

текучесть кадров путем введения различных мотиваций и поощрений, например, предоставление льготного ипотечного кредита сотрудникам банка.

- Одним из перспективных направлений развития ипотечного кредитования в настоящее время является малоэтажное строительство эконом класса. Незрелость этого направления обусловлено тем, что данное направление является менее рентабельным, чем многоэтажное строительство, и застройщики пытаются получить больший уровень доходности за счет реализации дорогостоящих проектов.

- Внедрить новый вид ипотечного кредитования – продажа недвижимости, уже находящейся в залоге. При этом бывшие заемщики избавляются от обязательств перед банком, исполнить которые они не могут, банк управляет возникающими финансовыми рисками, а покупатель получает льготные условия ипотечного кредитования, так как процентные ставки остаются «в наследство» от предыдущего заемщика и отсутствуют предусмотренные комиссии банков.

- Важным направлением совершенствования ипотечного кредитования является развитие такой услуги, как ипотечный брокеридж. Суть данной услуги состоит в подборе оптимальных условий кредитования для будущего заемщика, а именно предоставлении помощи в формировании пакета документов для получения ипотечного кредита, юридических и финансовых консультациях клиента.

- Предлагается разработать новый проект – интеллектуальный менеджер ипотечного кредитования. На данный момент на рынке ипотечного кредитования слишком много предложений, и каждый день их становится все больше, условия меняются. Принцип новой программы достаточно прост – риелтор вводит основные требования и возможности своего клиента, а программа, опираясь на эти данные, находит наиболее выгодное предложение.

Также, для успешного и гармоничного развития ипотечного рынка необходимо наличие свободных активных банковских средств и их адекватная стоимость, достойный уровень зарплат у населения, предложения на рынке недвижимости и честная и прозрачная цена на квадратный метр. Только комплексное решение всех этих факторов способно привести рынок ипотеки к демократичному виду.

Итак, осуществление данных мероприятий поможет коммерческим банкам усовершенствовать не только ипотечное кредитование, но, и также расширить спектр предоставляемых продуктов и услуг, круг заемщиков, увеличить доход банка благодаря введению новых операций и повысить спрос на ипотечном рынке.

Список литературы

1. Журкина Н. Современная ипотека: состояние, проблемы, решения // Финансы. – 2010. – №6. – С. 17-30.
2. Заборовская А.Е. Тенденции развития ипотечного кредитования в России // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2014. – №19. – С. 29-34.
3. Моисеев В.А. Ипотечное жилищное кредитование в РФ: понятие, тенденции, проблемы и пути решения // Региональная экономика: теория и практика. – 2014. – №1 (238). – С. 39-51.
4. Ипотечное кредитование в России [Электронный ресурс] / РБК. – 2014. – Режим доступа: http://marketing.rbc.ru/reviews/realty/chapter_3.html.

ОПИСАНИЕ МАКРОЭКОНОМЕТРИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ КЛЕЙНА

Медведев Г.О.

Финансовый Университет при Правительстве РФ,
Москва, e-mail: gmedvedev1993@rambler.ru

This work is devoted to the part of Klein econometric model. The original model contained 16 equations and

was designed for United States economy between 1946 and 1947 and first published in 1950. This model has soon become very popular among the economists due to its tractability and adequacy. The model's advantages are its simplicity, though it is reasonably complete. It is short enough to be described in a few pages, but at the same time contains all the necessary information. Klein model is a perfect example of building and using an econometric model and therefore is suitable for educational purposes. Even though the model's original purpose was to represent the United States economy of early 20th century, which is a relatively closed economy, it still can be used in modern day research for other countries.

In my work only one out of sixteen equations will be taken up – the equation representing the demand for consumer goods. The equation from the model looks like this:

$$C_t = a_0 + a_1 \times Y_t + a_2 \times T_t + \varepsilon_t$$

C_t is an exogenous variable and stands for household final consumption expenditure – the topic of the research. Y_t and T_t are exogenous variables and stand for disposable income and tax revenue respectively. ε stands for error and is a random disturbance that reflects the combined effect of other variables directly made explicit in the model, the individual effect on endogenous not relevant. a_0, a_1, a_2 are parameters whose values are unknown and are to be estimated. Through the estimation of the parameters a quantification of the relationship between the C_t , Y_t and T_t is acquired. t means annual data – it is the subscript that refers to the number of observations for which its validity is established. The subscript will refer to different points in time.

In order to check the adequacy of the model I picked 5 random countries and carried out several tests – the F-test, T-test, Goldfeld-Quandt test and Durbin-Watson test. The chosen countries are Germany, New Zealand, Canada, Singapore and Denmark. The data for the research was collected from World Bank data sources and includes values from 1980 to 2013 for the best accuracy.

First goes the R^2 test. For all countries R^2 is larger than 0,97, which means that the variables are highly dependent on each other. The correlation matrixes have also shown great correlation between variables for all countries. F-test was proven true for all 5 countries – it means that R^2 is non-random and the quality of specification is high.

T-test is used to find out significance of coefficients. As a result of the test, for Germany, Singapore and Denmark all coefficients are significant, while for New Zealand and Canada only disposable income is significant.

Goldfeld-Quandt test is used to check the model for homoscedasticity. Homoscedasticity is the situation in which the error term (that is, the “noise” or random disturbance in the relationship between the independent variables and the dependent variable) is the same across all values of the independent variables. Residuals for Germany and Denmark are homoscedastic, while residuals for New Zealand, Canada and Singapore are heteroscedastic. A problem associated with heteroscedasticity is the fact that the standard errors are biased. Because the standard error is central to conducting significance tests and calculating confidence intervals, biased standard errors lead to incorrect conclusions about the significance of the regression coefficients.

Durbin-Watson test is used to detect the presence of autocorrelation. For Germany, Canada and Denmark the residuals are positively autocorrelated. Autocorrelation is a mathematical representation of the degree of similarity between a given time series and a lagged version of itself over successive time intervals. It is the same as calculating the correlation between two different time series, ex-

cept that the same time series is used twice – once in its original form and once lagged one or more time periods. For New Zealand and Singapore residuals aren't autocorrelated. Germany, Canada and Denmark are autocorrelated because in their economies there must be other coefficients that influence consumption that are more significant than the ones present.

Summing up, it needs to be said that economy today is much more complicated than it used to be a hundred years ago, besides almost all economies are open. That's why the model that worked steadily for United States economy in early XX century cannot be applied to modern world advanced economies. It still can be used for prediction in some cases, but it needs more complexity.

ОСОБЕННОСТИ ФРИЛАНСА В РОССИИ

Мелешенко А.В.

Новосибирский государственный университет
экономики и управления, Новосибирск,
e-mail: ann.meleshenko@mail.ru

Развитие коммуникационных технологий, появление новых профессий, изменение ценностей и интересов человека приводят к тому, что современный работник уже не ищет работу с 9:00 до 18:00 часов с часовым перерывом на обед. Всё более популярными становятся гибкие формы занятости, при которых работник может максимально эффективно трудиться, реализовывать свой трудовой потенциал, получать удовлетворение от работы.

Одной из таких форм занятости является фриланс. Впервые о фрилансе как таковом заговорил Джек Ниллес в 1972 году, когда им было введено понятие «телеработа». Основная идея заключалась в том, что «вовсе не обязательно заставлять сотрудников находиться в офисе весь рабочий день, они вполне могут выполнять свои обязанности и дома. Связь между работниками предлагалось поддерживать при помощи телефона» [2]. Его идея заинтересовала государство и стали предприниматься меры по развитию фриланса. В результате, на сегодняшний день фриланс – достаточно распространенная форма занятости в США и Западной Европе. По одной из оценок, доля трудоспособного населения, занятого фрилансом в США составляет около 8% [5].

Между тем, в России фриланс существует всего около 10 лет, а его стремительное развитие принято связывать с активным использованием Интернета. Первая биржа фриланса в российском Интернете free-lance.ru была открыта 14 мая 2005 года [2]. На сегодняшний день, по официальным оценкам Бюро статистики труда, фрилансеры составляют около 1% всех работников России [3]. Однако можно говорить о том, что такая форма занятости становится всё более популярной. Так, например, численность фрилансеров, зарегистрированных на одном из специализированных сайтов free-lance.ru, в 2009 году составляла 350 тысяч человек, к сентябрю 2011 года их число уже приближалось к 1 миллиону и составляло 925 тысяч человек [6]. На рисунке 1 представлена динамика упоминания слова «фриланс» в Яндекс-блогах. Таким образом, можно с уверенностью говорить о повышении интереса к данной форме занятости.

Между тем, в России сложилось множество особенностей фриланса, которые отличают его от фриланса в США и Западной Европе. Прежде всего, это отсутствие определения, что такое фриланс. Так, чаще всего, фриланс рассматривается, как вид самозанятости, реже – как вид надомной работы, как самостоятельная форма занятости и т.д. Между тем, Гуро-

ва М.И. предлагает следующие различия самозанятых и фрилансеров:

- Фрилансеры необязательно оформляют трудовые отношения;
- Фрилансеры ориентированы на количество выполняемой работы, самозанятые – на качество;
- Фрилансеры организуются работодателем, самозанятые – самостоятельно [1].

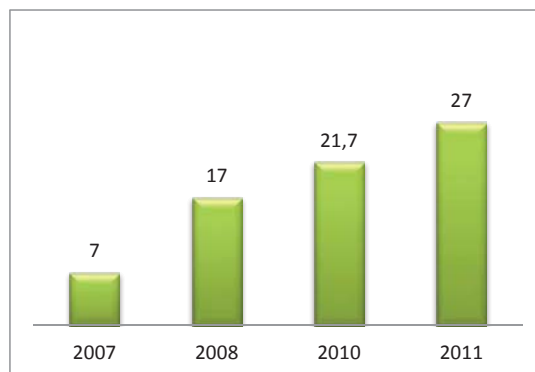


Рис. 1. Динамика упоминания слова «фриланс» в Яндекс-блогах за 2007-2011 гг., тыс.

Очевидно, что отсутствие определения вытекает из следующей особенности российского фриланса – отсутствия законодательства в этой сфере. Отсутствие законодательства осложняет оформление на работу фрилансеров, часто они оформляются по договору гражданско-правового характера, а еще чаще не оформляются вообще. Между тем, осенью 2011 года по поручению Президента РФ были разработаны и предложены поправки в главу 49 ТК РФ «О надомном труде». В частности, в них давалось определение работника, выполняющего работу дистанционно – это лицо, заключившее трудовой договор без определения в нем места работы и выполняющие работу вне производственных помещений работодателя [4].

Кроме того, отсутствие соответствующего законодательства затрудняет регулирование уплаты налогов фрилансерами. Так, если некоторые системы, такие как Webmoney и PayPal берут налог на доходы физических лиц при выводе средств со счета, то фрилансеры, использующие такие системы, как Яндекс-деньги, ОКРАУ, Bitcoin и т.д., не уплачивают налоги вообще [3]. Отсюда, можно говорить об интенсивном развитии теневой экономики.

Еще одной отличительной особенностью является относительная ограниченность круга профессий для фрилансеров. В основном, эти профессии связаны с работой в Интернете. Наиболее распространены профессии и распределение фрилансеров по полу представлены на рисунке 2.

Таким образом, можно говорить о том, что на данный момент возможности для фриланса сфокусированы в большей степени в технической сфере и более доступны для мужчин. Между тем, в США и Западной Европе возможности для работы фрилансером гораздо шире и включают множество профессий, не требующих постоянного нахождения в офисе (бизнес-тренеры, журналисты, экономисты, бухгалтера и т.д.).

Следующей существенной особенностью российского фриланса является то, что у большинства населения он ассоциируется не с работой, а с подработкой. Так, «чистых» фрилансеров по статистике всего 22% [6]. Между тем, 75% фрилансеров моложе 30 лет [2]. Таким образом, можно говорить о том, что фриланс для россиян – это способ подработки, начала ка-