

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

1. Боголюбов В. М. Стратегія сталого розвитку: навч. Посіб. / В. М. Боголюбов, В. А. Пилипко. – К.: Херсон: Олдіплюс. – 2009. – 321 с.

2. Україна. Сталий розвиток [загальноукр. проект. / авт.-упоряд. Болгов В.В.] – К.: Укр.наук. т-во геральдики та вексилології, 2006. – 222 с.

3. Бібік Н. В. Індикатори сталого розвитку – міжнародна практика та українські реалії // Економіка і регіон. – ПолтНТУ. – 2009. - № 2 (21). – С. 43-48.

4. Лук'яненко О. І., Науково-методологічний аналіз простору індикаторів економічного розвитку регіонів // Всеукраїнський науково-виробничий журнал Сталий розвиток. – 2011. - № 7. – С. 120-124.

5. Johanna Alkan Olsson, Tuija Hilding-Rydevik, Hallgeir Aalbu, Karin Bradley Indicators for Sustainable Development European Regional Network on Sustainable Development Paper for discussion Cardiff. - 23-24 March 2004. - 28 p.

6. Goran Persson, Mona Sahlin Strategic Challenges – A Further Elaboration of the Swedish Strategy for Sustainable Development // Comm. 2005/06:126 Harpsund, 16 March 2006. - 96 p.

7. Jong-Hwan KIM Sustainable Development Indicators in Republic of Korea // Chief, Sustainable Development Strategic Planning Division Presidential

Commission on Sustainable Development, KOREA UNESCAP EGM\_EEI 30-31 January 2007 – p. 5.

8. Gerald O. Barney, Weishuang Qu, and Philip Bogdonoff Sustainable Development for Italy, Part I: An Integrated Model-Based Report Millennium institute [Електронний ресурс] // Suite 900, Arlington, VA 22209-1708 USA. - 1117 N. 19th St. - Режим доступу до журн.: [www.threshold21.com](http://www.threshold21.com).

9. Todd Litman Developing Indicators for Sustainable and Livable Transport Planning [Електронний ресурс] // Victoria Transport Policy Institute. -24 November. – 2011. - Режим доступу до журн.: [www.vtpi.org/wellmeas.pdf](http://www.vtpi.org/wellmeas.pdf)

10. Warhurst A. Sustainability Indicators and Sustainability Performance Management // MMSD Mining, Mineral and Sustainable Development. -M March 2002. - № 43. – p.129.

11. Axelrod R. Structure of Desition: the Cognitive Maps of Political Elites. – N.Y.:Prinston Unit. Press, 1976.- P. 72-79.

12. Верба В. А., Буянов Б. Я. Применение решений при планировании эксперимента на когнитивных моделях / Когнитивный анализ и управление развитием ситуаций / Труды VII Международной конференции 13 -14 ноября 2007 г. / Под ред. З. К. Авдеевой, С. В. Ковриги. – М.: ИПУ РАН, 2007. – С. 91-94.

**Аннотация.** Проанализированы и определены основные факторы влияния на формирования устойчивого экономического развития страны. Проведено прогнозирование устойчивого экономического развития с использованием когнитивного моделирования.

**Ключевые слова:** устойчивое экономическое развитие, сценарное моделирование, когнитивная карта.

**Summary.** Analyzed and identified the main factors influencing the formation of sustainable economic development. A prediction of sustainable economic development with the use of cognitive modeling.

**Keywords:** sustainable economic development, scenario modeling, cognitive map.

*Рецензент д.е.н., доцент ХНЕУ Колодізєв О.М.  
Експерт редакційної колегії к.е.н., доцент УкрДАЗТ Якименко Н.В.*

УДК 338.001.36

**ПОРОГОВЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ИНДИКАТОРОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО РЫНКА**

*Гумбатова Сугра Ингилаб гызы, соискатель (АзГЭУ, Азербайджан)*

*У статті проаналізовано порогові значення індикаторів, а також виконано аналіз стану внутрішнього ринку та економічної безпеки. Виявлена динаміка індикаторів економічної безпеки економіки Азербайджану за 1995-2010 рр.. Інтерпретовані рівень інфляції в Азербайджані і максимальні і мінімальні рівні порогових значень економічної безпеки для держав Південного Кавказу в графічному вигляді.*

**Ключові слова:** економічна безпека, порогові значення індикаторів, внутрішній ринок.

**Постановка проблеми и ее связи с научными и практическими задачами.** При анализе внутреннего рынка и экономической безопасности значение имеют не сами экономические показатели, а их пороговые значения. Из множества экономических показателей выделяются те, которые

отражают критические точки в развитии экономики. Именно эти показатели используются в качестве пороговых значений экономической безопасности. Пороговые показатели экономической безопасности - предельные величины по показателям экономической безопасности, повышение или понижение реальных значений которых свидетельствует о неблагоприятных явлениях в экономике – используются для оценки фактических данных показателей в отношении их приемлемости или недопустимости. Пороговые значения показателей экономической безопасности – это инструменты экономической безопасности, представляющие собой количественные характеристики, определяющие пределы между безопасными и опасными явлениями в различных областях экономики, в том числе для защиты внутреннего рынка.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Среди известных ученых, которые занимались исследованиями в данной области можно выделить Глазьева С.Ю. [3-4], Сенчагова В. [5-6], Олейникова Е.А. [7]. Имеено благодаря усилиям многих исследователей и сформировались основные понятия и механизмы, используемые в экономической безопасности. Так, В. Сенчагов предлагает использовать 19 таких индикаторов [5,11]. С. Глазьев предлагает использовать 22 показателя, которые, по его мнению, наиболее точно характеризуют состояние экономической безопасности страны. По мнению А. Илларионова, «важнейшим фактором, в значительной степени предопределяющим многие экономические и социальные характеристики страны, является уровень ее экономического развития, определяемый, как правило, величиной производимого валового внутреннего продукта на душу населения» [8,49]. Поэтому многообразные критерии экономической безопасности, по его мнению, могут быть сведены к факторам, обеспечивающим темпы экономического роста на душу населения. Количественные характеристики государственной деятельности, по мнению А. Илларионова, и являются показателями экономической безопасности государства [8,57].

Пороговые значения индикаторов экономической безопасности государства должны быть определены в зависимости от экономических условий. Экономистами, исследовавшие проблемы экономической безопасности, очень широко используется система пороговых значений, определяющих границу безопасности развития национальной экономики.

**Выделение нерешенных частей общей проблемы.** В настоящее время вопросы обеспечения экономической безопасности государства имеет большое значение. На экономическую безопасность влияют такие факторы, как нестабильная политическая и социально-экономическая ситуация в

стране, межнациональные, региональные, территориальные конфликты, несовершенство законодательства, криминализация общества, мошенничество, коррупция и другие, которые так или иначе могут существенно изменить экономическое положение страны на мировом арене.

**Формирование целей статьи (постановка задачи).** Целью статьи является формирование пороговых значений индикаторов и анализ состояние внутреннего рынка и экономической безопасности Азербайджана на основе полученных автором статистических данных.

**Изложение основного материала исследования с обоснованием полученных научных результатов.** Исследуя динамику индикаторов экономической безопасности экономики Азербайджана за 1995-2010 гг. очевидно, что в анализированном периоде рост ВВП был обеспечен за счет расширения производства продукции почти во всех областях экономики. И это еще больше ускорило процесс отраслевой диверсификации экономики. С 1995 г. был обеспечен темп роста промышленной продукции и доля добавочной стоимости в ВВП, созданная в этой отрасли, в 2008 г. выросла 2 раза, а в 2010 г. темп роста немного замедлился. Так, в 2010 г. объем промышленной продукции по сравнению с 1995 г. вырос в 15,5 раз, по сравнению с 2000 г. в 7,6 раз, а по сравнению с 2005 г. в 3 раза. Доля добавочной стоимости, созданной в промышленности в ВВП, увеличилась с 1995 г. до 2010 г. соответственно с 27,3 % до 52,6 %. В то же время в совокупности промышленной продукции добывающая отрасль промышленности, особенно топливно-энергетическая отрасль промышленности продолжает занимать важное место. Так, в настоящее время, приблизительно 79,8% совокупной промышленной продукции производится в топливно-энергетическом комплексе.

Обрабатывающая промышленность страны, составляет только 25,7% совокупной промышленной продукции, что значительно ниже уровня соответствующего порогового значения экономической безопасности (70%). Кроме того доля машиностроения и металлообработки в совокупной промышленной продукции с 2000 г. до 2005 г. снизилась с 3,7 % до 2,85 % и в 2010 г. достиг 2,7%. Согласно этим показателям республика очень сильно отстает от соответствующего порогового значения (25%) экономической безопасности. Но, эта не настолько опасно, поскольку снижение не является абсолютным, и является относительным на фоне повышение доли топливно-энергетической отрасли промышленности в совокупной промышленной продукции. Так доля топливно-энергетической отрасли промышленности в совокупной промышленной продукции составлял соответственно в 1999 г. 47%, в 2005 г. 66,5% и в 2010 г. 79,8%. Хотя

рост в этой области измеряется не в процентах, а абсолютно.

Анализируя состояние внутреннего рынка, видно что, объем сельской хозяйственной продукции Азербайджанской Республики вырос в 2010 г. по сравнению с 1995 г. в 4 раза, по сравнению с 2000 г. в 3,7 раза и по сравнению с 2005 г. в 2,2 раза. Исследования показывают, что, несмотря на увеличение объема сельскохозяйственной продукции, удельный вес добавочной стоимости в ВВП, созданной в этой отрасли, продолжает постепенно уменьшаться. Так, если этот показатель в 1995 г. составлял 25,3%, то, позже он понизился в 2000 г. до 15,9%, в 2005 г. 8,6% и в 2010 г. году 5,4% соответственно. И причина этого уменьшения идентична причине уменьшения доли машиностроения в совокупной промышленной продукции, которая была отмечена выше. Соответственно уменьшения не является абсолютной, она относительна.

Исследования показывают, что в 1995-2010 гг, одновременно с понижением доли промышленной

и сельскохозяйственной продукции в ВВП, была отмечена тенденция роста в доли продукции строительства, услуг, транспорта и связи в ВВП. Высокий рост, начавшийся в последние годы в республике в области строительства, стала причиной в повышения доли строительства в структуре ВВП. Так доля продукции строительства в ВВП повысилась почти в 2 раза. И соответственно в 2000 г. было зафиксировано 6,5%, в 2002 г. 8,7%, в 2003 г. 11,2% и в 2004 г. 12,5%. Но в течение 2005-2008 гг. его доля сильно понизился, и составила в 2008 г. 7,0 %, а в 2010 г. 7,2%. В отмеченном росте транспортного сектора экономики преобладающее и особое значение имели место постепенные интенсификации транзитных грузоперевозок. В 2010-м году доля транспортного сектора в структуре ВВП составлял 7,9 %.

На основе данных составленной таблицы сопоставим основные показатели социально-экономического развития страны с соответствующими пороговыми значениями экономической безопасности.

*Таблица 1*

*Соотношение фактических индикаторов и пороговых значений экономической безопасности Азербайджанской Республики*

№	Пороговые значения экономической безопасности	Уровень пороговых значений экономической безопасности		Уровень фактических индикаторов										
		Для России *	Для стран Южного Кавказа **	1995	2000	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Сбор зерна (млн. тон)	70000	4000	921,5	1540,2	195,9	2057,1	2158,7	2126,7	2078,9	2004,4	2498,3	2988,3	1831,3
2	Дефицит бюджета, % к ВВП	3	5	5,2	1,0	0,4	0,2	0,1	0,7	0,4	0,3	0,03	0,5	0,9
3	Уровень инфляции (%)	125	106-110	511,8	101,8	102,8	102,2	106,7	109,6	108,3	116,7	120,8	101,5	105,7
4	Объем золото-валютных резервов на конец года, млрд. долл.)***	К 25% импорта соответствующего года	-	37,5	59,0	40,9	28,8	28,5	47,5	55,7	70,3	85,6	83,2	83,1
				-	-	-	61,7	58,6	56,9	82,9	129,2	258,9	359,1	440,9
5	Расходы на оборону, % к ВВП	3	-	1,9	1,6	1,6	1,8	2,4	3,2	3,2	2,9	2,7	2,7	2,9
6	Расходы на гражданскую науку, % к ВВП	1,5	3	0,2	0,2	0,18	0,23	0,23	0,18	0,17	0,15	0,16	0,18	0,2
7	Доля инновационной продукции во всей промышленной продукции, %	15	-	-	0,03	0,02	0,01	0,09	1,0	1,2	0,04	0,2	0,35	0,38

*Продолжение табл. 1*

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
8	Доля продукции машиностроения в объеме промышленного производства, %	25	20	4,7	3,7	4,9	6,7	6,2	2,85	1,18	1,48	1,23	1,37	2,7
9	Уровень безработицы по методологии МОТ, % к экономически активному населению	5-8	10	0,8	1,2	1,3	1,3	1,3	1,4	1,3	1,2	1,0	1,0	1,0
10	Доля населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума в численности всего населения, %	7-10	9	61,5	49,0	46,7	44,7	40,2	29,3	20,8	15,8	13,2	10,9	9,1
11	Уровень монетизации (M <sub>2</sub> ) на конец года, % к ВВП	50	30	9,0	7,0	6,7	7,3	8,0	6,4	11,9	15,5	15,1	17,8	19,9
12	Внешний долг % к ВВП	30	25	12,2	25,6	24,8	23,0	16,6	12,7	9,9	8,2	8,7	8,9	7,5

Источники:

1. Статистические показатели Азербайджана. Баку издательства «Сада» 2006. с.34-36,96,143,393,403, 497.
2. Статистические показатели Азербайджана. Баку издательства «Сада» 2006. с.42-44,93,151,375,418, 522.
3. <http://www.azstat.org>.
4. <http://www.finance.gov.az>.
5. <http://www.economy.gov.az>.
- \* <http://www.libertarium.ru/86483>. Пороговые значения Глазеева. Институт Свободы Московский Либертариум. Критерии экономической безопасности.
- \*\* <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=877> Проблемы современной экономики. Евразийский международный научно-аналитический журнал. Номер № ¼ (15/16), 2005.
- \*\*\* Валютные резервы находящиеся в распоряжении Центрального Банка и стратегические валютные запасы, находящиеся в распоряжении государства.

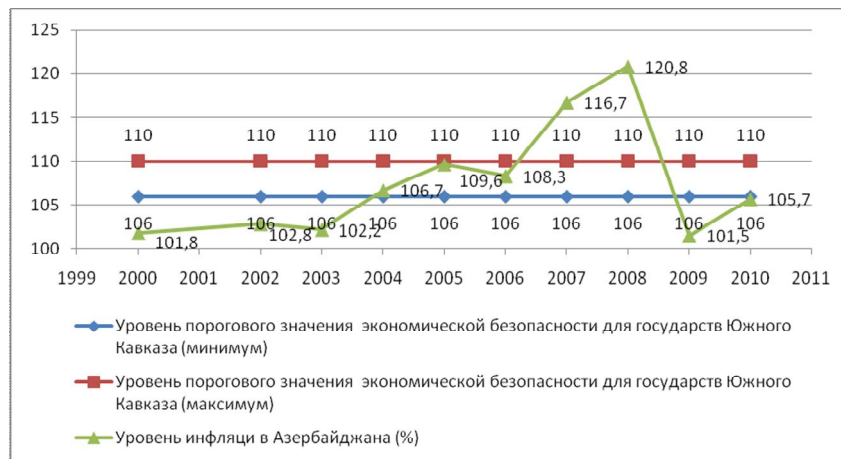
Значительный рост внешнего долга государства был причиной повышения его удельного веса в ВВП 1995-2000 гг. от 12,2% до 25,6%. В 2000-2003 гг. доля внешнего долга государства в ВВП, сократился от 25,6% до 23%. И это ниже соответствующего порогового значения экономической безопасности. Но этот индикатор в 2005 г. понизился к 12,7 процентам, а к началу 2006 г. объем внешнего долга, составляя 1,81 миллиардов долл. уменьшил свою долю в ВВП до 9,9%. В 2010 г. объем внешнего долга достиг 7,5% уровня ВВП. А к июлю 2011 г. внешний долг Азербайджана составил 4512,6 млн. долларов и соотношения к ВВП был уже 8,1%.

Исследования показывают, что обычно проблема внешнего долга связана с использованием долгов по назначению и объемом государственных долгов. Основная причина вызывающиеся непроизводительное использование внешних долгов кроется в негативных тенденциях экономического развития, в том числе в снижениях объема производства и ослаблении инвестиционной деятельности.

Несмотря что, в 2009-м году урожай зерна в стране, относительно показателям 1995 г., 2000 г. и 2005 г. повысился в 3,2 раза, 1,4 раза и 1,9 раза соответственно. Этот показатель (в год 2988 тыс. тон) отстает от соответствующего порогового значения экономической безопасности (в год 4000 тыс. тон) в 1,3 раза. В 2010 г. по причине неблагоприятных погодных-климатических условий 2009 г. урожай зерна понизился до 1831,3 тысяч тон.

В большинстве западных стран широко распространённым уровнем инфляции в год считается 3-5% . По мнению специалистов этой области, инфляцию такого уровня можно рассматривать как обычное явление стран рыночной экономики (рис. 1).

Согласно мировой практике сохраняя стратегическую цель, для обеспечения регулируемой инфляции повышения бюджетного дефицита до 5% считается целесообразным. Хотя дефицит бюджета в 1991-1995 гг. колебался в пределах 3-5,2%, то с 2000 г. по 2005 г. этот показатель изменялся в пределах 1-0,7%. 2005-2010 гг. дефицит бюджета Азербайджана колебался от 0,7% до 0,9% .



Ри. 1. Уровень инфляции в Азербайджане и максимальные и минимальные уровни пороговых значений экономической безопасности для государств Южного Кавказа

Источник: 1. <http://www.azstat.org>;

2. <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=877>. Проблемы современной экономики. Евразийский международный научно-аналитический журнал. Номер № ¼ (15/16), 2005.

Дефицит бюджета, финансируется из средств, поступающих от приватизации, от продажи государственных облигационных займов и из средств, привлеченных от международных финансов организаций. И в связи с этим, по нашему мнению, в настоящее время в странах с переходной экономикой, и в том числе в завершившей переход к рыночной экономике Азербайджане планирование бюджетного дефицита в пределах 3-5 % от ВВП, за счет отмеченных факторов считается оптимальным.

Согласно данным о динамике индикаторов экономической безопасности Азербайджана можно сказать то, что сбор зерна, отношение дефицита бюджета к ВВП, уровень инфляции, доля затрат в ВВП на гражданскую науку в исследуемых годах увеличились незначительно или оставались неизменными. Сокращение объема золотовалютных резервов Центрального Банка в 2000-2006 гг. и сокращение объема золотовалютных резервов государства в 2003-2005 гг. связаны с низкими нефтяными доходами и первыми шагами экономического развития.

А повышение объема золотовалютных резервов в последующие годы результат полномасштабного действия контракта века. Рост доли в ВВП расходов на оборону и удельного веса инновационной продукции в общем объеме промышленной продукции также результат экономического развития. Но доля продукции машиностроения в общем объеме промышленного производства по сравнению быстро развивающейся промышленностью понизилась только в относительных выражениях. Сокращение уровня безработицы и доли в населении людей, имеющих доходы ниже прожиточного минимума, другими словами уровня бедности, есть результат открытия новых рабочих мест и фундаментальных социально

ориентированных экономических мер. Рост уровня денежного обеспечения экономики или уровня монополизации, связана с жесткой денежно-кредитной политикой Центрального Банка в исследуемых годах.

Как мы видим, сегодня кроме России не существует единой системы индикаторов экономической безопасности и их пороговых значений. Здесь можно отметить, что в западной экономической литературе отсутствуют как само понятие, так и пороговые значения индикаторов экономической безопасности. Впервые эти термины ввели в научный обиход российские экономисты.

**Выводы данного исследования и перспективы дальнейших работ.** Определение показателей экономической безопасности и их пороговых значений опирается на субъективный подход автора, характеризуется отсутствием единой методологии. На наш взгляд, определение пороговой точки (порогового значения) является государственной задачей. К сожалению, утвержденных количественных параметров пороговых значений до сих пор нет. Пороговые значения не могут быть универсальными. Их величины зависят от уровня развития экономики, сложившихся традиций, текущей хозяйственной ситуации, комбинацией этих показателей. Реальностью сегодня стало то, что переход к рыночной экономике, кроме положительных изменений, ради которых он совершался, принес и массу отрицательных последствий. В этой связи проблема экономической безопасности приобретает все большее значение. Пороговые значения экономической безопасности страны должны носить статус официально одобренных или утвержденных на государственном уровне параметров, соблюдение которых должно стать обязательным условием

правительственных экономических программ. Минимальным требованием к экономической безопасности здесь выступает не допущение перехода за эти границы качественных показателей безопасности, т.е. перехода в зону опасности.

### СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

1. Бобылев С.Н., Макеенко П.А., «Индикаторы устойчивого развития России», 2001
2. Гаджиев Ш.Г. Азербайджан на пути к мировому сообществу: стратегия внешнеэкономического развития. Киев: Экспресс – об-ява, 2000, 504 с.
3. Глазьев С.Ю. Геноцид. Россия и новый мировой порядок. Стратегия экономического роста на пороге XXI века. М.:, 1997.

4. Глазьев, С. Ю. Основа обеспечения экономической безопасности страны - альтернативный реформаторский курс [Текст] / С. Глазьев // Российский экономический журнал. - 1997. - № 1. - С. 3-19.

5. Сенчагов, В. Экономическая безопасность России [Текст] / В. Сенчагов // ЭКО. - 2007. - № 5. - С. 2-29.

6. Экономическая безопасность. Производство – Финансы – Банки. Под ред. Акад. В.К. Сенчагова М.: ЗАО Финстатинформ, 1998. - 621 с.

7. Экономическая и национальная безопасность: Учебник / Под ред. Е.А. Олейникова. - М.: Издательство «Экзамен», 2004. - 768 с.

8. Илларионов, А. Критерии экономической безопасности [Текст] / А. Илларионов // Вопросы экономики. - 1998. - № 10.- С. 35-57.

**Аннотация.** В статье проанализированы пороговые значения индикаторов, а также выполнен анализ состояния внутреннего рынка и экономической безопасности. Выявлена динамика индикаторов экономической безопасности экономики Азербайджана за 1995-2010 гг. Интерпретированы уровень инфляции в Азербайджане и максимальные и минимальные уровни пороговых значений экономической безопасности для государств Южного Кавказа в графическом виде.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, пороговые значения индикаторов, внутренний рынок.

**Summary.** The paper analyzes the threshold indicators, and the analysis of the state of the internal market and economic security. The dynamics of indicators of economic security of Azerbaijani economy for 1995-2010. Interpreted inflation in Azerbaijan and the maximum and minimum levels of the thresholds of economic security for the South Caucasus in graphical form.

**Keywords:** economic security, the threshold values of the indicators, the domestic market.

*Рецензент к.э.н., доцент АзГЭУ Махмудова И.М.*

*Эксперт редакционной коллегии к.э.н., доцент УкрГАЗТ Назаренко И.Л.*

УДК 005.334:336.71

## БЕЗПЕКА БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ОСНОВІ ОЦІНЮВАННЯ РИЗИКІВ

*Дзеніс В. О., к.е.н., доцент (ХНЕУ)*

*Визначено головні питання безпеки банківської діяльності. Досліджені особливості управління ризиками задля безпеки діяльності банку. Запропоновані напрями зменшення ризикованості діяльності банків в Україні.*

**Ключові слова:** безпека діяльності банків, банківські ризики, ризик-менеджмент банку.

**Постановка проблеми.** Стабільне функціонування банківської діяльності можливе тільки за умов забезпечення функціонування системи економічної безпеки банківських установ в Україні.

Банківська діяльність орієнтована на одержання прибутку, в процесі досягнення якого банку завжди потрібно враховувати можливі прояви ризиків. Тому необхідно вміти вірно виявляти та оцінювати фактори, які спричиняють виникнення ризиків.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Теоретичні та методологічні питання управління ризиками банківської діяльності привертають увагу

провідних науковців і практиків. Серед яких варто виділити наукові праці таких вчених як: Барановський О. І., Герасимович А. М., Міщенко В. І., Мороз А. М., Примостка Л. О. Роуз П. С., та інших [1-9].

**Виділення невирішених частин загальної проблеми.** Проведений попередній аналіз теоретичних та емпіричних матеріалів дозволяє визначити широкий перелік питань стосовно виникнення та оцінювання ризиків, з якими стикаються банківські установи в процесі прийняття стратегічних для банку рішень, задля забезпечення безризикової діяльності.