые, валютно-кредитные, производственные и трудовые отношения представляют главенствующую форму международных экономических отношений. Мировой валютный рынок и международная валютная система – это процессы, которые интенсивно развиваются и способствуют интеграции различных стран, независимо от уровня социально-экономического развития и политической ориентации, в единое мировое хозяйство (национальное хозяйство и негосударственные структуры). Вклады населения в коммерческие банки за последнее время существенно увеличились в национальной валюте значительно больше, чем в иностранной. Самыми привлекательными банками являются ПриватБанк,

ОщадБанк, ДельтаБанк, УкрсоцБанк, которым население доверяет свои средства (депозиты) и использует средства банка (кредиты).

ЛИТЕРАТУРА

1. Статистичний бюлетень [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://bank.gov.ua/files/stat.pdf>.

2. Сохтаев М. К. Актуальные вопросы развития экономики Украины и Крыма на современном этапе : монография / М. К. Сохтаев. – Симферополь : КРП «Издательство Крымучпедгиз», 2013. – 180 с.
3. Рейтинг банков Украины за 12 месяцев 2013 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://forinsurer.com/ratings/banks/13/12/14/>.

УДК 330.341.1(477)

Хаирова Е. А.

ПРОБЛЕМИ ФОРМУВАННЯ ДЕРЖАВНОЇ ІННОВАЦІЙНОЇ ПОЛІТИКИ В УКРАЇНІ

Анотація. У статті розглянуто сучасний стан розвитку економіки України, виявлені основні проблеми на шляху формування державної інноваційної політики. Розглянута стратегічна концепція розвитку регіонів України, запропоновано заходи щодо її реалізації. Проаналізовано національне інноваційне законодавство та напрями вдосконалення законодавчої бази в умовах формування ефективної державної інноваційної політики. Запропоновано заходи щодо здійснення державної інноваційної політики в Україні.

Ключові слова: інноваційна політика, конкурентоспроможність, інноваційна діяльність, політика держави.

Хаирова Э. А.

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИННОВАЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ В УКРАИНЕ

Аннотация. В статье рассмотрено современное состояние развития экономики Украины, выявлены основные проблемы на пути формирования государственной инновационной политики. Рассмотрена стратегическая концепция развития регионов Украины, предложены мероприятия по ее реализации. Проанализировано национальное инновационное законодательство и направления совершенствования законодательной базы в условиях формирования эффективной государственной инновационной политики. Предложены мероприятия по осуществлению государственной инновационной политики в Украине.

Ключевые слова: инновационная политика, конкурентоспособность, инновационная деятельность, политика государства.

Khairova E. A.

PROBLEMS OF FORMATION OF STATE INNOVATION POLICY IN UKRAINE

Summary. The current state of Ukraine's economy development is considered in the article, the basic problems in forming the state innovative policy are revealed. The strategic concept of Ukraine's regions development is considered, actions for its implementation are offered. Strategic problems and priority directions of regional development for overcoming the disproportions of social and economic development of regions, low competitiveness and investment-innovative activity are examined. Features of the Concept of scientific-technological and innovative development of Ukraine are considered. The national innovative legislation and the directions of legislative base perfection in the conditions of forming the effective state innovative policy in the sphere of innovative activity are analyzed. The concept of innovative culture as factor is considered, priority problems of innovative culture of the society are allocated.

Key words: innovation policy, competitiveness, innovation, policy of the state.

Постановка проблеми. Світовий досвід свідчить, що в умовах глобальної конкуренції детермінуючою функцією держави є управління науково-технологічним і інноваційним розвитком, спрямованим на формування національної інноваційної системи. Державна інноваційна політика є невід'ємною частиною соціально-економіч-

ної політики держави, необхідність її формування продиктована поширенням нової «інноваційної парадигми» розвитку світової господарської системи. У зв'язку із цим формування державної інноваційної політики неодмінно здійснюється відповідно до світового соціально-економічного розвитку суспільства і має перманентний харак-

тер перетворень, що здійснюються у законодавчій, організаційно-інституціональній, фінансовій сферах з використанням результатів моніторингу й прогнозування тенденцій розвитку світової і особливостями застосування в національній економіках. Виходячи із цього, у якості прерогативи виступає реалізація інноваційної політики, яка забезпечує сталий економічний розвиток і високий рівень національної конкурентоспроможності.

Вивчення особливостей формування інноваційної політики держави, її цілей, методів і напрямків реалізації розглядалося в роботах багатьох вітчизняних і зарубіжних учених, серед них З. О. Адаманова досліджує інноваційні фактори економічного розвитку в умовах глобалізації [1], Л. Л. Антонюк розглядає умови і механізм реалізації міжнародної конкурентоспроможності країн [2], Й. Шумпетер вперше розглянув теорію економічного розвитку, побудовану на впровадженні інновацій та ін.

Мета статті – дослідити проблеми формування державної інноваційної політики в Україні, реалізація якої забезпечує сталий економічний розвиток і високий рівень національної конкурентоспроможності.

Виклад основного матеріалу. На сучасному етапі розвитку економіки України формування інноваційної політики продиктоване необхідністю активної структурної перебудови економіки й технологічною модернізацією виробництва на основі сучасних технологій. Галузева реструктуризація передбачає раціоналізацію внутрішньогалузевої структури, припинення діяльності неефективних виробництв, підвищення конкурентоспроможності, поліпшення й диверсифікованість структури продукції, активізацію експортно-імпорتنних операцій, заміну застарілих технологій на прогресивні ресурсозберігаючі технології, екологізацію виробництва.

Вибір і реалізація пріоритетів техніко-економічного розвитку повинні виходити з концепції науково-технологічного й інноваційного розвитку, яка розробляється з урахуванням світових і національних тенденцій і пріоритетів інноваційно-технологічного розвитку, сучасних стратегій конкурентної боротьби в інноваційній сфері, наявності науково-технічного й інноваційного потенціалу, критеріїв і оцінки ефективності інноваційної активності, а також розроблення державних і регіональних програм реалізації. З науково-технічної точки зору, вибір пріоритетів повинен відповідати сучасному технологічному укладу: у світі переважними є 5-й і 6-й укладу, тоді як Україні властиві низькоукладність промислового виробництва й відсутність змін у структурній політики, що свідчить про де-

кларативність прийнятих програм і концепцій розвитку.

Відповідно до стратегічної концепції розвитку регіонів України (Державна стратегія регіонального розвитку на період до 2015 р.), передбачається підвищення конкурентоспроможності регіонів в умовах ефективного інноваційного розвитку з метою створення максимально сприятливих умов для розвитку інноваційної діяльності.

Ключовими проблемами при цьому є збільшення диспропорцій соціально-економічного розвитку регіонів, низька конкурентоспроможність і інвестиційно-інноваційна активність. Виділяють такі стратегічні завдання і пріоритетні напрямки регіонального розвитку.

1. Підвищення конкурентоспроможності регіонів і зміцнення їх ресурсного потенціалу:

- реструктуризація економічної бази окремих регіонів і створення умов для диверсифікованості на новій технологічній основі;
- збільшення обсягу інвестицій в основні сфери економіки регіонів, які визначають стратегічні пріоритети їх розвитку;
- підтримка малого й середнього підприємництва;
- сприяння створенню й впровадженню інновацій, включаючи поширення сучасних технологій, зокрема, для зниження ризиків виникнення техногенних катастроф;
- розвиток туризму й рекреації;
- розвиток і модернізація інфраструктури, що сприятиме підвищенню інвестиційної привабливості регіонів;
- розвиток виробничої й соціальної інфраструктури загальнодержавного й міжнародного значення;
- розвиток інфраструктури інформаційного суспільства.

2. Забезпечення розвитку людських ресурсів

- забезпечення високих стандартів навчання, доступного для працівників протягом усього періоду їх виробничої діяльності;
- активізація співробітництва у сфері освіти й науки;
- забезпечення повної зайнятості працездатного населення.

3. Розвиток міжрегіонального співробітництва:

- розширення міжрегіональної економічної взаємодії;
- розвиток транскордонного, у тому числі євrorегіонального співробітництва.

4. Створення інституціональних умов для регіонального розвитку:

- розширення фінансово-економічних можливостей територіальних громад;

- реформування адміністративно-територіального устрою;
- узгодження діяльності центральних і місцевих органів виконавчої влади та органів місцевого самоврядування щодо розвитку регіонів.

Створення сприятливих умов для інтенсифікації інноваційної діяльності забезпечує поштовх для економічного росту, тому що інноваційна діяльність сприяє розширенню виробництва, збільшенню зайнятості й доходів населення і, як наслідок, підвищенню споживчого попиту, активізації комерційної діяльності, впровадженню сучасних технологій, збільшенню прибутку підприємств, наповненню регіонального й державного бюджетів, спрямованих на підвищення соціально-економічного розвитку.

Відповідно до Концепції науково-технологічного й інноваційного розвитку України (1999 р.), виділено такі головні цілі: підвищення ролі наукових і технологічних факторів; інноваційна модернізація виробництва, що передбачає випуск конкурентоспроможної продукції на внутрішньому й світовому ринках; збереження, ефективного використання й нарощування науково-технологічного потенціалу; збільшення експорту наукомістких галузей і зменшення імпортової залежності (енергоресурсів, високотехнологічних товарів тощо), створення максимально сприятливих умов для розвитку людського потенціалу.

Проведений аналіз змісту Концепції щодо головних цілей науково-технологічного й інноваційного розвитку дозволяє стверджувати, що їх доцільно охарактеризувати як цілі державної науково-технологічної політики у зв'язку з акцентуванням уваги на необхідності підвищення ролі наукових і технологічних факторів у подоланні кризових явищ у країні, ефективному використанні технологічного потенціалу, технологічному відновленні виробництва і т. д.

При цьому слід зазначити, що в зазначених цілях не відображається інноваційна складова науково-технічної політики взагалі, незважаючи на те, що слово «інноваційний» присутнє. Крім того, у всьому документі йдеться про науково-технологічний розвиток і відсутні розмежування у формуванні цілей між технологічною, технічною й інноваційною сферами діяльності.

Розглядаючи Закон України «Про інноваційну діяльність», слід зазначити, що в ньому не визначається поняття інноваційної політики, однак чітко позначені її цілі й принципи. Інноваційне законодавство покликане повною мірою відображати понятійний апарат даної сфери регулювання, щоб уникнути здійснення некоректних дій. Неточним відповідно до даного закону є визначення поняття інноваційної діяльності. Зок-

рема, Закон трактує «як діяльність, яка спрямована на використання й комерціалізацію результатів наукових досліджень і розробок і обумовлює випуск на ринок нових конкурентоспроможних товарів і послуг», доцільним є додати слово «створення», тому що інноваційна діяльність включає всі стадії інноваційного процесу. Крім того, кінцевою метою інноваційної діяльності є підвищення рівня соціально-економічного розвитку за допомогою досягнення конкурентоспроможної національної економічної системи.

Обов'язковою умовою розвитку інноваційного процесу є наявність інноваційного потенціалу, який реалізується при неодмінній активності всіх учасників даного процесу. У свою чергу, рівень інноваційної активності є одним з показників розвитку інноваційної культури як суспільства в цілому, так і окремого індивіда.

Інноваційна культура як фактор інноваційного розвитку суспільства вперше була сформульована в численних документах ЄС і розглядалася як стратегічний ресурс нового століття. У Росії основним документом, що відображає стратегічні напрямки формування й розвитку інноваційної культури, є зареєстрована в 2000 році Хартія інноваційної культури. В Україні відсутній будь-який документ, присвячений основним проблемам у сфері інноваційної культури. Єдине згадування є в Законі України від 16.01.2003 р. «Про пріоритетні напрямки інноваційної діяльності в Україні», у якому розвиток інноваційної культури суспільства визначається одним зі стратегічних пріоритетних напрямків інноваційної діяльності в Україні й визначається так: «інноваційна культура – складова інноваційного потенціалу, що характеризує рівень освітньої, загальнокультурної й соціально-психологічної підготовки особистості й суспільства в цілому до сприйняття творчого втілення в життя ідеї розвитку економіки країни на інноваційній основі» [3, с. 6].

Пріоритетними завданнями інноваційної культури суспільства є формування в суспільній свідомості основної ролі інноваційного розвитку, спрямованого на вдосконалення всіх сфер життєдіяльності; підвищення значимості інтелектуального капіталу як найголовнішого фактора розвитку в сучасних умовах; сприяння підтримці захисту прав інтелектуальної власності; формування інноваційного попиту, що сприяв би максимальному підвищенню ступеня готовності й усвідомленню затребуваності інноваційних продуктів; активізація конкурентного середовища в бізнес-структурах, тому що саме інновації є ефективним засобом конкурентної боротьби. Дані заходи повинні сприяти підвищенню інноваційної активності суспільства і, отже, сприяти формуванню інституціонального середовища іннова-

ційної діяльності, активізації фінансового забезпечення інноваційного розвитку, тісної взаємодії державного й приватних секторів, активізації науково-дослідної діяльності. Таким чином, чим вищим є рівень інноваційної культури суспільства, тим стрімкіше відбувається інноваційний розвиток регіону, країни.

Основними напрямками вдосконалення законодавчої бази в умовах формування ефективної державної інноваційної політики в сфері інноваційної діяльності можуть бути наступні.

1. Доцільно виключити з Закону України «Про інноваційну діяльність» процентне визначення частки інноваційної продукції для присвоєння статусу інноваційного підприємства. Законодавчо встановлена межа становить 70%, що не дозволяє малому й середньому бізнесу в Україні одержати статус інноваційного підприємства [4]. Виходячи з даних умов, пріоритетні позиції в конкурентній боротьбі належать великим підприємствам, крім можливості функціонування найбільш динамічного сектору інноваційної сфери – малого підприємництва. У цьому випадку ця обставина негативно відбивається на розвитку інноваційної діяльності, втрачається можливість підвищити пропозицію інноваційних товарів, зменшується активність інноваційного процесу.

2. Необхідно продовжити термін дії свідчення про державну реєстрацію інноваційного проєкту з урахуванням виконання довгострокових інноваційних проєктів і програм інвестування.

3. Відновити дію статей 21, 22 Закону України «Про інноваційну діяльність», про оподаткування об'єктів інноваційної діяльності й звільнення від сплати ввізного мита й податку на додану вартість товарів, які використовуються при створенні інноваційних продуктів, а також пункту 7.14 Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», що визначає заходи фінансового стимулювання інноваційної діяльності в Україні.

Зокрема, стаття 21 передбачала такий механізм оподаткування об'єктів інноваційної діяльності:

- 50% податку на додану вартість від операцій продажу товарів (робіт, послуг), пов'язаних з виконанням інноваційних проєктів, залишається в розпорядженні платника податків, зараховується на його спеціальний рахунок і використовується ним винятково на фінансування інноваційної діяльності;
- 50% податку на прибуток, отриманий від виконання цих проєктів, залишається в розпорядженні платника податку, зараховується на його спеціальний рахунок і використовується ним винятково на фінансування інноваційної діяльності;

- інноваційним підприємствам передбачалася можливість використовувати прискорену амортизацію основних фондів у групі 3 у розмірі 20%;
- пільга по сплаті земельного податку становила 50% діючої ставки оподаткування [5].

У результаті призупинення дії даних статей повністю були скасовані основні податкові пільги для інноваційних підприємств, що спричинило зниження інноваційної активності підприємств і стало досить значним стримуючим фактором розвитку інноваційного процесу в Україні.

У світовій практиці надання податкових пільг є найбільш ефективним стимулом для активізації інноваційної діяльності. Специфіка інноваційного підприємництва – високий рівень ризику, що потребує значної державної підтримки на етапі свого становлення. Так, доцільним буде введення податку на майно інноваційної організації з мінімально низькою ставкою обкладання, часткове або повне скасування податку на землю, надання інвестиційного податкового кредиту, що передбачає відстрочку плати податку на прибуток, який надається суб'єкту підприємницької діяльності на певний строк з метою збільшення його фінансових ресурсів для здійснення інноваційних програм з подальшою компенсацією відстрочених сум у вигляді додаткових надходжень податку через збільшення прибутку, який буде отримано завдяки реалізації інноваційних програм. Підвищення частки інноваційно-активних підприємств у національній економіці прямо пропорційно підвищує рівень її конкурентоспроможності на світових ринках, а отже, підтримка інноваційного підприємництва повинна стати загальнодержавним пріоритетом, і питання надання податкових пільг необхідно вирішувати оперативно, залежно від якісних і кількісних параметрів інноваційної діяльності підприємств.

4. Усунути правову нерівність резидентів і нерезидентів України в інноваційній діяльності шляхом включення до регулюючих нормативних актів статей, що забезпечували б однаковий режим інноваційної діяльності на території країни, а також рівні права при здійсненні спільної науково-технічної й інноваційної діяльності.

5. Гармонізувати українське законодавство в сфері захисту прав інтелектуальної власності відповідно до міжнародних вимог, що стане передумовою формування ринку інтелектуальної власності в Україні і обов'язковою умовою функціонування інноваційної економіки. Законодавче закріплення домінуючої ролі інтелектуального капіталу, стимулів і можливостей його нарощування у формуванні «глобальної економіки знань», створення правових основ у сфері міжнародної науково-технічної кооперації.

6. Установити жорсткі заходи адміністративної й карної відповідальності державних органів управління, галузевих управлінських структур, суб'єктів господарської діяльності при порушенні або недотриманні законодавчих норм по регулюванню інноваційної діяльності.

7. Законодавче закріплення особливостей операцій венчурного фінансування, функціонування «бізнес-ангелів», «стар-ап» компаній, кластерних ініціатив як найбільш ефективних світових тенденцій в інтенсифікації інноваційного процесу.

8. Спрощення процедури створення й функціонування інноваційних структур, державної реєстрації інноваційних проектів.

9. Законодавче забезпечення основ розвитку інноваційної культури в суспільстві, визначення пріоритетності в сучасних умовах, способи й методи її підвищення на різних рівнях: суспільство, організація, особистість.

Таким чином, сучасна державна інноваційна політика України повинна передбачати здійснення таких заходів (рис. 1).

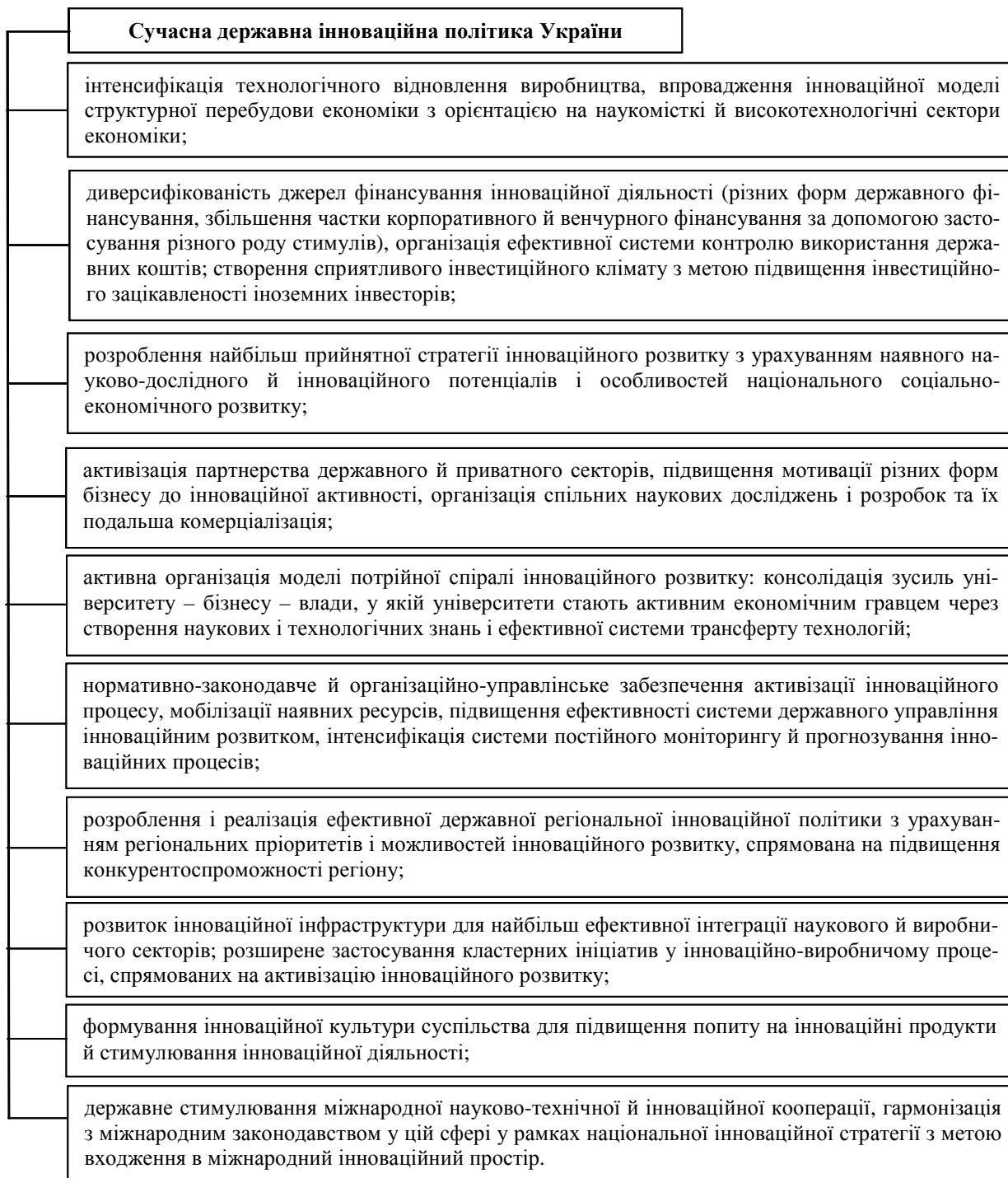


Рис. 1. Сучасна державна інноваційна політика України.

Висновки. Державна інноваційна політика є необхідною умовою формування конкурентоспроможної економіки інноваційного типу. Проблема формування державної інноваційної політики в Україні полягає у виробленні державної успішної інноваційної стратегії, що враховувала б основні стратегічні й середньострокові пріоритети інноваційної діяльності країни й найважливіші сучасні тенденції розвитку світової економіки. У цьому напрямі Україні слід зробити ще багато кроків, зокрема й доцільним б було здійснити запропоновані заходи.

ЛІТЕРАТУРА

1. Адаманова З. О. Инновационные стратегии экономического развития в условиях глобализации : монография / З. О. Адаманова. – Симферополь : Крымучпедгиз, 2005. – 504 с.
2. Антонюк Л. Л. Міжнародна конкурентоспроможність країн: теорія та механізм реалізації : монографія / Л. Л. Антонюк. – К. : КНЕУ, 2004. – 275 с.
3. Хищенко О. Реализация инновационной политики в Украине / О. Хищенко // Международная конференция по укреплению потенциала в области коммерциализации защиты интеллектуальной собственности / Державний комітет України з питань науки, інновацій та інформатизації. – К., 2010. – С. 20.
4. Закон України «Про інноваційну діяльність» № 440-IV від 04.07.2002 р. // Відомості Верховної Ради України (ВВР). – 2002. – № 36. – С. 882–892.
5. Закон України «Про оподаткування прибутку підприємств» № 334/94-ВР від 28.12.1994 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/334/94-вр>.