

DOI: 10.24411/1561-7785-2019-00022

V САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОНГРЕСС (СПЭК-2019)

Секция «ПОВЕДЕНЧЕСКАЯ ЭКОНОМИКА: ФИНАНСЫ В ЦИФРОВОМ МИРЕ»

3 апреля 2019 г. в рамках V Санкт-Петербургского Международного экономического конгресса (СПЭК-2019) «Форсайт «Россия»: будущее технологий, экономики и человека» прошла секция «Поведенческая экономика: финансы в цифровом мире», инициатором и организатором которой выступил Институт социально-экономических проблем народонаселения РАН (ИСЭПН РАН). Идея секции состояла в том, чтобы собрать, с одной стороны, исследователей поведения населения в сфере финансов, а с другой — цифровых технологий в экономике, чтобы совместно обсудить возможности и риски цифровизации, а также обеспечение основных условий роста экономики: масштабных инвестиций и массового платежеспособного спроса. На обсуждение были вынесены вопросы, связанные с особенностями экономического поведения населения, влиянием информационных технологий на сферы обмена и потребления, вовлеченностью населения России в финансовые практики, в том числе недобросовестные.

Модераторами секции выступили д.э.н., заместитель директора ИСЭПН РАН по научной работе, профессор Финансового университета при Правительстве РФ Александрова О.А.; д.э.н., профессор Высшей инженерно-экономической школы, заведующий научно-исследовательской лабораторией «Цифровая экономика промышленности» Санкт-Петербургского политехнического университета Бабкин А.В.; д.э.н., профессор, заведующий отделом международных рынков капитала ИМЭМО РАН имени Е.М. Примакова Миркин Я.М.; д.э.н., профессор, профессор РАН, заведующая лабораторией исследования поведенческой экономики ИСЭПН РАН Ярашева А.В.

Первым выступил д.э.н., профессор Бабкин А.В., который обратился к теме цифро-

вой экономики или индустрии 4.0. Опираясь на богатый иллюстративный материал, докладчик констатировал, что, несмотря на объявленную Президентом РФ в мае 2017 г. необходимость внедрения цифровой экономики, до сих пор нет четкого понимания, что включает в себя данное понятие. В то же время, продекларированная на высшем государственном уровне задача вхождения России в пятерку ведущих экономик мира требует решительных мер по развитию эффективных инструментов продвижения российской экономики, в том числе, разработки и внедрения глобально конкурентоспособных цифровых технологий в систему государственного управления и промышленность.

Выступавшая следом д.э.н. Александрова О.А. заострила внимание на важности для развития экономики фактора социального доверия. Докладчик отметила, что в российской реальности можно наблюдать наличие явных парадоксов доверия и недоверия. С одной стороны, социологические опросы населения демонстрируют высокую степень доверия руководителю страны, а с другой — заметное недоверие сформированной им же исполнительной власти и правоохранительной системе. Разнообразные признаки недоверия проявляются и в экономическом поведении: это слабая реакция бизнеса на объявленную государством и в третий раз и продлеваемую амнистию капитала; чрезвычайно короткий горизонт планирования своей деятельности даже крупными предприятиями (1 год); столь же короткий срок размещения своих сбережений на банковские депозиты высокодоходными (по меркам Агентства по страхованию вкладов) группами населения и т.д. В то же время, заметное число граждан проявляет необоснованную доверчи-

вость, становясь жертвами финансовых пирамид, «обманутыми дольщиками» и т.д. Можно говорить о двух типах социального доверия — иррациональном, в итоге генерирующем рост общего уровня недоверия, и рациональном (институционально обусловленном), повышающем общий уровень доверия. Сложившаяся в России институциональная матрица культивирует иррациональный тип доверия.

Руководитель Аналитического центра финансовых исследований НИФИ Минфина Р.Ф., д.э.н., профессор Варьяш И.Ю. представил новый, разработанный под его руководством продукт — индикатор финансовой активности, указывающий на уровень ожидаемой деловой активности в финансовом секторе. Докладчик отметил, что ранее разработка подобного индекса была невозможной ввиду того, что заметная часть производственной сферы, в том числе финансовый сектор, не входила в состав системы национальных счетов. Однако даже после изменения ситуации в 2008 г. нередко задается вопрос, что производит финансовая сфера, в чем здесь «выпуск продукции». Финансовая сфера производит информацию, в частности, на основе разработанного индикатора с помощью опросов профессиональных участников рынка об изменении цен можно строить экономические прогнозы. Нововведением стало их построение на основе не календарных интервалов, а по выборке конъюнктурных неравных микроциклов.

Доцент кафедры менеджмента и инноваций Санкт-Петербургского государственного экономического университета, к.э.н. Румянцева Т.В. посвятила свое выступление проблемам функционирования в России малого бизнеса. Докладчик привела цифры, свидетельствующие о сокращении числа малых предприятий, самыми уязвимыми из которых являются индивидуальные предприниматели. При сравнении вклада малого бизнеса в ВВП разных стран в 2017 г. обнаруживается, что в России данный показатель составил 22,3% (в 2018 г. — уже 21%), в европейских странах — в среднем 60%, в США — 53%, в Турции — 54%, в Китае — 61%. Докладчик перечислила факторы, ограничивающие развитие малых предприятий: финан-

сово-экономические (отсутствие стартового капитала, дефицит оборотных средств, сложность получения кредитов, проблема привлечения внешнего финансирования); социально-экономические (неустойчивая ситуация на рынке труда, снижение реальных доходов населения, наличие теневого бизнеса и др.); организационно-правовые (децентрализованное правовое регулирование, сохранение высокого уровня административных барьеров, проблема нахождения рынков сбыта продукции, нехватка квалифицированных кадров, несовершенство системы налогообложения и др.).

Михайлов В.В., к.э.н., доцент Военной академии связи в своем докладе обратился к вопросу эффективности цифровизации разработки и производства опытных образцов изделий, выпускаемых по гособоронзаказу. Эффект цифровизации проявляется как в снижении фактических затрат рабочего времени до нормативного уровня по каждому изделию, так и в денежном выражении. Абсолютная величина эффекта цифровизации в денежном выражении вычисляется путем умножения стоимости нормо-часа на экономию рабочего времени по каждой операции. Применение цифровых технологий позволяет предприятиям обеспечивать снижение материальных и трудовых затрат и увеличивать собственные средства, направляемые на развитие производства.

Теме «психологической зависимости» финансового поведения посвятила свое выступление к.э.н., ведущий научный сотрудник ИСЭПН РАН, старший преподаватель Финансового университета при Правительстве РФ Алиперова Н.В. Она подчеркнула, что в настоящее время государство, в первую очередь, должно обучить население самосохранительным финансовым стратегиям, ограждающим граждан от потери денежных средств и имущества при взаимодействии с недобросовестными финансовыми организациями, при получении кредитов под проценты, превышающие их реальные возможности и т.д. И только после этого государству следует активизировать деятельность населения в инвестиционно-сберегательной сфере.

Заведующая кафедрой «Экономика и финансы» Краснодарского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, д.э.н., профессор Игонина Л.Л. констатировала, что разработка механизмов и программ развития территорий, как имеющих драйверы роста, так и проблемных, наряду с результатами деятельности регионов требует оценки их финансово-инвестиционных возможностей. Для этого исследователями был применен ряд методов, в том числе, кластеризация регионов (многомерный статистический метод, позволяющий по устойчивой совокупности признаков распределять регионы). В результате было выявлено 4 кластера. Далее был использован метод главных компонент, выявивший факторы, позволяющие моделировать финансово-инвестиционную систему регионов: производственное накопление (сколько прибыли предприятий реально переходят в инвестиции в основной капитал); трансформация доходов и сбережений населения в инвестиции в основной капитал (а, точнее, ее отсутствие в связи со слабым функционированием финансового рынка) и др. Прежде всего, по мнению докладчика, нужно изменить вектор государственной региональной политики, которая должна быть направлена не просто на выравнивание территорий, а на выявление конкурентных преимуществ или их создание на основе государственной поддержки. Стратегия пространственного развития должна быть сопряжена с национальными и региональными проектами, а финансово-инвестиционные системы регионов должны быть в них встроены. Необходимы поддержка региональных институтов развития, а не их сжатие; использование комплекса финансовых инструментов, стимулирующих направление прибыли в инвестиции в основной капитал.

Докторант Северо-Кавказского федерального университета, к.э.н. Дюдикова Е.И. затронула в своем докладе тему развития форм взаимодействия участников безналичных расчетов в условиях цифровизации экономики. Внедрение достижений научно-технического прогресса в финансовую сферу позволило ускорить процесс оборота денежных средств, снизить влияние

территориальных ограничений, уменьшить временные, финансовые и трудовые издержки перевода средств, обеспечить более высокий уровень удобства и безопасности расчетов, автоматизировать финансовые операции. В то же время, для участников безналичных расчетов возникают разнообразные риски, многие из которых не купируются своевременным принятием соответствующего законодательства.

В докладе Крошилина С.В., к.т.н., доцента кафедры «Экономика и менеджмента» ГСГУ (г. Коломна), ст.н.с. ИСЭПН РАН, было отмечено, что в условиях, когда мир становится цифровым, компании меняют свои бизнес-модели, меняются и требования к человеку. Появление новых форм и услуг на финансовом рынке (online-банк, электронные платежные системы, электронная коммерция и интернет-торговля) влечет за собой появление и новых видов мошенничества, которые раньше в принципе не могли существовать. Еще 10 лет назад 97–98% преступлений совершались с помощью традиционных средств и только 2–3% с помощью киберсредств, сейчас же ситуация «перевернулась» — примерно 98,5% составляет киберпреступность. Докладчик также привел результаты проведенного им специально к данной секции СПЭК исследования, направленного на изучение влияния цифровых технологий на потребительское и финансовое поведение населения.

Руководитель Центра исследования социальных систем ННГУ имени Н.И. Лобачевского, д.э.н., профессор Ивашиненко Н.Н. подчеркнула, что цифровое неравенство не только базируется на уже существующем неравенстве, но и усиливает его. Докладчик привела результаты проведенного в 2018 г. мониторинга удовлетворенности потребителей качеством товаров и услуг на товарных рынках и состоянием ценовой конкуренции в Нижегородской области. Активные покупатели Интернет-магазинов обладают наиболее высоким уровнем удовлетворенности как онлайн-, так и традиционной торговлей. Рыночные механизмы наиболее эффективно настраиваются на запросы группы с высоким платежеспособным спросом и цифровым капиталом.

Шемякина Н.В., д.э.н., доцент, и.о. директора Института экономических исследований (ДНР) обратилась к теме финансового обеспечения инновационного развития промышленности непризнанных территорий. Требуется применение государственных инструментов финансирования инновационных проектов. Формирование цифровой экономики в меньшей степени касается сейчас Донецкой области: военно-политический конфликт, экономическая блокада, разрыв хозяйственных связей, отток людских ресурсов изменили социально-экономический облик региона. До 2014 г. Донецкая область была одной из самых промышленно развитых на Украине, сегодня же регион функционирует в условиях экономической изоляции. Остро стоит задача изменения складывающихся тенденций, поскольку реализация инерционного сценария развития экономики ДНР означает технологическую отсталость производства, разрыв сложившихся экономических связей, разрушение системы финансового обеспечения, утрату конкурентных позиций на внутренних и внешних рынках..

Бурдастова Ю.В., к.э.н., ст.н.с. ИСЭПН РАН, отметила, что, согласно официальной повестке дня, первостепенными задачами провозглашаются экономический рост и повышение конкурентоспособности сырьевых отраслей, однако реальные условия функционирования экономики не дают реальному сектору возможностей развития. Банк России ограничивает выдачу кредитов как прямо (путем регулирования ставок), так и косвенно (обязывая банки формировать значительные резервы). В банковской сфере по состоянию на март 2019 г. аккумулировано более 28,3 трлн. руб. сбережений, однако эти средства также не идут на развитие реального сектора. Развитие цифровых технологий упрощает доступ к финансовым услугам, появляются новые способы финансового взаимодействия населения и предприятий, например, краудлендинг — один из видов коллективного кредитования граждан или компаний через Интернет-площадки, который характеризуется высокими процентами и краткосрочным периодом креди-

тования и на данный момент не регулируется Банком России. Однако в России довольно высокий процент дефолтов, а также небольшая доля участников в лице физических и юридических лиц. Поэтому вопрос использования свободных денежных средств населения для развития реального сектора экономики остается открытым.

Юдина Т.Н., д.э.н., доцент, ст.н.с. экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова констатировала, что термин «цифровая экономика» фигурирует как в Послании Президента, так и в правительственных программах начиная с 2016 г., хотя с научной точки зрения правильнее было бы говорить об «оцифрованной экономике». Этот тип экономики меняет отношения в производстве, и необходимо правильное соотношение цифровой и традиционной экономики.

Выступавшая в завершении работы секции, д.э.н., профессор Ярашева А.В. заострила внимание на проблеме поведения населения в кредитной сфере, которое обусловлено рядом факторов, связанных как с проявлением активности отдельного человека, так и социально-доходной группы, к которой принадлежит индивидуум. В России в силу, с одной стороны, снижения реальных доходов граждан и невысокого уровня их финансовой грамотности, а с другой — агрессивной политики банков, навязчивой рекламы и упрощения процедуры оформления кредитов, в том числе, получения кредитной карты, растет закредитованность населения. В результате наблюдается тревожная тенденция: в кредитных портфелях коммерческих банков увеличивается количество просроченных кредитов, а у населения растут долги. Рост рынка ипотечного и автокредитования ведет к увеличению обязательств физических лиц перед кредитными организациями, обеспечить выполнение которых населению может позволить только растущая экономика.

Материал подготовили:

Александрова О.А. — д.э.н., зам. директора ИСЭПН РАН по научной работе, профессор Финансового университета при Правительстве РФ;
Бурдастова Ю.В. — к.э.н., ст.н.с. ИСЭПН РАН.