

гих банках. Чем выше данный показатель, тем выше ликвидность и ниже доходность. Цель менеджмента в области управления ликвидностью — оптимальное соотношение ликвидности и доходности.

Особое внимание уделяется анализу структуры привлеченных ресурсов, стабильности депозитной базы. С точки зрения стабильности депозиты подразделяются на основные (устойчивые) и «летучие». Основные (устойчивые) депозиты — депозиты, которые закрепились за банком и не покидают его. Чем их больше, тем выше ликвидность банка. Основные депозиты могут быть среди вкладов до востребования, срочных и сберегательных счетов и вкладов. Устойчивая часть депозитов выше среди вкладов до востребования. По срочным и сберегательным вкладам устанавливается более высокий процент, чем по вкладам до востребования. Плата по срочным и сберегательным депозитам различна в разных банках, они больше подвержены движению, что и определило их название — «летучие».

Показатель, характеризующий стабильность депозитов, рассчитывается как отношение суммы основных депозитов к общей их сумме. Банк считается ликвидным, если доля основных депозитов в общей сумме депозитов составляет не менее 75%.

Еще один показатель, отражающий стабильность депозитной базы, — отношение срочных и сберегательных депозитов к общей сумме депозитов. Срочные и сберегательные депозиты относятся к ресурсам банка, они более чувствительны к изменению процентной ставки. Повышение их доли увеличивает объем «летучих» депозитов и снижает ликвидность банка.

Качество ресурсной базы банка оценивается также показателем, свидетельствующим о доступности коммерческого банка для внешних источников (межбанковского кредита) (КВИ):

$KВИ = Сб / Спс$, где Сб — ссуды, полученные у других банков, включая центральный банк;

Спс — сумма привлеченных средств.

Возможность при необходимости по умеренной плате быстро привлечь ресурсы с межбанковского рынка и от центрального банка и устранить временный недостаток ликвидных средств рассматривается как признак высокой ликвидности банка, а большая доля внешних заимствований свидетельствует о низкой ликвидности банка. Поэтому дополнительно анализируются: а) частота заимствований; б) условия заимствования (с залогом или без залога);

в) причины привлечения средств; д) проценты по займам.

Во многих странах показатели ликвидности коммерческих банков рассчитываются на основе соотношения активных и пассивных ста-

тей баланса, сгруппированных по срокам. Во Франции такой срок — три месяца при значении показателя не ниже 60%, в Англии — один месяц (коэффициент ликвидности не менее 12,5%). В Германии коммерческие банки ежемесячно отчитываются перед Немецким федеральным банком о состоянии ликвидности баланса. Требуемый уровень коэффициентов в пределах 100% предполагает возможность частичного покрытия более долгосрочных вложений менее краткосрочными ресурсами. Наряду с методом коэффициентов в Японии, США и многих европейских странах получила развитие оценка ликвидности банков на основе потока денежной наличности. Большое значение за рубежом придается ограничению кредитных рисков для обеспечения ликвидности банков.

ПОДДЕРЖКА МАЛОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Шаповалова М.

*Старооскольский технологический институт
(филиал) федерального государственного
образовательного учреждения высшего
профессионального образования
«Государственный технологический
университет»*

*«Московский институт стали и сплавов»
Старый Оскол, Россия*

Малый бизнес играет большую роль в процессе формирования стабильной рыночной структуры, развития экономического сектора. Он выполняет ряд таких важнейших социально-экономических задач, как создание рабочих мест, повышение конкуренции, что, в конечном счете, приводит к уменьшению безработицы, снижению цен.

Финансовый кризис серьезно повлиял на работу малых предприятий: снизились арендные ставки и зарплата работников, произошло удорожание кредитов, падение спроса, резко возросла активность государственных контролеров и рейдеров. В результате каждый второй представитель малого бизнеса ожидает ухудшения состояния своего бизнеса.

В конце 2008 года общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «Опора России» провела мониторинг, в результате которого было выявлено, что 3/4 компаний малого и среднего бизнеса уже ощутили на себе влияние мирового экономического кризиса. [1]

Основной проблемой явился растущий дефицит финансовых ресурсов. Кредитование малого бизнеса за последнее время претерпело существенные изменения (рис. 1).

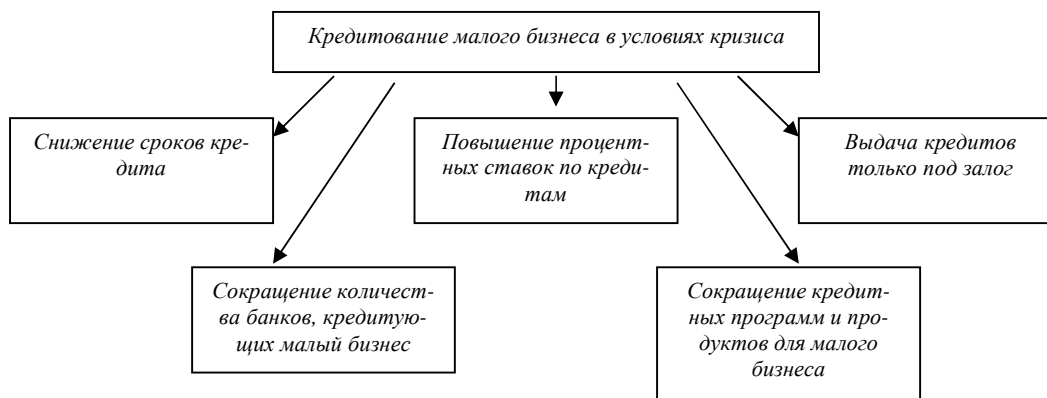


Рис.1. Кредитование малого бизнеса в условиях кризиса.

В условиях кризиса, значительное количество банков перестало кредитовать малый и средний бизнес. Считанные банки продолжают выдавать кредиты небольшим компаниям. По причине снижения ликвидности банки предъявляют все более жесткие требования к потенциальным заемщикам, что приводит к замедлению темпов развития предприятий и усложнению отношений малого бизнеса с банками. Во-первых, выросли процентные ставки по кредитам. В настоящее время они составляют около 30% годовых, что является неподъемным грузом для подавляющего числа малых предприятий. [2] Во-вторых, банки пересматривают объемы залогов, предоставляемых в обеспечение кредита. В-третьих, происходит сокращение ряда кредитных программ и продуктов для целевой аудитории.

Данные действия приводят к снижению темпов кредитования малого бизнеса.

Несмотря на перспективность кредитования малого бизнеса и значительные улучшения последних лет в этой сфере, на сегодня данное направление для многих кредитных организаций не является ведущим - проблемы в финансовом секторе затмевают многое и требуют от российских банков осторожных подходов к развитию.

В сложившейся ситуации малому бизнесу необходима поддержка со стороны государства.

Поддержка малого и среднего бизнеса включена в Перечень первоочередных мер, которые предпринимаются Правительством Российской Федерации по борьбе с последствиями мирового финансового кризиса. Данный перечень мер представлен в таблице 1. [3]

Таблица 1.

Перечень первоочередных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации по борьбе с последствиями мирового финансового кризиса.

№ п/п	Содержание меры	Размер финансирования меры
1.	Кредитная программа Внешэкономбанка по малому и среднему бизнесу	30 млрд. руб. (в том числе 1 млрд. руб. на цели микрокредитования)
2.	Поддержка создания за счет средств федерального бюджета новых эффективных малых предприятий (кредитование, субсидирование процентных ставок, госгарантии, развитие инфраструктуры малого бизнеса – технопарков и бизнес-инкубаторов, гранты и обучающие программы).	10,5 млрд. руб.
3.	Установление льготных тарифов на технологическое присоединение к электрическим сетям.	Для потребителей с мощностью до 15 кВт стоимость присоединения не будет превышать 5 МРОТ (550 рублей), а от 15 до 100 кВт - можно внести только авансовый платеж в размере 5% от стоимости платы с правом беспроцентной рассрочки на 3 года

Помимо первоочередных мер Правительством РФ на 2009 год был разработан проект программы антикризисных мер, в котором запланирован ряд мер по поддержке малого бизнеса. Данный проект помогает малому бизнесу разви-

ваться и плавно выходить из сложных ситуаций. Он включает следующие меры:

1. Закрепление принципа уведомительно-го начала предпринимательской деятельности для 13 видов бизнеса, подавляющее число предприятий в которых - это субъекты малого и среднего

предпринимательства. Проверки малых компаний будут осуществляться не чаще, чем один раз в три года, а внеплановая проверка - только с санкции прокурора.

2. Сокращен перечень товаров, работ, услуг, подлежащих обязательной сертификации, а также будет расширена сфера декларирования соответствия.

3. Требование об обязательной квоте (не менее 20%) для малого предпринимательства при госзакупках распространяется не только на государственных, но и на муниципальных заказчиков. Будут установлены льготные арендные ставки при аренде малыми и средними компаниями федерального имущества. При этом передача помещений иным хозяйствующим субъектам будет возможна только в том случае, если не будет заявок на аренду от малых и средних компаний.

4. Разрабатывается механизм рефинансирования портфелей кредитов предприятий малого и среднего бизнеса, сформированных российски-

ми кредитными организациями, а также обеспечение развития системы небанковских микрофинансовых институтов, для оказания финансовой поддержки микро предприятиям и начинающим предпринимателям, за счет средств Внешэкономбанка.

5. Распределение субсидий федерального бюджета на развитие малого и среднего предпринимательства осуществляется пропорционально доле малых и средних компаний, действующих на территории региона.

6. Предоставление возможности авансового перечисления регионам субсидий из федерального бюджета на развитие малого и среднего бизнеса - до 60 % в течение первого - третьего квартала текущего года.

В 2009 году будут также приняты дополнительные меры по поддержке развития малого и среднего бизнеса. [4] Данные меры представлены на рис. 2.

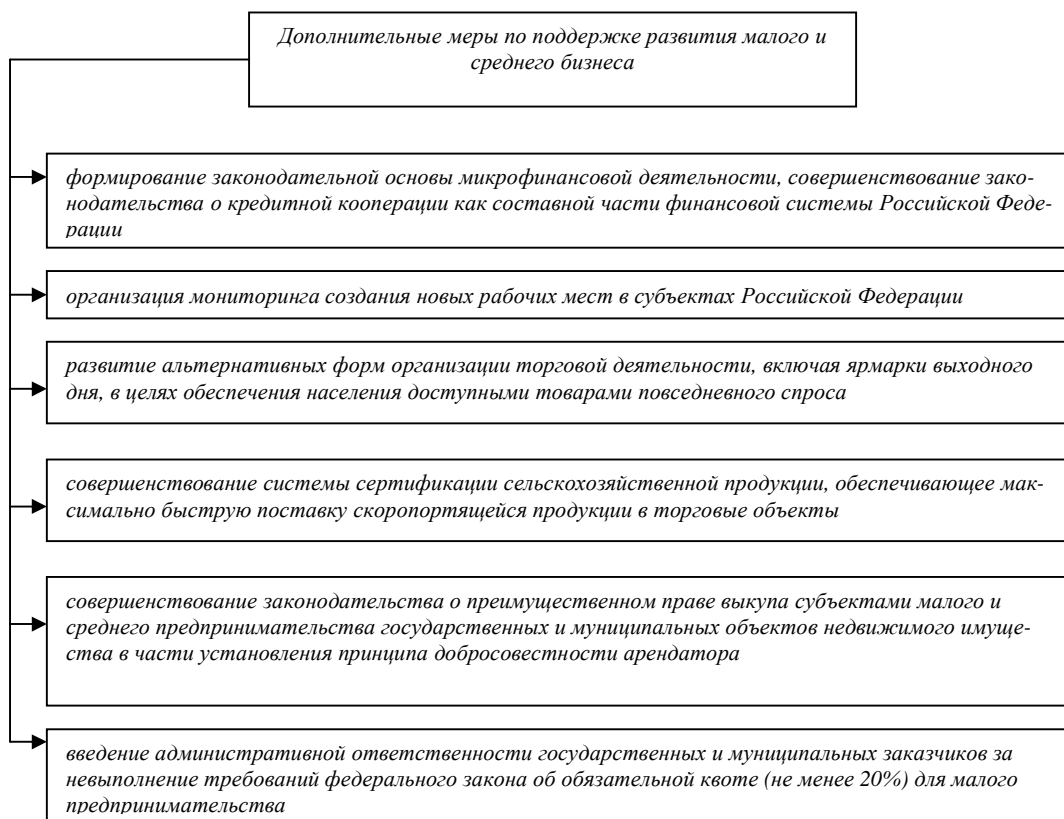


Рис. 2. Дополнительные меры по поддержке развития малого и среднего бизнеса

Оказывают помощь малому бизнесу и гарантийные фонды предпринимательства. Они предоставляют поручительства по обязательствам предпринимателей (например, по займам, кредитам, договорам лизинга и др.). Так, в Оренбургской области средства гарантийного фонда будут предоставляться в виде гарантии предпри-

нимателям, когда им для оформления кредита в банке не хватает ликвидного обеспечения. Гарантийный фонд поможет получить малым предпринимателям необходимые кредитные ресурсы при отсутствии достаточного залогового обеспечения в тех банках, с которыми Фонд подпишет соглашения. Например, Тюменский Гарантийный фонд

для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства имеет договоренности по кредитам для предпринимателей с Западно-Сибирским банком Сбербанка России и ОАО «Запсибкомбанк». А недавно образовавшийся Гарантийный фонд в Самарской области планирует в начале своей деятельности привлечь к сотрудничеству 4-5 региональных банков, которые имеют достаточно устойчивое финансовое положение и обладают развитой сетью филиалов.

Поддержку малому бизнесу оказывают также областные фонды поддержки малого предпринимательства. В частности Белгородский областной фонд поддержки малого предпринимательства поддерживает малый бизнес области грантами до 300 тысяч рублей и поручительством. 50 процентов залогового обеспечения кредитов фонд берет на себя. Также фондом поддержки малого предпринимательства предусмотрены 10-процентные льготные ставки и растянутый период погашения кредита. Данные мероприятия способствуют увеличению числа обращающихся в фонд за помощью предпринимателей. С 1 января 2009 года число заемщиков составляло 29, а сумма займов – 7 млн. руб. [5].

Развитие малого бизнеса – это одно из приоритетных направлений в экономической политике современных государств. Проблема развития данного сектора экономики не теряет своей актуальности на протяжении многих лет. Малый бизнес не только развивает экономический сектор, но также обеспечивает поступление налоговых отчислений в бюджеты различных уровней, создает дополнительные рабочие места, способствует конкуренции. В Перечне первоочередных мер, предпринимаемых Правительством

Российской Федерации по борьбе с последствиями мирового финансового кризиса, указано, что основной целью поддержки малого бизнеса является именно использование его потенциала для создания новых рабочих мест. Поддержка малого бизнеса в условиях кризиса является актуальной задачей и государство должно оказать малому предпринимательству разностороннюю помощь.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Комплекс срочных мер поддержки малого и среднего бизнеса в условиях, сформировавшихся под влиянием глобального мирового кризиса: предложения Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ» // <http://www.opora.ru/examination/actual-documents/2008/11/01/kompleks-srochnykh-mer-podderzhki-malogo-i-srednego-biznesa-v>
2. Кредиты остаются недоступными для малого бизнеса // www.cbnews.ru/?p=204
3. Перечень первоочередных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации по борьбе с последствиями мирового финансового кризиса // www.government.ru/content/governmentactivity/antikrizismeriprf/4782832.htm#S13
4. Программа антикризисных мер Правительства Российской Федерации на 2009 год // www.government.ru/content/governmentactivity/antikrizismeriprf/5431178.htm
5. Белгородцы стали чаще обращаться за кредитами для малого бизнеса // www.belnovosti.ru/news/society/2009/03/18/belgorodtsy-stali-chashche-obrashchatsya-za-kreditami-dlya-malogo-biznesa

Экологические технологии

ВЛИЯНИЕ ТЕХНОГЕННОЙ РТУТИ НА ЗДОРОВЬЕ ЧЕЛОВЕКА

Бурдин В.Н.*, Гребенникова В.В.*,
Бурдин Н.В.**

*Красноярский государственный медицинский университет, Красноярск, Россия

**Тувинский институт комплексного освоения природных ресурсов СО РАН, Кызыл, Россия

При разработке россыпных месторождений извлечение золота из черновых концентратов гравитационного обогащения до недавнего времени осуществляли амальгамацией, то есть извлечение золота из концентратов при помощи смачивания его ртутью. В результате произошло интенсивное загрязнение ртутью природной среды в долинах рек, что подтверждено геоэкологическими исследованиями участков старых старательских отработок [1].

В связи с загрязненностью долин рек техногенной ртутью, распространенной во многих районах Сибири возможна интоксикация ртутью.

В последние годы одной из наиболее актуальных научно-практических проблем стало изучение влияния ухудшающейся экологической обстановки на здоровье населения. В этой связи особого внимания заслуживает вопрос о загрязнении окружающей среды техногенной ртутью. Ужесточение контроля за содержанием ртути в производственных условиях привело к уменьшению случаев ртутных отравлений. В то же время бесконтрольное использование на некоторых золотодобывающих предприятиях ртути, расширило контингент лиц, страдающих ртутной интоксикацией, не знающих об этом и длительно не обращающихся к врачам. Ртуть является одним из 17 тяжелых металлов, загрязняющих окружающую среду, и способными накапливаться не только в организме животных, птиц и рыб, но и человека. Особенно это касается органических соединений ртути (метил - или этил-ртуть), обнаруживающихся в водоемах. По мнению диетологов, главная опасность содержащихся в рыбе тяжелых металлов заключается в том, что подобные со-