

XIII Международная конференция

**«Российские регионы в
фокусе перемен»**

15 – 17 ноября 2018 года
Сборник докладов
ТОМ 2

Екатеринбург
2019

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина

Высшая школа экономики и менеджмента

XIII Международная конференция
**«Российские регионы
в фокусе перемен»**

15 – 17 ноября 2018 года

Сборник докладов
ТОМ 2

Екатеринбург
2019

УДК 332.1(063)
ББК 65.04Я431
P76

Редакционная коллегия: И.Д. Тургель, д-р экон. наук, проф., Л.В. Юрьева, д-р экон. наук, проф., Н.Н. Илышева, д-р экон. наук, проф. Е.Б. Бедрина, к-т экон. наук, доцент, Т.В. Куприна, к-т. п. наук, доцент, Д.Б. Берг, д-р физ.-мат. наук, профессор, М.А. Медведев, к-т экон. наук, доцент, О.С. Мариев, к-т экон. наук, доцент, А.М. Платонов, д-р экон. наук, проф., С.В. Паникарова, д-р экон. наук, доцент, Е.Г. Князева д-р экон. наук, проф., И.В. Котляревская, д-р экон. наук, проф., И.В. Баскакова, к-т экон. наук, доцент, Е.Г. Шаблова, д-р юрид. наук, проф., А.Н. Непп, к-т экон. наук, доцент, И.А. Майбуров, д-р экон. наук, проф., Н.Р. Кельчевская, д-р экон. наук, проф., Ж.С. Беляева, к-т экон. наук, доцент, Л.С. Ружанская, д-р экон. наук, проф., В.П. Ануфриев, д-р экон. наук, проф., Е.П. Дятел, д-р экон. наук, проф., Е.В. Сеницын, д-р физ.-мат. наук, проф., С.В. Кругликов, к-т физ.-мат. наук, доцент, Н.Р. Бальнская, д-р пол. наук, проф., Т.П. Рахлис, к-т пед. наук, доцент.

P76

Российские регионы в фокусе перемен: сборник докладов XIII Международной конференции. Том 2. 15-17 ноября 2018 года;
ФГАОУ ВО «УрФУ имени первого Президента России Б.Н. Ельцина».
– Екатеринбург: Изд-во УМЦ УПИ, 2019. — 795 с.

ISBN 978-5-8295-0656-8

В сборник вошли материалы докладов, представленных на тематических секциях XIII Международной конференции «Российские регионы в фокусе перемен», которая состоялась в Екатеринбурге 15-17 ноября 2018 года.

Организаторы конференции: Уральский федеральный университет, Высшая школа экономики и менеджмента УрФУ, Аналитический центр «Эксперт», деловой журнал «Эксперт-Урал».

Сборник подготовлен Высшей школой экономики и менеджмента Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина. Адресован исследователям, студентам, магистрантам и аспирантам.

Все материалы представлены в авторской редакции.

Статьи сборника включены в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)

УДК 332.1(063)
ББК 65.04Я431
P76

© Уральский федеральный университет, 2019
© УМЦ УПИ, 2019
© Авторы, 2019

ISBN 978-5-8295-0658-2

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Правовые аспекты деятельности компаний</i>	10
Азоркин Е.А. Параллельный импорт в России – правовое регулирование, возможности и опасности легализации	10
Вохомский Е.П. Проблемы правового регулирования договора коммерческой концессии	17
Машковцев Д.С. Интернет-услуги: правовые риски участников гражданского оборота и меры по их минимизации	24
Мурзинова Я.А., Зайцева Е.В. Документационное обеспечение процедур работы с обращениями граждан в министерстве внутренних дел Российской Федерации	30
Ожиганова М.В. Государственная аккредитация высшего образования как форма государственной регламентации образовательной деятельности	37
Пешкова А.А., Городнова Н.В. Метод оценки успешности реализации проектов государственно-частных партнерств.....	43
Рубцова Н.В. Соотношение государственного регулирования и государственной поддержки предпринимательской деятельности	49
Сыса Д.О., Зайцева Е.В. Нормативное регулирование деятельности органов государственной власти.....	53
Тиховская П.Г. Стандарты и правила саморегулируемых организаций в области энергоаудита: регулирующая функция	59
Ткаченко Е.В. Правовые аспекты железнодорожно-инфраструктурного договора.....	63
Филющенко Л.И. Применение законодательства о минимальном размере оплаты труда ...	70
<i>Развитие миграционных и социокультурных процессов в рамках евразийской интеграции: от еазс к большой евразии</i>	76
Бедрина Е.Б. Роль трудовой миграция в формировании неустойчивых форм занятости населения.....	76
Грединарь И. Межкультурный контекст в процессе дизайн-мышления.....	81
Константинов В.В. Системно-динамическая концепция социально-психологической адаптации мигрантов в принимающем российском обществе	86
Куприна Т.В., Бекетова А.П. Ксенофобия vs межкультурная толерантность: опыт экспериментального исследования.....	93
Мельникова А.С. Оценка миграционных рисков в мнениях местного населения	101
Смирнова Н.Л. Проблемы предотвращения образовательного неравенства в контексте развития миграционных процессов в современной России	106
<i>Социально-экономическое и политическое пространство крупных промышленных городов проблемы и перспективы</i>	113
Гафурова В.М. Рынок труда и занятость населения моногородов.....	113

Дерина К., Рахимова Л.М. Анализ социально-экономического развития монопрофильных городов	117
Казарян Т.Л., Гафурова В.М. Формирование комфортной городской среды и развитие строительства: инвестиции в модернизацию города. Проблемы строительной сферы города и пути их решения	122
Кива-Хамзина Ю.Л. Стратегия долгосрочного перспективного развития металлургического монопрофильного города на южном Урале: проблемы и перспективы	127
Ковалевский И.И., Гафурова В.М. Социально-экономическое развитие современных моногородов: анализ проблемы и перспективы развития	133
Матвеева И.А., Коптякова С.В. Востребованность выпускников высших учебных заведений на региональном рынке труда	138
Орлов Д.В., Рахлис Т.П. Исследование инвестиционной активности населения РФ: текущее состояние и факторы роста	143
Помазунова Е.В., Коптякова С.В. Экологические проблемы в моногородах промышленной территории южного Урала и пути их решения	149
Рахлис Т.П. Рынок банковских услуг России: анализ основных тенденций развития, уровня экономической концентрации и монополизации рынка	156
Сажинова Д.В., Гафурова В.М. Государственная политика поддержки крупных промышленных монопрофильных городов	163
Сегеда А.С., Гафурова В.М. Экологические проблемы моногородов и пути их решения (на примере города Магнитогорска)	167
Серегина Т.А., Рахимова Л.М. Малое и среднее предпринимательство города Магнитогорска: проблемы и перспективы развития	172
Сигай Е.М., Гафурова В.М. Благоприятные и неблагоприятные тенденции развития города Магнитогорска	177
Степашков П.Ю., Рахимова Л.М. Факторы социально-экономического развития монопрофильных городов	183
Титовец А.Ю. Оценка процессов информатизации в Свердловской области	189
Аршкенова А.М. Развитие системы жилищных строительных сбережений как инструмента стимулирования жилищного строительства в республике Казахстан	196
Коптяева А.С. Брендинг территории как способ повышения конкурентоспособности региона	203
Талимова Г.У. Сравнительная характеристика социально-предпринимательских корпорации Казахстана и дальнего зарубежья	213
<i>Стратегические задачи развития регионов России: чем ответит экономическая теория?</i>	220
Баскакова И.В., Баландина М.С., Тургель И.Д. Методика оценки социально-экономических издержек от преждевременной смертности населения от ВИЧ-инфекции	220

Белоногова А.А. Экспортрасширение и импортозамещение в фармацевтической промышленности Российской Федерации	227
Богатырев Е.Е. Интернет-пиратство как ценовая дискриминация.....	233
Боголюбова Н.П., Никитин М.В. Потребление домашних хозяйств и экономическое развитие регионов: проблемы моделирования взаимосвязей.....	241
Буторина О.В., Стародумова Ю.В. Группировка регионов производственного цикла на основе использования процессного подхода.....	249
Грицова О.А., Тиссен Е.В. Подход к оценке конкурентоспособности магистерских программ	257
Губайдуллина Ф.С. Экономика европейского футбола в условиях глобализации.....	264
Дьячкова А.В. Экономическая наука о роли и месте пищевой отрасли: трансформация взглядов и моделей.....	271
Жуков В.В., Шилков В.И. Особые экономические зоны и стратегии социально-экономического развития регионов.....	276
Киселева П.С. Специфика восприятия инфляции населением Российской Федерации	285
Кузнецов П.Д., Сущенко А.Д. Факторы удовлетворенности выпускников качеством образования в университете	290
Курбатова И.А. Цена труда в условиях модернизации экономики.....	297
Малафеев Н.С. Системный подход к классификации инфраструктурного капитала	302
Оборин О.А. Тестирование теоретической модели рынка однородного товара	309
Панкова Е.И. Проблемы наращивания экспорта продукции АПК на региональном уровне	318
Петренко Д.С. Исследование структур разделения труда с использованием статистических данных	324
Сидельникова П.А., Качалкова К.Р., Илюхин А.А. Сотрудничество Свердловской области и Китайской Народной Республики: статистический анализ	330
Смирных С.Н. Факторы и методы повышения производительности труда в регионах	335
Страгис Ю.П. Протекционизм как фактор развития национальной экономики.....	343
Учет и анализ в управлении бизнесом	348
Баженов О.В., Баев Д.В. Влияние экономических кризисов на финансовую результативность деятельности предприятий медной промышленности	348
Балина А.В., Синянская Е.Р., Голубева Н.В. Переход на специальный режим налогообложения как способ управления финансовыми результатами компании	357
Воробьева Е.И., Ильина А.В. Виды и меры управления рисками при заключении и исполнении государственных контрактов на примере ЗАО «Территория».....	363
Вэй Вэй, Решетникова О.Е. Сравнительная характеристика бухгалтерской (финансовой) отчетности в России и Китае.....	371

Долженкова Е.В., Юрьева Л.В. Особенности информационно-аналитического обеспечения управленческой деятельности.....	377
Дубцова В.Э., Савостина О.В. Роль стратегического анализа в управлении сферой розничной торговли	383
Купцова М.О., Илышева Н.Н. Использование информационных систем с целью повышения эффективности работы с просроченной дебиторской задолженностью предприятия	388
Латышева К.В., Юрьева Л.В. Система внутреннего контроля в отношении сделок с взаимозависимыми лицами	395
Лулудова Е.С. Разработка и внедрение комплексной системы управления рисками, удовлетворяющей международной практике риск менеджмента	402
Марфицына М.С., Юрьева Л.В. Управление финансово-экономическими рисками в России	431
Марфицына М.С., Юрьева Л.В. Причины изменения показателей оборачиваемости в торговых организациях.....	435
Молдобаев Т.Ш., Савостина О.В. Особенности оценки дебиторской задолженности по международным стандартам финансовой отчетности.....	441
Пашкова А.В. Особенности анализа внешних обязательств предприятия	448
Петросян А.К., Решетникова О.Е. Анализ затрат на продвижение промышленных предприятий Свердловской области	456
Рушева И.А., Синянская Е.Р. Актуальные проблемы переходного периода при внедрении международных стандартов аудита.....	463
Флат Ю.Е., Полуяхтов И.А. Кредитование в сфере малого и среднего бизнеса	468
Чамбый-олл Ч.А., Синянская Е.А. Актуальные проблемы учета на малых предприятиях	473
Юрьева А.Р., Юрьева Л.В., Голубева Н.В. Сравнительный анализ развития и функционирования малых предприятий России и Испании.....	478
<i>Финансы и кредит. Цифровизация: академические исследования и прикладные задачи</i>	482
Арефьев А.А. Анализ динамики пользовательского трафика в зависимости от компоновки элементов и информации на веб-сайте сетевой инженерно-технической школы УрФУ ...	482
Бакунова Т.В., Детков А.А., Молдобаев Т.Ш. Тестирование моделей оценки финансового состояния предприятий на примере российских строительных компаний.....	488
Батасов А.В., Новиков Н.В., Лачихина А.Г. Депозитная политика коммерческого банка.	496
Волкова Ю.В., Судакова А.Е. Российский рынок потребительского кредитования: проблемы и пути их решения.....	505
Волокитина О.С., Савостина О.В. Особенности ведения бухгалтерского и налогового учета на малых предприятиях	508
Гладкая А.Н. Развитие регионального фондового рынка в условиях информатизации экономики	514

Гнездилов И.С. Влияние разморозки накопительной части пенсии на экономику Российской Федерации	519
Гоголина И.Н., Исакова Н.Ю. План финансово-экономической деятельности как инструмент оптимизации расходования материальных и денежных ресурсов бюджетного учреждения	525
Девятова В.А., Князева Е.Г. Российские граждане готовы платить за образование	530
Дивеева Н.А., Львова М.И. Проблемы налогообложения доходов физических лиц в современной России.....	534
Долгих Ю.А. Применение системного подхода к исследованию категории «Финансовая устойчивость предприятия»	540
Заборовская А.Е., Заборовский В.Е., Адамова Я.В. К вопросу об укреплении конкурентоспособности и устойчивости банковской системы	546
Збыковская С.К., Долгих Ю.А. Современные проблемы государственного долга РФ.....	551
Каратаева Г.Е. Цифровое образование в задачах повышения финансовой грамотности населения.....	556
Карпачев Д.В., Князева Е.Г. Применение блокчейн-технологий в функционировании фондов прямых инвестиций	563
Катаева К.Д., Никонорова С.А., Шадурская М.М. Унификация налогового законодательства в рамках реализации проекта «Шелковый путь»	570
Кононов М.И., Толмачева О.В. Пластиковые карты как инструмент безналичных расчётов	583
Сейдиханова А.Ш., Лачихина А.Г. Налогообложение доходов физических лиц в Свердловской области: способы совершенствования	587
Лыкова Е.А. Финансовый инжиниринг как процесс создания новых финансовых продуктов	594
Любицкая В.А. Человек в условиях цифровизации: региональный аспект	598
Манчилина Т.С., Судакова А.Е. Бюджетирование как метод управления финансовой деятельностью предприятия.....	606
Панфилова Е.С. Формирование и распределение прибыли компаний.....	611
Паньков В.А., Мельников А.В., Мокеева Н.Н. Венесуэльский эксперимент с криптовалютой	616
Пашкина Т.А., Лачихина А.Г. Малый бизнес и специальные налоговые режимы: перспективы развития в РФ.....	621
Перминов Л.М. Перспективы использования российского рубля в качестве мировой валюты.....	627
Родионова Я.Н., Скорынина Я.О., Лачихина А.Г. Проблемы развития малого предпринимательства в Свердловской области и пути их решения	633
Родичев И.А., Мокеева Н.Н. Докапитализация коммерческих банков как механизм предотвращения банкротства коммерческих банков.....	638

Садчикова О.Е. Изменение системы финансирования жилищного строительства, как метод борьбы с проблемой обманутых дольщиков	642
Селиверстова М.А., Павлинов Д.А. Оценка финансового потенциала пенсионных фондов для финансирования проектов устойчивой энергетики	646
Теряева Н.В., Шатковская Е.Г. Банкротство организаций: причины возникновения, оценка и методы предупреждения	656
Фролова А.Д., Толмачева О.В. Кредитные риски в коммерческом банке	662
Толмачева О.В., Чернышева Н.А., Емельянова А.А. Процесс санации банков в целях укрепления банковской системы России	665
Шатковская Е.Г., Пионткевич Н.С. Организационные аспекты процесса управления финансовыми рисками хозяйствующего субъекта	674
Шатковская Е.Г., Сапарова О.Н. Расходы на содержание персонала организации: сущность и характеристика	679
Шипицына С.Е. Пенсионные риски: региональный аспект.....	685
<i>Экономика инфраструктуры</i>	693
Буторина О.В., Стародумова Ю.В. Группировка регионов производственного цикла на основе использования процессного подхода.....	693
Голомолзина Н.В. О соответствии экономической теории и экономической политики	701
Лавров И.В., Лаврова М.И. Национальное богатство как источник роста общественного и личного благосостояния	706
Намятова Л.Е. Высшая школа в XXI веке: состояние, проблемы и перспективы развития	715
Потапцева Е.В. Государственная поддержка сельскохозяйственных организаций Свердловской области: как измерить эффект?.....	723
Стремоусова Е.Г. Социально-экономические риски индустрии 4.0	730
<i>Роль институциональных факторов для экономического развития</i>	738
Азарнова Т.В., Гоголева Т.Н., Ярышина В.Н. Институциональные факторы, влияющие на занятость, и формирование программ профессионального обучения и переподготовки кадров	738
<i>Маркетинг в постиндустриальных концепциях производства.....</i>	745
Данилова К.А., Мальцева Ю.А. Маркетинговые детерминанты исследования общества потребления	745
Ивашин Д.Ю. Социальные сети как инструмент маркетинга	751
Кондакова Ю.В., Борисова А.В. Эффективные инструменты маркетинга в постиндустриальную эпоху на примере рекламных компаний в сфере моды.....	756
Котляревская И.В., Сулковская Ю.А. Потребительское доверие в цифровом маркетинговом пространстве	763

Прикладной системный анализ и компьютерные науки.....	768
Бушмелев Е.В., Захарова Г.Б. Применение технологии распознавания лиц для ИАС в ритейле.....	768
Ивашкин М.В., Кругликов С.В., Скрипова Е.В. Моделирование человеко-машинного взаимодействия при дистанционном обучении.....	772
Федорова А.В. Методы анализа данных и машинного обучения в банковской сфере.....	778
Чернавин Ф.П., Власов В.Е., Кругликов С.В. Задача классификации движения фондовых индексов методом комитетов.....	785

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИЙ

УДК 339.5+347

Азоркин Евгений Андреевич,
магистрант,
кафедра зарубежного регионоведения,
Уральский гуманитарный институт
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПАРАЛЛЕЛЬНЫЙ ИМПОРТ В РОССИИ – ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, ВОЗМОЖНОСТИ И ОПАСНОСТИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ

Аннотация:

Данная статья рассказывает о правовом регулировании параллельного импорта в России, возможностях и опасностях его легализации. Мировая экономика с каждым годом все больше движется по пути глобализации. Вопрос легальности параллельного импорта в России обсуждался уже давно, и его актуальность все возрастала, но лишь недавно было принято одно из ключевых решений. При правильном правовом регулировании, параллельный импорт способен обеспечить высокую доступность иностранных товаров, а также придать импульс для развития малого и среднего предпринимательства в России, в чем оно сейчас так нуждается.

Ключевые слова:

Параллельный импорт, правовое регулирование, возможности, опасности, ограничение монополий, развитие конкуренции, законодательство, судебная практика, исчерпание прав, товарный знак.

Параллельный импорт – сложное явление, находящееся на стыке нескольких направлений – в нем находят свое отражение таможенная политика, экономика, и даже общая политическая обстановка, и потому вызывает необходимость подробного анализа. Чтобы понять, что представляет собой параллельный импорт, необходимо дать ему определения, и, найдя общие черты в каждом, выявить сущность данного явления.

Так, Упрощение процедур торговли: англо-русский глоссарий терминов дает следующее определение: «параллельный импорт, известный также как «теневая продукция», представляет собой импорт подлинных (т.е. не являющихся подделкой) товаров, выпускаемых на рынок одной страны с последующим их импортом во вторую страну без согласия владельца прав интеллектуальной собственности на данный продукт во второй стране» [1]. Определение также дает кандидат экономических наук Ольга Сиполс в своем англо-русском экономическом словаре: «Вид арбитражных операций. Компания-импортер покупает товар по низкой цене в одной стране и перепродает его по более высокой цене в другую» [2].

Главная сложность параллельного импорта заключается в том, что в страну импортируется подлинный товар – то есть изготовленный самим производителем, но при этом ввезенный в страну продажи без его согласия. Таким образом, можно обобщить различные трактовки понятия параллельного импорта и дать ему свое определение: параллельный импорт – это закупка оригинального (подлинного) товара в стране А и последующая его перепродажа в стране Б без согласия на это владельца прав интеллектуальной собственности на товар, с целью получения прибыли за счет разницы цен в странах А и Б.

Но почему вообще на продажу подлинного, легально приобретённого товара требуется согласие владельца прав на этот товар? Один из ключевых моментов сущности параллельного импорта заключается как раз в подлинности продаваемого товара – на нем используются охраняемые товарные знаки правообладателя. Использование товарных знаков на продаваемом товаре связано с понятием исчерпания прав на товарный знак.

Исчерпание прав на товарный знак означает ограничение прав правообладателя на запрет введения товара в гражданский оборот третьими лицами в случае, если этот товар уже был введен в оборот самим правообладателем или с его согласия [3]. То есть, подводя понятие исчерпания прав под определение параллельного импорта, можно сказать, что, хотя бы единожды продав свой товар, правообладатель утрачивает контроль над последующими операциями с товаром.

На то, считать ли дальнейшие перепродажи защищенной товарным знаком продукции существует несколько точек зрения, или концепций исчерпания прав. Национальный принцип исчерпания прав означает, что при ввозе товара в страну с таким действующим принципом, необходимо получать согласие правообладателя. Такая концепция сейчас формально действует в России. Региональный принцип означает, что введение в гражданский оборот товара на территории одной страны влечет за собой автоматическое исчерпание прав на территории других стран в пределах региона. При международной концепции, исчерпание прав происходит при продаже товара независимо от территории, на которой он был введен в гражданский оборот. Международный принцип действует, например, в США и Японии.

Первоначально в России действовал международный принцип исчерпания прав, пока в 2002 году не были уточнены регулирующие нормы, и параллельный импорт не был законодательно запрещен. В 2008 году в силу вступила четвертая часть Гражданского кодекса Российской Федерации, которая регулировала в том числе и вопросы прав владельцев товарных знаков. Норма национального принципа исчерпания прав закреплена в ст. 1487, и действует до сих пор: «Не является нарушением исключительного права на товарный знак использование этого товарного знака другими лицами в отношении товаров, которые были введены в гражданский оборот на территории Российской Федерации непосредственно правообладателем или с его согласия» [4]. В 2014 году был подписан Договор о Евразийском экономическом союзе, который закрепил региональную концепцию.

Комплексное изучение параллельного импорта невозможно без анализа международной практики. При этом стоит рассмотреть приверженцев разных концепций исчерпания прав – так анализ будет более полным, и примерами в таком случае могут служить США, Япония, и Европейский союз.

В США на данный момент существует довольно сложная правовая система, регулирующая параллельный импорт, но формально он разрешен. В правовой практике можно выделить две основных концепции, на основании которых выносятся судебные решения – это «material differences» (существенные отличия) и «first-sale doctrine» (правило первой продажи). Первую концепцию объясняет процесс «LeverBrothersCompany v UnitedStates» 1989 года. Две аффилированные компании, одна из которых находилась в США, а другая в Великобритании, производили мыло, которые практически не отличались внешне, но имели различия в составах. Суд запретил импорт такой продукции. Вторую концепцию лучше всего описывает судебный процесс 2008-2013 гг. Тайский студент, приехавший в США для обучения, обнаружил, что на его родине нужные ему учебники стоят гораздо дешевле, чем в Америке. Студент попросил родственников купить ему несколько таких учебников и прислать ему для дальнейшей перепродажи на eBay. Компания-производитель учебников подала на студента в суд, и он проиграл два первых дела. Но обратившись в Верховный суд США, студент апеллировал к «правилу первой продажи» в области авторских прав, которое позволяет жителям Соединенных Штатов перепродавать законно полученные товары без разрешения владельца авторских прав, которое было более важным, чем право владельца авторских прав контролировать импорт его товаров в соответствии с законами США [5], и выиграл его.

В законодательстве Японии также нет четкого запрета на параллельный импорт, однако оно предоставляет механизм для его ограничения в случае защиты частных интересов. Но есть также и запрет на необоснованное препятствование параллельному импорту. Документ, регламентирующий эти вопросы был выпущен Japan Fair Trade Commission в 1991 году и назывался Guidelines Concerning Distribution Systems and Business Practices. В нем сказано, что параллельный импорт призван обеспечить ценовую конкуренцию на рынке [6]. Если поставляемые параллельным импортом товары могут ввести потребителя в заблуждение относительно качества или порчи таких товаров, то такой импорт не допускается. В остальных же случаях, если товары официального и параллельного импортера не отличаются по качеству, то препятствование такому импорту не допускается.

Европейский союз – яркий представитель региональной модели исчерпания прав собственности. Применение такой модели довольно распространено в различных экономических объединениях, потому что такая концепция не препятствует движению товара между странами-партнерами. Суть этой модели заключается в том, что, единожды продав товар на территории любой страны, входящей в объединение, правообладатель более не имеет права контролировать дальнейшее его движение на всей территории партнерства, и, соответственно, не может препятствовать его перепродаже в других странах-участницах.

Невозможно провести полноценное исследование без комплексной оценки судебной практики, сложившейся в России на данный момент. Необходимо обратить особое внимание на формулировки, применяемые судами и на то, они использовались. Особенно нужно выделить недавние решения – и определить, в каком направлении движется российская судебная практика в вопросах параллельного импорта.

Одним из самых заметных и важных судебных решений в деле параллельного импорта в России служит дело № А40-9281/08-145-128 Арбитражного суда города Москвы. ООО «Генезис» в 2007 году пыталась ввезти в Россию автомобиль «Porsche Cayenne S». С жалобой обратилась ООО «Порше Руссланд» с заявлением о нарушении прав на товарный знак. Суд признал компанию «Генезис» виновной по ст. 14.10 КоАП РФ («Незаконное использование средств индивидуализации товаров (работ, услуг)») [7] и назначил штраф в 30 тыс. руб. и конфискацию автомобиля в доход федерального бюджета [8]. Несмотря на то, что автомобиль сам по себе является оригинальным, то есть товарный знак на него был нанесен самим правообладателем, его признали контрафактом. В итоге, дело попало в Высший арбитражный суд, который признал, что ввезенный автомобиль не является предметом правонарушения, так как выпущен правообладателем и не содержит признаков незаконного воспроизведения товарных знаков.

В дальнейшем, как показала практика, параллельных импортеров перестали привлекать к административной ответственности по статье 14.10 КоАП РФ. Именно резонансное дело «Порше» ознаменовало собой наступление следующего этапа в судебной практике в отношении параллельного импорта. Таким образом, бремя остановки параллельного импорта было переложено с плеч государства на плечи компаний-правообладателей. Импорт стал трактоваться как нарушение Гражданского кодекса.

Особенно интересно предстает ситуация с импортом пищевых товаров широкого народного потребления, а именно пива. В начале 2010-х годов велось множество судебных процессов в отношении параллельных импортеров, ввозящих в Россию пиво зарубежного производства, таких марок как Guinness, Krusovice и Heineken. Что интересно, на заседаниях по товарным знакам Krusovice и S.Pellegrino, компании-правообладатели заявляли, что в России они продают свою продукцию по более высокой цене, и ввоз пива зарубежного производства по более низкой цене принесет им убытки [9]. Компании-импортеры при этом приводили доводы о том, что это является, по сути, ценовой дискриминацией и ограничением конкуренции. Итоги всех данных дел – полное или частичное удовлетворение требований истцов.

Наиболее интересным выглядит дело, которое привело к ключевым изменениям в судебной практике в вопросах параллельного импорта. Речь идет о деле № А21-7328/2014.

ООО «ПАГ» заключило в 2014 году государственный контракт на поставку в ГБУЗ «Черняховская центральная районная больница» 60 рулонов бумаги марки SONY для медицинских регистрирующих проборов [10]. Компания купила бумагу у польской фирмы и попыталась ввезти ее в Россию, но товар был арестован на таможне. Сони Корпорейшн обратилась с иском в арбитражный суд, требуя запретить импортеру «ПАГ» использование товарного знака «SONY», а также за счет импортера уничтожить данный товар и взыскать компенсацию в размере 100 тыс. руб. Судом иск Сони Корпорейшн был полностью удовлетворен. Юристы «ПАГ» не согласились с решением, и обратились с жалобой в Конституционный суд о проверке конституционности положений пункта 4 статьи 1252, статьи 1487 и пунктов 1, 2 и 4 статьи 1515 Гражданского кодекса РФ [11].

13 февраля 2018 года Конституционный Суд вынес решающее для параллельного импорта решение: суд может отказать в иске к оригинальному товару, ввезенному на территорию России без согласия правообладателя, если при этом просматривается его недобросовестное поведение. По мнению Конституционного Суда, это оправдано, если выполнение требований правообладателя может повлечь за собой угрозу для жизни и здоровья граждан и иным публично значимым интересам, а также если правообладатель поддерживает режим санкций против Российской Федерации. Как отмечает судья Конституционного Суда Гадис Гаджиев, главный смысл постановления – это борьба с монополией при поставке тех или иных товаров, на которые нанесен товарный знак [12].

Рассмотрев многие важные аспекты параллельного импорта, необходимо задаться вопросом – какие возможности и риски может принести с собой легализация импорта товаров в обход официальных поставщиков?

Возможность снижения цен на товары. Падение цен на товары – один из главных аргументов сторонников отмены запрета параллельного импорта. И этот аргумент не лишен оснований. Ведь кроме прямых заявлений правообладателей о том, что они намеренно завышают цену на свой товар и использования своего монопольного положения, существуют и статистические данные. Как поясняет представитель уполномоченного по защите прав предпринимателей при президенте РФ в сфере интеллектуальной собственности Анатолий Семенов в своем интервью: в 2011 году импорт товаров, подпадающих под действие монополии на ввоз по товарным знакам (т.е. только официальными дистрибьюторами) составил более 21 млрд долларов в месяц, а при средней монопольной наценке в 10% от стоимости, переплата иностранным правообладателям составляет не менее 24 млрд долларов в год [13].

Возможность роста предпринимательской активности в сегменте малого и среднего бизнеса. Отмена запрета на параллельный импорт может положительно сказаться на росте предприятий малого и среднего бизнеса, ведь именно они в основном занимаются закупками и параллельным ввозом товаров из-за рубежа. Особое внимание здесь привлекает интервью с владельцем малого бизнеса, работающего в сфере послегарантийного обслуживания компьютерной техники. По его словам, действия правообладателей-монополистов по пресечению параллельного импорта приводят к многократному увеличению как стоимости самого ремонта, так и к существенному увеличению продолжительности ремонта [9]. «Это установление искусственной монополии, которая позволяет правообладателям завышать цены» – отмечает предприниматель [9].

Возможность экономии бюджетных средств при совершении государственных закупок. Федеральная антимонопольная служба в одном из своих докладов сообщило, что государство тратит триллионы на приобретение импортных товаров [14]. Как отмечают исследователи, рынок госзакупок России составляет около 8,3 трлн рублей в год, и отечественные товары составляют в них лишь 11% [15]. Это означает, что снятие запрета на параллельный импорт действительно может оказать положительное влияние и сэкономить немало бюджетных средств.

Возможность обхода режима международных санкций. В условиях наложения на страну экономических санкций, стремительно падает доступность многих товаров, которые

раньше традиционно импортировались. Несмотря на активную политику импортозамещения, некоторые категории товаров просто невозможно заместить внутренним производством – для этого просто нет условий. Это создает угрозу для развития внутреннего производства, а также опасность для насыщения внутреннего товарного рынка. Конституционный суд в своем постановлении уже разъяснил, что запрет на параллельный импорт снимается, если правообладатель поддерживает режим экономических санкций в отношении России.

Угроза ухода локализованных в России производств. Аргумент противников легализации параллельного импорта – это риск закрытия локализованных в России производств зарубежных компаний. Утверждается, что снятие запрета на параллельный импорт замедлит темпы локализации производств на территории России, и даже заставит перенести уже открытые производства на территории развивающихся стран. Но согласно исследованию Аналитического центра при Правительстве РФ, наибольший объем инвестиций компаний-правообладателей в небанковский сектор пришелся именно на период до 2003 года, т.е. до введения национального принципа исчерпания прав [16]. Таким образом, нельзя с уверенностью говорить о том, что легализация параллельного импорта будет способствовать сокращению инвестиций в российскую экономику.

Угроза роста поступлений контрафактного товара. При отмене запрета на параллельный импорт может вырасти направляемый в страну поток контрафактных товаров, утверждают сторонники национального принципа. Однако начальник отдела защиты от недобросовестной конкуренции управления контроля рекламы и недобросовестной конкуренции ФАС России, Яна Склярова, утверждает, что риски повышения уровня оборота контрафактных товаров не подтверждаются фактическими и статистическими данными [17]. Кроме того, контрафакт – это прежде всего поддельный товар, а параллельный импорт предполагает под собой импорт товара оригинального. Тем не менее, для защиты прав потребителей, предлагается, например, ввести дополнительную таможенную процедуру, призванную доказать, что ввозимый товар – оригинальный.

Угроза ущемления прав иностранных правообладателей. Против параллельного импорта выступают прежде всего иностранные правообладатели – т.к. при переходе на международный принцип исчерпания прав они рискуют потерять часть прибыли. Но, как уже было описано выше, сейчас иностранные правообладатели используют свое монопольное положение как раз для получения дополнительной прибыли. Снятие запрета на параллельный импорт призвано помочь развитию конкуренции на товарном рынке России, что в перспективе способно улучшить условия действий на нем. Кроме того, сейчас закон защищает правообладателей, если ввоз некачественного товара может повредить его деловой репутации.

Проблема легализации параллельного импорта – вопрос крайне неоднозначный. Попытки решить его предпринимались не один раз, но каждый раз они заканчивались, не успев превратиться в какую-либо серьезную инициативу. Однако необходимость реформы законодательства назревает уже достаточно долгое время из-за все ухудшающейся внешнеполитической конъюнктуры, которая серьезно ограничивает возможности России по импорту разнообразных товаров.

С вынесением Постановления Конституционного суда РФ становится очевидным, что параллельный импорт будет полностью или частично разрешен. Но необходимо с помощью правильных регулирующих норм смягчить этот переход – как для экономики в целом, так и для потребителей. Национальный режим исчерпания прав должен смениться международным, а для этого прежде всего необходимы поправки в часть четвертую Гражданского кодекса РФ, а также необходимо инициировать внесение поправок в Договор о Евразийском экономическом союзе и добиться их принятия всеми странами-участницами.

Чтобы сделать этот переход более плавным, а также чтобы предварительно оценить эффект, можно снять запрет на параллельный импорт для отдельных групп товаров. Так было, например, в 2015 году, когда на уровне Правительства РФ предлагалось снять запрет на параллельный импорт трех групп товаров: лекарств, автозапчастей и медицинской техники.

Особое внимание при отмене запрета на параллельный импорт необходимо обратить на зарубежное законодательство, так как там во многих случаях содержатся действующие и эффективные регулирующие нормы. Из права США следует взять правило «material differences». В части ограничения монополий и развития конкуренции стоит взять пример с законодательства Японии. Японские Методические рекомендации оставляют правообладателю право препятствовать ввозу контрафактной продукции, но не позволяют им злоупотреблять своим положением. Оценка таких оснований должна производиться в рамках судебных споров, однако от этого появляется опасность того, что вырастет нагрузка на судебные органы, а также вырастут траты правообладателя.

В целом, вопрос параллельного импорта уже продолжительное время требовал решения, соответствующего современным реалиям. Национальный принцип исчерпания прав был хорошим выбором в момент становления российской экономики, для привлечения в страну зарубежных компаний. Но современные торговые реалии и международные отношения лишь ускорили принятие решения по параллельному импорту. При правильном правовом регулировании снятие запрета способно обеспечить высокую доступность иностранных товаров, а также придать импульс для развития малого и среднего предпринимательства в России, в чем оно сейчас так нуждается.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Европейская экономическая комис. ООН, Комис. Таможенного союза в сотрудничестве с Торгово-пром. палатой Российской Федерации. Упрощение процедур торговли: англо-русский глоссарий терминов. М., 2011. С. 149.
2. Сиполс О.В. Новый англо-русский словарь-справочник. Экономика. М., 2011. С. 464.
3. Параллельный импорт: анализ судебной практики [Электронный ресурс] // Режим доступа: zakon.ru/blog/2013/2/1/parallelnyj_import_analiz_sudebnoj_praktiki (дата обращения: 19.03.2018).
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая): федер. закон от 18.12.2006 № 230-ФЗ (ред. от 01.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) [Электронный ресурс] // Режим доступа: base.consultant.ru (дата обращения: 19.03.2018).
5. Kirtsaeng v. John Wiley & Sons, Inc [Электронный ресурс] // Режим доступа: en.wikipedia.org/wiki/Kirtsaeng_v._John_Wiley_%26_Sons,_Inc (дата обращения: 19.03.2018).
6. Secretary General, Fair Trade Commission. Guidelines Concerning Distribution Systems and Business Practices under the Antimonopoly Act [Электронный ресурс] // Режим доступа: jftc.go.jp/en/legislation_gls/imonopoly_guidelines.files/DistributionSystemsAndBusinessPractices.pdf (дата обращения: 19.03.2018).
7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: федер. закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 07.03.2018) [Электронный ресурс] // Режим доступа: base.consultant.ru (дата обращения: 19.03.2018).
8. Дело № А40-9281/08-145-128 Арбитражного суда города Москвы [Электронный ресурс] // Режим доступа: arbitr.ru/vas/presidium/nadzor/22926.html (дата обращения: 19.03.2018).
9. Итоговый отчет Фонда «Центр стратегических разработок» - Влияние ограничения параллельного импорта на товарные рынки Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: eurasiacommission.org (дата обращения: 19.03.2018).
10. Дело № А21-7328/2014 Арбитражного Суда Калининградской области [Электронный ресурс] // Режим доступа: kad.arbitr.ru/Card/f5cf9aaa-27c2-40ea-9ef4-ed5ca6243eb9 (дата обращения: 19.03.2018).
11. Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 13.02.2018 № 8-П по делу о проверке конституционности положений пункта 4 статьи 1252, статьи 1487 и пунктов 1, 2 и 4 статьи 1515 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобой общества с ограниченной ответственностью "ПАГ" [Электронный ресурс] // Режим доступа: publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201802150012 (дата обращения: 19.03.2018);

12. КС запретил уничтожать товары, ввезенные в Россию по схеме параллельного импорта [Электронный ресурс] // Режим доступа: tass.ru/ekonomika/4953284 (дата обращения: 19.03.2018).
13. История одного импортёра: российский бизнес сможет экономить \$20 млрд в год [Электронный ресурс] // Режим доступа: regnum.ru/news/2380011.html (дата обращения: 19.03.2018).
14. ФАС РФ. Параллельный импорт (импорт без согласия правообладателя): ЗА и ПРОТИВ [Электронный ресурс] // Режим доступа: fas.gov.ru/upload/documents/analyticdocs/ОКЮР%20ПарИмпорт%20042016.pdf (дата обращения: 19.03.2018).
15. Михайлова Я. В. Инициатива легализации параллельного импорта в России. Молодой ученый. 2017. №3. С. 369-373.
16. Параллельный импорт нужно легализовать поэтапно [Электронный ресурс] // Режим доступа: ac.gov.ru/commentary/015668 (дата обращения: 19.03.2018).
17. Перспективы легализации параллельного импорта в России [Электронный ресурс] // Режим доступа: fas.gov.ru/publications/4504 (дата обращения: 19.03.2018).

Azorkin Evgeny Andreevich,

Master student,

Department of Foreign Regional Studies,

Ural Institute of Humanities

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Ekaterinburg, Russian Federation

PARALLEL IMPORT IN RUSSIA - LEGAL REGULATION, OPPORTUNITIES AND DANGERS OF LEGALIZATION

Abstract:

This article is about the legal regulation of parallel imports in Russia, the possibilities and dangers of its legalization. Every year the world economy is moving more and more along the path of globalization. The question of the legality of parallel imports in Russia has been discussed for a long time, and its relevance has been increasing, but only recently one of the key decisions was made. With proper legal regulation, parallel imports can ensure the high availability of foreign goods, as well as give impetus to the development of small and medium-sized businesses in Russia, which it now needs.

Key words:

Parallel imports, legal regulation, opportunities, dangers, restriction of monopolies, development of competition, legislation, judicial practice, exhaustion of rights, trademark.

Вохомский Егор Петрович,
магистрант 2 года обучения,
кафедра Правового регулирования экономической деятельностью,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОГОВОРА КОММЕРЧЕСКОЙ КОНЦЕССИИ

Аннотация:

В данной статье рассматривается сущность договора коммерческой концессии на основе сопоставления с понятиями «франчайзинг», «франшиза», «бизнес-лицензия», в результате исследования делается вывод о том, что данные категории, несмотря на наличие общих черт, не должны отождествляться; приводятся критерии их разграничения.

Анализируется ряд проблемных аспектов в сфере правовой регламентации и практики правоприменения договора коммерческой концессии.

По итогам предлагаются рекомендации по внесению изменений в действующее законодательство, в частности - необходимость согласования между собой срока действия договора и срока действия документов, подтверждающих исключительные права правообладателя на результаты интеллектуальной деятельности или индивидуализации производителя в целях упрочнения юридической силы рассматриваемого договора и в целом гражданского оборота.

Ключевые слова:

коммерческая концессия, франчайзинг, исключительные права, бизнес, финансовые риски, субсидиарная ответственность.

Бесспорен тот факт, что договор коммерческой концессии считается одной из самых дискуссионных конструкций, как в рамках российского правового порядка, так и в зарубежных странах. Во многом споры касаются правоприменительного аспекта. Однако неоднозначно также понимание ключевых элементов данного договора и его этимологической трактовки.

До сих пор не получил однозначного разрешения вопрос соотношения договора коммерческой концессии с договором франчайзинга, получившим широкое признание в Европе и США. При этом даже между европейскими странами отсутствует единое понимание франчайзинга, несмотря на значительные меры по унификации законодательства, упорядочивающего бизнес-процессы в странах Европейского Союза.

О значительной роли франчайзинга в экономике США свидетельствует тот факт, что в Америке более трети всех розничных продаж осуществляется по франчайзинговым системам, что обусловлено теми преимуществами, которые получает начинающий бизнесмен. Речь идет о более простом получении финансирования по сравнению с независимым делом; возможности пользования зарекомендовавшей себя торговой маркой; консультационном, образовательном, маркетинговом сопровождении франчайзера; гарантиях и контроле качества, оказываемых франчайзером [1, с.116-117].

Однако такая роль франчайзингу отводилась не всегда. До 1978 г. его развитие в США существенно блокировалось в силу сомнений его согласованности с императивами антитрестовского законодательства.

Истории известны громкие судебные дела, в которых под удар попадали, как правило, наиболее современные разновидности франшизных соглашений. Так, иллюстративен пример по делу *Standard Oil v United States*, 1949 г., в котором Верховный суд США постановил, что истец позиционирует в качестве франшизных соглашения о продаже своим контрагентам нефтепродуктов, к тому же на выгодных для себя условиях. Суд в этом усмотрел попадающее под запрет антитрестовского законодательства навязывание условий, ограничивающих деятельность контрагентов.

Однако формирование современной концепции франчайзинга в США произошло во многом благодаря той же судебной практике. В данном отношении особенно значима серия решений Федерального апелляционного суда США 1964-1965 гг. по делу «*Carvel Ice Cream Corporation*», в которых лицензия на право пользования торговой маркой была воспринята в качестве ключевого элемента франшизных отношений, что привело Суд к заключению о том, что ограничения действий франчайзи по договору нельзя расценивать в качестве навязывания ему условий франчайзера – они продиктованы целью необходимой защиты его торговой марки.

Таким образом, решения по делу *Carvel Ice Cream Corp* фактически позволили создать из законодательства о торговых марках некий щит против обвинений франчайзинга в том, что он находит применение в сфере заключения нелегальных с позиций антитрестовского законодательства бизнес сделок, что придало развитию данной договорной конструкции качественно новый импульс для развития [2, с. 245].

После краткого исторического экскурса вернемся к анализу самой категории франчайзинга. Следует отметить, что кроме термина «франчайзинг», также широко применяются такие понятия как «франшизный договор», «комплексная бизнес лицензия» и иные, что обусловлено крайне богатой гаммой форм, в которых исследуемый договор находит свое практическое применение в различных странах. При этом, к примеру, в Бельгии и Франции термин «коммерческая концессия» имеет черты эксклюзивного договора, предоставляющего контрагенту производителя товара монопольное право по его продаже на обусловленной территории, что отличается от понимания данного договора в России [3, с. 184].

Как видится, позиция, обосновывающая тождественность данных категорий, базируется на идентичности переводов иностранных слов. Если обратиться к этимологии, термин «франчайзинг» происходит от французского слова «*franchir*», толкуемого как «освобождение от рабства», предоставление права на самостоятельность при ведении какой-либо деятельности.

Не тождественны также термины «франчайзинг» и «франшиза». Первый, по мнению М.Н. Катковой, предполагает наличие способа ведения бизнеса, основанного на договоре франчайзинга и ряде сопутствующих договоров по использованию исключительных и иных прав в различных сферах предпринимательской деятельности [4, с.14]. Франшиза же вбирает в себя комплекс исключительных прав, которые подлежат передаче в рамках заключаемого договора.

Однако хотелось бы отметить логическую неточность представленной выше позиции, поскольку автор предпринимает попытку дать дефиницию, подменяя договор рядом сделок. Заметим, что судебная практика выступает против признания подобных конструкций единым договором.

В данном случае уместно сослаться на мнение Ф.Г. Панкратова и Т.К. Серegiной, считающих, что в России термин «франчайзинг» используется преимущественно при характеристике определенной системы организации рыночных отношений в целом, в то время как «франшиза» идентифицирует договорные взаимосвязи между конкретными партнерами при их практической реализации [5, с. 265].

Ф. Н. Филина указывает, что франшиза рассматривается именно в качестве товара с рядом потребительских свойств: цены, качества, обслуживания.

В свою очередь, Р. Б. Кац предлагает понимать под франшизой комплексную бизнес-систему с документацией коммерческого и технического характера, которая отчуждается пользователю на возмездных началах [6, с. 146].

В целом же можно констатировать отсутствие четкой дефиниции франчайзинга в рамках отечественного законодательства, и, как отметил В. Кор, франчайзинг представляет собой категорию-хамелеон, трансформирующую свою содержательную сущность сообразно виду рассматриваемых отношений [7, с. 84].

В обобщенном виде франчайзинг определяется как опосредованная комплексом соглашений форма предпринимательской деятельности, заключающаяся в возмездном предоставлении одной стороной (как правило, это организация, имеющая ярко выраженный имидж и высокую репутацию на рынке товаров и услуг) другой стороне своих средств индивидуализации производимых товаров, выполняемых работ или оказываемых услуг (товарный знак или знак обслуживания, фирменный стиль), технологии ведения бизнеса и другой коммерческой информации, использование которой данной стороной будет способствовать укреплению позиций хозяйствующего субъекта на рынке товаров и услуг [8, с. 243].

Данная дефиниция, несмотря на свою содержательность, не позволяет уяснить сущность договора франчайзинга и, тем самым, сопоставить его правовой режим с российским аналогом. Однако очевиден тот факт, что выяснение природы отношений франчайзинга имеет важное правовое значение для оптимизации правоприменительной практики. Гражданское законодательство закрепляет принцип свободы договора, предусматривающий возможность заключения сторонами договора как предусмотренного, так и не предусмотренного законом либо иными правовыми актами, или иначе, «непоименованного договора».

В случае отождествления договора коммерческой концессии с договором франчайзинга, в любом случае его регламентация должна осуществляться согласно правилам главы 54 ГК РФ.

К слову, многие авторитетные специалисты подвергают критике сам факт появления в российском законодательстве данной главы, обосновывая это тем, что строгие, не всегда оправданные правовые предписания будут блокировать потенциал франчайзинга в России. Это повлечет противоречия в понимании сущности франчайзинга, затруднит процесс формирования договорных условий, в некоторых ситуациях приведет к конфликту между контрагентами, что чревато длительными обсуждениями международных договоров вследствие сложности их адаптации к специфике российского правового порядка [9, с. 56].

Однако если разграничивать данные договорные конструкции, что представляется нам более верным, неизбежно возникает вопрос о том, какие нормы гражданского законодательства будет регулировать отношения сторон.

В последнем случае регламентация отношений, возникающих в рамках договора о франчайзинге, может осуществляться с учетом правовой природы соглашения двумя способами.

Так, если его воспринимать как смешанный договор, соглашению будут применимы нормы, посвященные регламентации входящих в содержание договора отношений (к примеру, лицензионные отношения, аренды, купле-продаже и иные). При этом важно учитывать, что договорные положения не должны вступать в противоречие с безальтернативными законодательными предписаниями.

Если же воспринимать франчайзинг как непоименованный договор, его регулирование будет осуществляться не только на основании заключенного договора, но также с учетом общих норм о договорах и обязательствах.

Однако нам представляется вполне очевидной невозможность заключения договора франчайзинга изолированно от конструкций, уже известных гражданскому законодательству, в силу чего договор будет относиться к числу смешанных и регулироваться в соответствующих частях правилами о договорах, элементы которых в него включены, если иное не будет вытекать из соглашения сторон либо из существа самого договора.

После выявления практической значимости проблемы дифференциации договоров коммерческой концессии и франчайзинга обратимся к важнейшему вопросу в рамках данного исследования: сопоставлению договора коммерческой концессии и договора франчайзинга. В рамках обсуждаемого вопроса могут быть выдвинуты три основных тезиса: об идентичности договоров франчайзинга и коммерческой концессии; о том, что данные договоры представляют собой совершенно разные нормативные конструкции; наконец, о том, что договор коммерческой концессии представляет собой частный случай франчайзинговой модели [10, с. 23].

Более конструктивным представляется подход, разграничивающий правовые режимы договоров франчайзинга и коммерческой концессии, что прослеживается, прежде всего, по итогам анализа передаваемых по договорам прав.

Так, следует отметить, что, в отличие от коммерческой концессии, по договору франчайзинга передается более широкий спектр прав. В этой плоскости и зарождается первая трудность, связанная с определением предмета договора как его ключевого элемента, что во многом объясняется его противоречивой легальной дефиницией в ГК РФ.

Ряд авторов, к примеру, С.В. Николукин под предметом договора коммерческой концессии понимают действия правообладателя по передаче пользователю комплекса имущественных прав, включая средства индивидуализации и охраняемую информацию [11, с. 88].

Другие считают, что предметом договора выступает регулярное содействие правообладателя в ведении бизнеса пользователя. Как видится, последние необоснованно перенимают опыт толкования зарубежного договора франчайзинга на российскую почву.

Более верным все-таки будет позиция о том, что предмет договора коммерческой концессии исчерпывается комплексом исключительных прав, поскольку именно их передача выступает побуждающей силой для заключения данного договора. Все иные действия и обязательства можно расценивать в качестве иных существенных договорных условий, но не его предмета.

Напротив, договор франчайзинга больше смещает акценты в сторону опыта правообладателя, использования передовых технологий и качества продукции. Также в нем есть указание на оказание коммерческой, технической и иной помощи при ведении пользователем предпринимательской деятельности.

Кроме этого, говоря о разграничении конструкций франчайзинга и коммерческой концессии, следует отметить, что во многих странах Европы (Франция, Бельгия и иные) термин «коммерческая концессия» применяется в целях обозначения «эксклюзивного» договора, являющегося соглашением по передаче права на исключительное распространение товаров третьим лицам.

Иными словами, по замыслу законодателя, в течение срока действия договора право реализации определенного товара на указанной в договоре территории будет монопольно принадлежать только контрагенту производителя товара, что отличает западное понимание коммерческой концессии от «коммерческой концессии», получившей регламентацию в гл. 54 ГК РФ.

Из вышеизложенного следует вывод о том, что, будучи во многом схожими, анализируемые правовые конструкции все-таки должны разграничиваться. Далее целесообразно проанализировать непосредственно некоторые проблемы правовой регламентации договора коммерческой концессии.

В данном отношении хотелось бы акцентировать внимание на сроке действия договора коммерческой концессии – целесообразно внести коррективы в действующее законодательство и указать возможность заключения такого договора на строго определенный срок, что обусловлено спецификой передаваемых прав, срок действия которых ограничен.

Очевидно, что истечение срока действия исключительных прав правообладателя на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации производителя,

ранее срока действия договора, превращает его в декларацию, в силу чего указанные временные промежутки должны быть согласованы между собой [12, с. 346].

В рамках исследуемой тематики острые споры вызывает также проблема установления субсидиарной ответственности пользователя за вред вследствие несоблюдения требований к качеству товаров (работ, услуг), продаваемых (выполняемых, оказываемых) пользователем по договору коммерческой концессии.

Иными словами, в данной ситуации правообладатель вынужден осуществлять колоссальный контроль за всей «франшизой» структурой в целях предотвращения риска предъявления претензий через суд, что дискредитирует саму сущность коммерческой концессии и превращает ее в корпоративный механизм. Вместе с тем, именно уход от корпоративной системы ведения бизнеса является одним из ведущих преимуществ анализируемого договора.

В силу вышеизложенного, правообладатель должен крайне ответственно подходить к выбору деловых партнеров, поскольку просчет в контрагенте может стоить ему сотни тысяч, а иногда и миллионов рублей убытков.

Данное законодательное положение является одной из причин, побуждающих заключать множество иных договоров в целях уклонения от правовой конструкции коммерческой концессии. Речь идет, в частности, о купле-продаже; дилерском договоре; дистрибьюторском договоре; партнерском договоре; договоре на оказание услуг по открытию бизнеса и иных [13, с. 154].

Помимо прочего, нередко критически оцениваются положения ст. 1033 ГК РФ о запрете включения в договор условий, ограничивающих права пользователя (касаемо ценовой политики и определения круга потребителей), под угрозой их недействительности.

В данной ситуации, если со стороны партнеров последует отказ в поддержке единого ценового уровня, обращение в суд для правообладателя будет бессмысленным, поскольку требования компании к проведению единой ценовой политики, с большой вероятностью, будут признаны необоснованными.

Нормативные ограничения подобного характера вынуждают российских правообладателей проявлять особую предусмотрительность при выборе потенциальных партнеров. К примеру, именно в силах данных причин «РосИнтер» (торговая марка «Ростикс») в целях минимизации своих рисков, связанных с недобросовестностью потенциальных пользователей, заключает соответствующие договоры лишь в Москве и Подмосковье, поскольку, по мнению руководства данной франчайзинговой системы, так более вероятно найти надежного бизнес-партнера [14].

После анализа данного вопроса сделал для себя небольшой вывод, что рассмотрение Н. Г. Вилковой рекомендаций Международной торговой палаты по применению единообразных правил для участников данных правоотношений получается довольно логичным, а желание сконцентрировать все основные права и обязанности сторон в типовом контракте франчайзинга и избежать применения национального права какой-либо страны выходит достойным решением для отсутствия международной унификации по франчайзингу и необходимостью обращения к национальному праву, что имеет серьезные недостатки, поскольку право отдельных стран не учитывает потребности и специфику международной торговли и его предписания значительно различаются в отдельных странах [15, с. 360].

Резюмируя вышеизложенное, важно указать на то, что, несмотря на плюрализм проблемных аспектов, появление указанного института в системе гражданского права России закономерно в силу особых двусторонних преимуществ, которые получают контрагенты благодаря коммерческой концессии.

Так, например, правообладатель не нуждается в открытии филиалов, найме работников для осуществления соответствующей предпринимательской деятельности.

В свою очередь, пользователь средств индивидуализации получает возможность ведения бизнеса под зарекомендовавшим себя брендом, не лишаясь при этом своего. Ведение самой предпринимательской деятельности осуществляется по уже апробированной и хорошо

зарекомендованной себя схеме. Немаловажно отсутствие необходимости в разработке маркетинговых планов и экономических стратегий.

Поэтому, несмотря на неоспоримую значимость договора коммерческой концессии в современных экономических условиях, говорить о решении проблем его правовой регламентации и практики применения преждевременно.

В качестве проблемного вопроса следует обозначить допустимость заключения договора коммерческой концессии в качестве правообладателя группой лиц, объединившихся на основе договора о совместной деятельности, если к моменту заключения договора о совместной деятельности данные лица не обладают общими исключительными правами. Ряд вопросов правовой регламентации коммерческой концессии вообще не может получить конструктивного решения до внесения необходимых изменений в действующее законодательство. К примеру, в законе должны быть закреплены условия и порядок раскрытия правообладателем пользователю информации на этапе, предшествующем заключению договора коммерческой концессии. Также назрела необходимость нормативного урегулирования вопроса о содержании договора мастер-франчайзинга [16, с. 73].

Таким образом, уместен вывод о том, нормативная модель коммерческой концессии в России должна получить свое дальнейшее развитие.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Шаблова Е.Г. Договор франчайзинга в американском праве // Преобразования в управлении предприятиями в постиндустриальной экономике: Сборник научных статей. / Шаблова Е.Г. - УГТУ. 1999. - С. 116-121.
2. Сосна С.А., Васильева Е.Н. Франчайзинг. Коммерческая концессия. - М.: ИКЦ «Академкнига». - 2014. - С. 245.
3. Ющенко Н.А. Правовое регулирование коммерческой концессии и франчайзинга в России и за рубежом: дис. ... канд. юрид. наук. Казань, 2008. - 264 с.
4. Каткова, М. Н. Франчайзинг как способ осуществления предпринимательской деятельности: понятие и правовые основы / М. Н. Каткова // Предпринимательское право. - 2015. - № 6. - С. 14-18.
5. Панкратов, Ф.Г., Серегина Т.К. Коммерческая деятельность: Учебник для вузов. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2016. - С. 265.
6. Кац, Р. Б. Франчайзинг: построение предприятия, бухгалтерский учет, правовые аспекты / Р. Б. Кац. - М.: РОСБУХ, 2015. - С. 146.
7. Романов, А.А., Панько, А.В. Маркетинговые коммуникации / А.А. Романов, А.В. Панько. - М.: Эксмо, 2015. - С. 84.
8. Гражданское право: Учебник: В 3 т. 4-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е.Ю. Валявина, И.В. Елисеева и др. М.: ТК Велби; Изд-во «Проспект», 2014. Т. 2. - С. 286.
9. Скрыльников, Д.К. Сравнительно-правовой анализ современного законодательного регулирования договора франчайзинга в России и зарубежных странах // Право и современные государства. - 2013. - №7. - С. 56.
10. Муль А.В. Соотношение договора коммерческой концессии и договора франчайзинга в гражданском праве РФ // Вопросы современной юриспруденции: сб. ст. по матер. LXXV междунар. науч.-практ. конф. № 7(68). - Новосибирск: СибАК, 2017. - С. 23-33.
11. Дюкарева, А.А. Договор коммерческой концессии: исторический анализ развития российского законодательства, пробелы законодательства // Устойчивое развитие науки и образования. - 2018. - №4. - С. 88.
12. Секреты франчайзинга по-русски [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://delovoyimir.biz/> (дата обращения: 16.09.18 г.).
13. Потапов, А.А. Проблемы правового регулирования договора коммерческой концессии в Российской Федерации // Современные тенденции развития юриспруденции, экономики и управления. - 2017. - №6. - С. 346.

14. Непомнящая, И. С. Коммерческая концессия или франшиза: проблема дефиниций // Закон и право. -2018. - №2. - С. 154.
15. Вилкова, Н. Г. Договорное право в международном обороте // Рекомендации Международной торговой палаты для договоров франчайзинга. – М.: «Стаут», 2002. – 360 с.
16. Викторова, К.С., Мирских И.Ю. Проблема развития договора коммерческой концессии и соотношение договора коммерческой концессии и соотношение с договором франчайзинга // Студенческий: электрон. научн. журн. - 2017. - № 7(7). - С.73.
17. Вилкова, Н. Г. Договорное право в международном обороте // Рекомендации Международной торговой палаты для договоров франчайзинга. – М.: «Стаут», 2002. – 360 с.

Vokhonsky Egor Petrovich,

2-year graduate student,

Department of Legal Regulation of Economic Activity,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

PROBLEMS OF LEGAL REGULATION OF THE CONTRACT OF COMMERCIAL CONCESSION

Abstract:

This article discusses the essence of the contract of commercial concession on the basis of comparison with the concepts of "franchising", "franchise", "business license", as a result of which it is concluded that these categories, despite many common features, should not be identified. A number of problematic aspects in the sphere of legal regulation and practice of law enforcement of a commercial concession agreement are analyzed. As a result, recommendations on making amendments to the current legislation are proposed. Thus, it is noted that it is expedient to agree between the term of the contract and the period of validity of documents confirming the exclusive rights of the owner to the results of intellectual activity or individualization of the manufacturer in order to strengthen the legal force of the contract in question.

Key words:

commercial concession, franchising, exclusive rights, business, financial risks, subsidiary responsibility.

УДК 347

Машковцев Даниил Сергеевич,
магистрант 2 года обучения,
кафедра Правового регулирования экономической деятельностью,
Высшая школа экономики и менеджмента
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ИНТЕРНЕТ-УСЛУГИ: ПРАВОВЫЕ РИСКИ УЧАСТНИКОВ ГРАЖДАНСКОГО ОБОРОТА И МЕРЫ ПО ИХ МИНИМИЗАЦИИ

Аннотация:

в статье анализируются подходы к пониманию правовой природы интернет-услуг как объекта гражданских прав, а также к сущности и содержанию категории «правовой риск». Выявляется ряд острых проблем в сфере оказания интернет-услуг на современном этапе и разрабатываются рекомендации по максимальному использованию арсенала правового инструментария для защиты прав добросовестных участников гражданского оборота.

Ключевые слова:

интернет-услуга, правовой риск, онлайн-платежи, Интернет-торговля, киберсквоттинг, онлайн-банкинг.

Актуальность вопроса оказания интернет-услуг бесспорна в силу ежегодного роста числа пользователей сети Интернет, повышения их доступности для населения, а также информационной и социокультурной значимости.

Согласно данным Фонда Общественного Мнения, ежесуточная доля посетителей всемирной сети достигает порядка 62 млн человек, и этот показатель характеризуется дальнейшей динамикой, однако неизменно для этого процесса характерна региональная неоднородность, где лидирующие позиции, согласно рейтингу агентства РИА новости, занимают Москва (71,9 %) и Санкт-Петербург (71,3 %) [1].

Важно уяснить, что на сегодняшний день Интернет трансформировался из простой информационной среды в глобальное и многофункциональное техническое средство для совершения широчайшего спектра гражданско-правовых сделок. Особая востребованность сети Интернет обусловлена ее вариативностью и плюралистичностью, поскольку, благодаря ей, гораздо упрощаются процессы осуществления покупок, оплаты коммунальных платежей, мобильной связи без необходимости покидать дом либо офис.

Вместе с тем, в настоящее время стал достаточно распространен так называемый интернет-нигилизм, превращающий Интернет в среду, свободную от любого рода барьеров, включая правовые, что порождает множество проблем и рисков.

Несмотря на объективную потребность, в Российской Федерации отсутствует упорядоченно систематизированная нормативная основа применительно к регламентации отношений в сфере использования сети Интернет в практике деловых взаимосвязей по предоставлению услуг, что также деструктивно влияет на практику правоприменения по поводу предоставления данной категории услуг.

В целом же правовой фундамент рассматриваемых отношений включает в себя, прежде всего, Конституцию РФ, Гражданский кодекс Российской Федерации, а именно положения ст. 128, где услуги как родовая категория выделены в качестве объектов гражданских прав (при этом на основании судебной практики можно заключить, что в качестве самой

распространенной договорной модели в анализируемом сегменте правоотношений фигурирует договор возмездного оказания услуг); специализированный Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»; Федеральный закон «О связи»; Федеральный закон «Об электронной подписи»; ряд нормативных актов подзаконного уровня общего характера, к примеру, Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении Правил оказания телематических услуг связи», а также акты локального уровня, разработка которых осуществляется самими исполнителями.

Важно отметить, что в силу исключительной динамичности анализируемых правоотношений, законодатель практически лишен возможности оперативного реагирования на появляющиеся разновидности интернет-правоотношений. И при обнаружении пробела в законе по поводу того или иного пользования Интернет-ресурсами в сознании людей упрочняется стереотип о возможности соблюдения закона в рамках Всемирной паутины исключительно в контексте теории. Все это порождает массовость нарушений закона в Интернет-среде [2, с. 65].

Прежде чем приступить к анализу наличествующих правовых рисков в сфере оказания Интернет-услуг, представляется целесообразным обратиться к выявлению сущности категории «правовой риск» как таковой, поскольку она понимается крайне плюралистично. Так, зачастую понятие юридического риска трактуется через категорию «опасности», однако считаем, что это понятие не охватывает все риски, которые возможны в сфере частноправового взаимодействия, а возможность причинения вреда правоохраняемым интересам может рассматриваться в качестве одной из вероятностей в ситуации риска. Есть также иные дефиниции, в рамках которых риск сводится к ущербу либо иным убыткам.

А.А. Арямов предлагает понимать под риском осознанное волевое поведение лица, которое нацелено на достижение правомерного положительного итога в рамках ситуации с неоднозначными перспективами развития, которая характеризуется вероятным наступлением неблагоприятных последствий в виде прогнозируемого вреда [3, с. 123].

Хотелось бы опровергнуть тезис о том, что риск всегда сопряжен с вредоносными последствиями, и в ряде случаев он выступает наиболее эффективным инструментом достижения социально-значимых результатов.

Вместе с тем, подавляющий массив исследователей рисковей проблематики в качестве сущностной черты любого риска, в том числе в сфере права, считают неопределенность возникновения неблагоприятных последствий в силу наличия альтернативных вероятностей, материализация каждой из которых носит случайный характер.

Правовые риски в сфере интернет-услуг очень многообразны.

Так, явно себя проявляет проблема охраны прав на объекты интеллектуальной собственности, таких как товарные знаки, фирменные наименования, знаки обслуживания; научные труды, художественные и литературные произведения, фонограммы.

Следует отметить, что на сегодняшний день в сети Интернет можно выделить две основные наиболее масштабные категории правонарушений в сфере авторских прав, совершение которых зачастую замаскировано видимостью оказания правомерных услуг: пиратство; киберсквоттинг, суть которого состоит в противоправном использовании доменных имен, под которым следует понимать способ адресации символами латинского алфавита и арабскими цифрами к сайтам - информационным ресурсам, основной функцией которого является преобразование доменных имен в адреса в целях оптимизации процесса навигации пользователей в глобальной сети. Киберсквоттеры регистрируют на себя доменные имена, адрес которых содержит указание на наименование каких-либо зарекомендовавших себя фирм, географических названий, товаров и иных узнаваемых вещей, и впоследствии осуществляют их перепродажу заинтересованным компаниям [4, с. 85].

В качестве рычагов нивелирования рисков, связанных с киберсквоттингом как незаконным видом предпринимательства по оказанию услуг в сфере перепродажи доменов, следует указать на так называемый защитный киберсквоттинг, суть которого в том, что

законным владельцем известного сайта заранее регистрируются доменные имена, созвучные его личному домену.

Целесообразно также применение шифрования данных о проектах по разработке и продвижению на рынок новых товаров и услуг, а также заблаговременная регистрация брендов либо товарных знаков.

Хотелось бы отметить прогрессивность идеи под названием Uniform Rapid Suspension Policy (Унифицированные правила быстрого отключения доменов). Представляется необходимым масштабный запуск данного проекта, поскольку предлагаемая процедура позволит владельцам товарных знаков оперативно приостановить работу любого домена, владелец которого, согласно их позиции, своими действиями нарушает их права [5].

Несмотря на неоспоримую значимость данного правового инструмента блокировки атаки киберсквоттеров, хотелось бы обратить внимание на иной аспект проблемы – отсутствуют какие-либо гарантии того, что использование этой процедуры не будет сопряжено со злым умыслом в целях кратковременного блокирования конкурентных доменов или иных интересующих ресурсов.

Также отметим, что хотелось бы примкнуть к позиции ученых, к примеру, Р. С. Смирнова и Е. И. Гладкой, считающих, что на сегодняшний день отчетливо проявляется процесс становления доменного имени в качестве обособленного объекта исключительных прав. Равным образом, судебная практика фактически разделяет данный подход, считая очевидной трансформацию доменных имен в средство, функционирующее аналогично товарному знаку, служащий целям дифференциации товаров и услуг одних лиц от товаров и услуг других лиц.

Что касается производителей контрафактной продукции, они получают доход от ее реализации в сети Интернет без несения каких-либо расходов, связанных с созданием объектов интеллектуальной собственности. Как итог, существенно подрываются стимулы к творческому труду у самих авторов.

Бесспорно, что правообладатели или авторы наделены рядом личных прав на все фотографии, картинки, тексты, а также иные объекты, подлежащие размещению в Сети. Однако большая часть пользователей сети Интернет даже не подозревают, что, совершая те или иные действия, они могут нарушить авторские права и повлечь причинение вреда.

Тема правовой защиты интеллектуальной собственности в сети Интернет актуальна также в силу того, что для самих авторов Интернет представляет собой синтетический и неопределенный объект, в силу чего они опасаются риска утраты своих произведений и невозможности впоследствии доказать факт своего авторства. Однако в данном отношении уже разработан способ нивелирования подобных рисков – информация может быть записана со страницы на лазерный диск с его последующей передачей в хранилище. От автора в данном случае требуется подача заявления с указанием на то, что он выступает в качестве правообладателя определённого продукта интеллектуального труда, после чего ему выдается соответствующее свидетельство.

Также достаточно интересен способ защиты продуктов интеллектуального труда в сети Интернет путем использования водяных знаков со сведениями об авторе и дате создания того или иного объекта, которые расположены в электронных копиях изображений и фотографий, нанесение которых осуществляется посредством специального программного обеспечения.

Заслуживает внимания интерактивная активация программного обеспечения, при которой правомерный владелец программы проходит регистрацию на web-странице разработчика, после чего получает соответствующий защитный код активации.

Помимо прочего, интересен механизм защиты авторских прав в цифровом пространстве, в том числе в сфере оказания интернет-услуг, состоящий в блокировке информационных ресурсов с нелегальным контентом, получивший свою регламентацию в приказе Роскомнадзора от 12 августа 2013 г. №912 [6]. подача заявления должна сопровождаться приложением скриншота или электронной копии соответствующей страницы в сети, содержащей противоправный контент. По итогам рассмотрения заявки вносится

соответствующая запись в Реестр нарушений авторских прав. Роскомнадзор уведомляет хостинг-провайдера о необходимости удаления нелегального контента. Как видится, подобные меры весьма прогрессивны и позволяют соблюсти баланс между ущемленными интересами правообладателей и законопослушных лиц, использующих тот же IP-адрес, что и нарушитель.

В данном отношении хочется привести в пример нашумевшее дело, инициированное по жалобе холдинга «Газпром-медиа» на то, что поисковая система выдает пользователям ссылки на пиратские копии шоу и сериалов, права на которые принадлежат медиахолдингу. Речь идет, в частности, о сериалах «Домашний арест», шоу «Мистические истории».

Роскомнадзор направил «Яндекс. Видео» требование об удалении из выдачи «поисковика» пиратского контента, и был установлен трехдневный срок для удаления ссылок на пиратские ресурсы. «Яндекс» обжаловал решение Мосгорсуда об удалении пиратского контента из выдачи «Яндекс. Видео», обосновывая это нераспространимостью законодательства о блокировке такого контента применительно к поисковым системам.

Также обоснованием сотрудников компании был тезис о том, что пользователи все равно будут иметь возможность доступа к нелегально размещенному контенту посредством использования иных поисковых инструментов и социальных сетей, в силу чего решение суда совершенно бессмысленным. В ведомстве сообщили о предстоящей блокировке сервиса «Яндекс. Видео» безотносительно к намерениям компании об обжаловании судебного решения.

Итогом данного спора стало уведомление от Яндекса, поступившее в Роскомнадзор, об удалении всех ссылок на спорный контент, что объяснялось опасениями полной блокировки поискового ресурса, однако компания осталась при своем мнении о несправедливости решения суда.

Как видим, такие ситуации сложны в разрешении и полны противоречий, однако распространенность подобных споров растет с каждым годом, что в очередной раз подтверждает актуальность выбранной тематики [7].

Также в рамках темы настоящей статьи хотелось бы затронуть проблемы и риски в сфере электронной торговли. Дело в том, что интенсификация торговой деятельности через интернет-ресурсы стала весьма распространенной формой заключения договора посредством конклюдентных действий, где можно отметить *click-wrap agreement* (соглашение, заключение которого осуществляется путем щелчка мышью, где offerтой выступает кнопка «Я согласен»).

Со стороны добросовестных участников гражданского оборота следует отметить, прежде всего, риски утечки персональных данных клиентов, который, в отличие от простоя, гораздо более ощутим для предпринимателей в силу широкого спектра применяемых санкций, вплоть до закрытия, и поэтому представляется крайне важным проводить непрерывный контроль качества хранения данных в информационных базах интернет-магазина, легкости доступа к ним со стороны третьих лиц.

Обособленно следует оговорить риск мошенничества в сфере Интернет-торговли, которое вполне может произойти и без вины магазина, к примеру, при покупке товара или услуги посредством использования номера карты, которая была украдена. Однако считаем, что в данном случае интернет-магазины должны внедрять элементарные рычаги минимизации подобных рисков, например, путем сопоставления страны (города) выпуска карты и территории доставки товара либо оказания услуги. К слову, именно в силу данных причин ряд американских магазинов отказывают в приеме к оплате российские карты с доставкой товара либо оказанием услуги по США [8, с. 66].

Как предложение для достаточно крупных Интернет-магазинов – свести к минимуму риски инсайдерских операций путем введения должности специалиста по противодействию мошенническим схемам с достаточным опытом реализации товаров либо оказания услуг в соответствующей сфере.

Помимо прочего, назрела потребность в дополнении гражданского законодательства путем внедрения закона «О правилах электронной торговли», в рамках которого был бы

детально урегулирован правовой статус участников данных сделок, формы их совершения, гарантии и способы защиты нарушенных прав. Кроме того, на нормативном уровне необходимо закрепить понятия «электронной торговли» и правил об интернет-соглашении, а также о пользовательском соглашении посетителей сайта. Представляется, что подобные меры смогут несколько сблизить между собой зарубежную и отечественную модели предпринимательской деятельности, вывести ее на качественно иную ступень.

Наконец, на сегодняшний день немалые риски проявляют себя в сфере онлайн-платежей, среди которых можно отметить, к примеру, риск неисполнения эмитентом своих обязательств в силу дефицитности его активов; правовой риск, выступающий следствием действий либо событий правового характера, операционные риски, сопряженные с убытками по причине недостатков организации системы или злоупотребления лиц, имеющих доступ к системе). Специалисты Банка международных расчетов также оговаривают репутационный, процентный и рыночный риски [9, с. 148].

Все чаще выдвигается постулат о постепенном оформлении обособленной группы рисков, куда входят, к примеру, риск утраты личных данных пользователя электронных денег, риск взлома электронного кошелька, риск утраты данных или денежных средств по причине неисправностей в системном оборудовании системы, риск похищения данных клиентов, осуществленного посредством хакерских атак на клиента, банк, магазин или на обслуживающий процессинговый центр, риск чарджбеков (требований клиентов, включая недобросовестных, к магазину о возврате средств, предъявляемых через обслуживающий банк) и иные.

В данном сегменте правоотношений на одну из первых позиций отведена проблема дистанционного банкинга, вбирающего в себя весь спектр операций со счетами, безналичные переводы, оплату коммунальных платежей, телефонной связи и многое иное.

В рамках данного направления Интернет-услуг не так давно набрало популярность течение под названием скимминг, под которым подразумевается компрометации данных банковских карт с помощью специальных считывающих устройств, устанавливаемых на банкоматы. Ответной реакцией банков для минимизации рисков своих клиентов стало применение специальной защитной технологии передачи пользовательских данных 3D Secure [10, с. 27].

Кроме того, представляется целесообразным расширить практику применения виртуальных карт, привязанных к клиентскому счету, однако не существующих в физическом аспекте. Пополнение счета карты производится, как правило, путем направления поручения банку о списании средств со счета, причем сумма должна быть рассчитана для текущей покупки товара либо услуги с тем, чтобы остаток на карте всегда был приближен к нулевому значению. К сожалению, в настоящее время лишь крупные банковские структуры с достойной репутацией уделяют данным аспектам должное внимание. Хотя в наше время любой банк по согласованию с клиентом должен предоставлять ему дополнительный арсенал защитных средств, к примеру, внедрять механизмы лимитирования на суммы, категории проводимых операций, режимы и каналы проведения операций, применения дополнительного подтверждения транзакции и иных мер, не относясь к этим вопросам формально.

В рамках данной статьи не представляется возможным охватить весь спектр проблем в сфере оказания интернет-услуг, однако вышеизложенное уже позволяет заключить, что Интернет представляет собой привлекательный инструмент совершения многих противоправных деяний, что вытекает из существенного фактора анонимности, безнаказанности вследствие множества пробелов в законе и высокой латентности и труднодоказуемости самих правонарушений, широкого аудиторного охвата и множества иных факторов. Как видится, предложенные рекомендации смогут несколько снизить риски в сфере интернет-взаимодействия, но в любом случае конкретные результаты будут продемонстрированы лишь временем и практикой правоприменения.

Вышеизложенное позволяет сделать вывод об отсутствии должной правовой регламентации Интернет-услуг и свидетельствует о необходимости разработки целостной

правовой основы с учетом специфической природы анализируемых отношений, что позволит минимизировать вероятность правовых рисков, которые на сегодняшний день проявляют себя очень явно.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Официальный интернет-сайт Фонда «Общественное Мнение» (ФОМ). - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://fom.ru/> (дата обращения: 15.11.2018).
2. Петровский, С. В. Интернет-услуги в российском праве / С. В. Петровский. - М. : Издат. сервис, 2016. - С. 65.
3. Афонченко А.Г. Сущность и значение риска как цивилистической категории // Современное право. - 2007. - № 8. - С. 123.
4. Ельчанинова Н.Б. Проблемы правовой охраны интеллектуальной собственности в сети Интернет II Общество: политика, экономика, право. - 2016. - № 12. - С. 85.
5. Правовые аспекты доменного пространства [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://habr.com> (дата обращения: 20.11.18 г.).
6. Приказ Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций от 12 августа 2013 г. № 912 «О порядке функционирования Информационной системы взаимодействия» // СПС «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 26.11.18 г.).
7. Роскомнадзор не увидел оснований для блокировки «Яндекс.Видео» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.interfax.ru/russia/627320> (дата обращения: 27.11.18 г.).
8. Рассолов И.М. Электронная торговля и электронные платежи в свете нового российского законодательства // Ученые труды Российской академии адвокатуры и нотариата. - 2014. - №4 (35). - С. 66.
9. Бачило И. Л. Информационное право: учебник. — 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2016. - С. 148.
10. Изотов Д.С. Виды мошенничества с банковскими картами // Вестник НГИЭИ. - 2015. - №4. - С. 27.

Mashkovtsev Daniil,

2-year graduate student,

Department of Legal Regulation of Economic Activity,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

INTERNET SERVICES: LEGAL RISKS OF CIVIL TRAFFIC PARTICIPANTS AND MEASURES FOR THEIR MINIMIZATION

Abstract:

The article analyzes the approaches to understanding the legal nature of Internet services as an object of civil rights, as well as to the essence and content of the category «legal risk». A number of acute problems in the provision of Internet services at the present stage are revealed and recommendations are being developed on maximizing the use of the arsenal of legal tools for protecting the rights of bona fide participants in civilian traffic.

Key words:

Internet service, legal risk, online payments, online trading, cybersquatting, online banking.

УДК 35.077

Зайцева Екатерина Васильевна,

кандидат социологических наук, доцент,
кафедра теории, методологии и правового обеспечения ГМУ,
Институт государственного управления и предпринимательства,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Мурзинова Яна Алексеевна,

магистрант,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

**ДОКУМЕНТАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОЦЕДУР РАБОТЫ С
ОБРАЩЕНИЯМИ ГРАЖДАН В МИНИСТЕРСТВЕ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***Аннотация:*

В статье проведен анализ современного состояния документационного обеспечения процедур работы с обращениями граждан в МВД России. Обращение граждан в органы внутренних дел Российской Федерации является одним из способов защиты их прав и законных интересов. Рассмотрение обращений граждан и организаций, в свою очередь, является одним из приоритетных направлений деятельности органов Министерства внутренних дел России. Как и любая деятельность, процедуры работы с обращениями граждан обеспечиваются документационным сопровождением. В настоящее время различные информационно-коммуникационные технологии активно внедряются в деятельность органов власти. Развитие информационных технологий привело к использованию электронных документов и переходу к электронному документообороту, разработке и внедрению проектов, способствующих эффективному взаимодействию граждан с органами власти.

Ключевые слова:

Обращение граждан, МВД, документационное обеспечение, документирование.

Граждане РФ могут направлять как коллективные, так и индивидуальные обращения, в государственные органы власти и органы местного самоуправления. Благодаря определению процедур с обращениями граждан как одной из форм защиты их прав устанавливается единство и непротиворечивость отношений управляемой и управляющей систем, объекта и субъекта управления, обеспечивается взаимосвязь усилий участников конкретных процессов государственного управления [1, с. 298]. Согласно указу Президента к полномочиям органов внутренних дел относится организация приема граждан, а также своевременное рассмотрение их обращений: «МВД России осуществляет следующие полномочия: организует прием граждан, своевременное и в полном объеме рассмотрение обращений граждан, принятие по ним решений и направление ответов в установленный законодательством Российской Федерации срок» [2]. Под обращением гражданина в российском законодательстве понимается направленное в государственный или муниципальный орган, должностному лицу в письменной или устной форме, а также в форме электронного документа предложение,

заявление или жалоба [3]. Предложением законодатель считает рекомендацию гражданина по совершенствованию нормативных актов, деятельности органов, развитию общественных отношений, улучшению каких-либо сфер деятельности. Заявление – это просьба гражданина о содействии, либо сообщение о нарушении, недостатках. Жалоба, в свою очередь, подразумевает какую-либо просьбу гражданина о восстановлении или защите его нарушенных прав и свобод [3].

Движение данных документов, а также правила организации документооборота в органах внутренних дел, определяются приказом МВД России «Об утверждении Регламента Министерства внутренних дел Российской Федерации», в котором определены подразделения, отвечающие за ведение делопроизводства – подразделения делопроизводства и режима [4]. Всеми вопросами, связанными с обращениями граждан, занимается специально созданный Департамент делопроизводства и работы с обращениями граждан и организаций МВД России, к основным задачам которого относятся документационное обеспечение управления; организация рассмотрения обращений граждан и организаций; соблюдение режима секретности в обращении с документами, содержащими государственную и иную тайну; организация, координация и контроль в сфере международного сотрудничества [5]. Документационное обеспечение процедур работы с обращениями граждан в органах внутренних дел осуществляется отдельно от других направлений делопроизводства. Работа с обращениями граждан в подразделении системы МВД России основывается на принципах гласности и открытости, оперативности и законности.

Существуют две основные формы обращений: устная и письменная, в том числе электронная. Практика устных обращений способствует сокращению сроков их рассмотрения, «устраняет переписку и бумажную волокиту», помогает более оперативно решить возникший вопрос [6, с. 66]. Сроки и последовательность действий при рассмотрении обращений граждан в системе МВД России определяется федеральным законом «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации» и специальной Инструкцией, утвержденной приказом федерального исполнительного органа. Согласно данному документу рассмотрение обращений в системе органов внутренних дел включает в себя несколько этапов:

- прием и первичную обработку обращений;
- регистрацию и учет обращений;
- принятие организационных решений о порядке рассмотрения обращений;
- рассмотрение обращений по существу и принятие по ним решений;
- подготовку и направление ответов на обращения;
- хранение обращений и материалов по их рассмотрению;
- личный прием граждан;
- анализ рассмотрения обращений;
- контроль за рассмотрением обращений [7].

Инструкция имеет перечень обязательных реквизитов, которые необходимы для принятия обращения к рассмотрению. Так, для письменных важно наличие фамилии, имени, отчества заявителя, почтового адреса, подписи и даты. Для электронных – фамилия, имя, отчество и адрес электронной почты. Обращение можно направить почтой, факсом, посредством официальных сайтов органов внутренних дел, а также лично или путем подачи обращения в дежурной части территориального органа. Последние, если они связаны с фактами о совершении преступлений, регистрируются в книге учета заявлений (сообщений) о преступлениях (КУСП) круглосуточно. Остальные обращения граждан подлежат обязательной регистрации в структурном подразделении МВД России, которое занимается работой с обращениями граждан, в течение 3 дней с даты поступления. Также при регистрации на лицевой стороне первого листа указываются дата и регистрационный номер. Учет обращений осуществляется при помощи карточек учета письменных обращений или журнала учета письменных обращений граждан, либо автоматизированной информационной системы. При первичной обработке учитывается, что не подлежат рассмотрению обращения, не

поддающиеся прочтению, выдержанные в некорректной форме, бессмысленные по содержанию и анонимные. После процедуры регистрации такие обращения передаются на хранение с пометкой «оставить без рассмотрения» с обоснованием принятого решения и последующим уничтожением. Спецификой работы с обращениями граждан в органах МВД является работа с анонимными обращениями граждан. Так, если анонимное обращение поступает в орган власти, то должностное лицо принимает решение о списании обращения в дело без ответа автору на основании ч.1 ст. 11 №59-ФЗ, а в случае, если поступило анонимное обращение, которое содержит сведения о совершенном, совершаемом или планируемом преступлении, то на основании ч.1 ст. 11 №59-ФЗ оно направляется в органы МВД или другие государственные органы в связи с их компетенцией. Если анонимные обращения граждан с сообщением о преступлении поступили в органы МВД напрямую, то они регистрируются в отдельном разделе журнала и сопровождаются префиксом «АН», если они поступили из органов государственной власти и органов местного самоуправления, то при регистрации учитывается фамилия должностного лица, подписавшего сопроводительный документ.

Для приема обращений граждан в электронной форме в органах МВД России установлено специальное программное обеспечение, которое предусматривает заполнение заявителем реквизитов, необходимых для работы с обращением и для направления ответа, либо, в случае если данные реквизиты не заполнены, информирующее заявителя о невозможности принять его обращение. После распечатывания электронного обращения дальнейшая работа с ним ведется как с письменным документом [4].

Следующим этапом является принятие управленческого решения руководителя по обращению, которое оформляется в форме резолюции с указанием номера обращения и даты его регистрации, сроки рассмотрения обращений исчисляются в календарных днях.

Обращения граждан, которые поступили в орган внутренних дел, рассматриваются в течение 30 календарных дней со дня их регистрации. Ответ на парламентский запрос должен быть направлен не позднее 15 дней со дня его получения ОВД. В течение этого срока исполнитель организует рассмотрение обращения по существу. В некоторых случаях срок рассмотрения может быть продлен, но не более чем на 30 дней. При этом, гражданину должно быть направлено письменное уведомление [7].

Результатами рассмотрения обращений граждан могут являться:

1. Письменный, направленный в форме электронного документа либо устный, данный на личном приеме, ответ гражданину по существу всех поставленных им вопросов.
2. Письменное, направленное в форме электронного документа либо устное, данное на личном приеме, уведомление гражданина о том, что его обращение остается без ответа с указанием причин, либо о переадресации обращения в другой компетентный орган.
3. Принятие решения об оставлении обращения без ответа на основании значимых документов сотрудников и в соответствии с законодательством [7].

Обращение остается без ответа в случаях если:

- 1) оно анонимное и не сообщает о возможном преступлении;
- 2) признано безосновательным;
- 3) признано некорректным по содержанию, изложению или форме;
- 4) содержит вопросы, не входящие в компетенцию органа внутренних дел;
- 5) в нем обжалуется судебное решение;
- 6) нельзя подготовить ответ без разглашения сведений, составляющих государственную или иную тайну [7].

Ответ подготавливает главный исполнитель в двух экземплярах, один из которых в последствии направляется гражданину, а второй подшивается в дело. Ответ на Интернет-обращение после регистрации направляется в письменном виде по почтовому адресу или в электронном виде путем сканирования письменного ответа по указанному в обращении адресу электронной почты. Каждое письменное обращение и все документы, относящиеся к его рассмотрению, формируются и сшиваются исполнителем в материал.

Личный прием граждан осуществляется в специально выделенных помещениях. Прием осуществляется в порядке очереди. При наличии технической возможности места ожидания оборудуются «электронной системой управления очередью», благодаря которой через терминал можно получить талон на определенную дату. Должностное лицо, осуществляющее прием, заполняет карточки личного приема в письменной или электронной форме. В карточке указываются дата, фамилия, имя, отчество гражданина, фамилия и инициалы сотрудника, содержание обращения, информация о решении [7]. Заполненные карточки в тот же день передаются в подразделение делопроизводства и режима.

Развитие информационного общества и активное внедрение в деятельность органов власти различных информационно-коммуникационных технологий привело к использованию электронных документов и автоматизированных систем электронного документооборота, разработке и внедрению проектов, способствующих эффективному взаимодействию граждан с государственными органами.

В 2011 г. приказом МВД России «О мероприятиях по созданию единой системы информационно-аналитического обеспечения» был утвержден план мероприятий, в результате которого была создана интегрированная мультисервисная телекоммуникационная сеть (ИМТС) органов внутренних дел [8, с. 156]. На базе ИМТС была разработана Единая система информационно-аналитического обеспечения деятельности (ИСОД) МВД России. ИСОД представляет собой единую программно-технологическую платформу, включающую в себя набор сервисов, доступ к которым осуществляется в рамках выполнения повседневных задач подразделениями ОВД [9, с. 175]. Одна из подсистем поддерживает взаимодействие с населением, а также межведомственное взаимодействия с целью предоставления госуслуг.

Согласно действующему законодательству под государственной услугой понимается деятельность по реализации функций федерального органа исполнительной власти, исполнительного органа государственной власти субъекта РФ, которая осуществляется по запросам заявителей в пределах установленных полномочий органов, предоставляющих государственные услуги [10]. С 2011 г. для реализации требований Федерального закона «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» МВД России приступило к предоставлению государственных услуг и функций в упрощенном порядке. В настоящее время гражданину для получения государственной услуги от МВД России требуется предъявить минимальное количество документов, так как большая часть сведений запрашивается через систему межведомственного электронного взаимодействия в федеральных органах исполнительной власти. Граждане, имеющие доступ к сети Интернет, могут получить необходимые услуги, зарегистрировавшись на сайте www.gosuslugi.ru [11].

Все официальные сайты органов МВД России разработаны по одному принципу, и у каждого есть специальный раздел, посвященный работе с обращениями граждан. Так, например, на сайте Главного управления МВД России по Свердловской области в разделе «Прием онлайн обращений», ознакомившись с информацией о законах, регулирующих деятельность органа в данной сфере, о сроках и порядке получения ответа, можно подать электронное обращение. Помимо прочего, на сайте также можно проверить статус поданного обращения. В соответствии с статьей 48 Конституции РФ, в рамках реализации Федерального закона «О бесплатной юридической помощи» [12], предлагается правовое консультирование в устной и письменной форме; составление различных правовых документов, письменных жалоб, ходатайств и др. [1, с.196]. ГУ МВД России по Свердловской области, территориальные органы МВД России на районном уровне Свердловской области, оказывают гражданам бесплатную юридическую помощь в виде правового консультирования в устной и письменной форме по вопросам, относящимся к компетенции органов внутренних дел.

В разделе «Обзоры обращений граждан» размещаются обзоры по годам – за квартал, за 6 месяцев работы органов внутренних дел и за год. Так, в первом полугодии в ГУ МВД России по Свердловской области было направлено 20040 обращений [13]. Можно отметить и тот факт, что люди стали чаще отправлять обращения в электронном виде, используя при этом информационные системы. Так, за шесть месяцев 2018 г. отмечено увеличение данного

показателя до 14614 обращений, по сравнению с 4196 за тот же период в 2017 г., а в 2016 г. их было всего 3550 [14].

Таким образом, для любого правового демократического государства важным элементом гражданского общества является открытое обращение граждан в органы государственной власти. Формами такого общения выступают обращения граждан и реакция на них государственных органов власти. Как известно, право гражданина на обращение в государственные органы и органы местного самоуправления закреплено в ст. 33 Конституции Российской Федерации [15, с. 19]. В целях реализации право на обращение гражданина в государственные органы власти, в том числе в Министерстве внутренних дел Российской Федерации создана государственная система обеспечения этого права, позволяющая согласованное функционирование всех органов власти в едином информационном пространстве. Немаловажным является документационное сопровождение процедур работы с обращениями граждан, которое позволяет в установленные сроки в установленном порядке рассматривать данные документы и повышать удовлетворенность граждан результатами и сроками рассмотрения обращений. Внедрение современных информационных технологий в документационное обеспечение процедур работы с обращениями граждан, становится ключевым фактором оптимизации деятельности МВД России. Благодаря этому качественно изменяется порядок взаимодействия с населением, упрощаются и ускоряются процедуры обращений для предоставления государственных услуг за счет уменьшения количества личных обращений, формирования электронной очереди, а также снижения количества требуемых документов. Также можно сказать, что использование современных инновационных технологий в документационном обеспечении системы МВД России увеличивает производительность труда должностных лиц, «убираются излишние административные барьеры», снижается коррупционная составляющая, и попытки ее проявления.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Столярова В. Н., Зайцева Е. В. Анализ процедур работы с обращениями граждан как одной из форм защиты их прав // Урал индустриальный. Бакунинские чтения: Индустриальная модернизация Урала в XVIII–XXI вв. XII Всероссийская научная конференция, посвященная 90-летию Заслуженного деятеля науки России, доктора исторических наук, профессора Александра Васильевича Бакунина. Материалы. Екатеринбург, 4–5 декабря 2014 г.: в 2-х т. – Екатеринбург: [УрФУ], 2014. – Т. 2. – С. 294–298..
2. Об утверждении Положения о Министерстве внутренних дел Российской Федерации и Типового положения о территориальном органе Министерства внутренних дел Российской Федерации по субъекту Российской Федерации: указ Президента от 21.12.2016 № 699 // Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_209309 (дата обращения: 13.10.2018).
3. О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации: федер. закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ // Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_59999 (дата обращения: 13.10.2018).
4. Об утверждении Регламента Министерства внутренних дел Российской Федерации: приказ МВД России от 17.10.2013 № 850 // Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_154467 (дата обращения: 13.10.2018).
5. Основные задачи Департамента делопроизводства и работы с обращениями граждан и организаций МВД России: офиц. сайт МВД России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://мвд.пф/мвд/structure1/Departamenti/Departament_deloproizvodstva_i_raboti_s/Osnovnie_zadachi_Departamenta_deloproizv (дата обращения: 13.10.2018).

6. Аверина Ю. А. Обращения граждан как форма взаимодействия органов государственной власти с общественностью // Ученые записки Тамбовского отделения РoСМУ. – 2013. – № 1. – С. 65–67.
7. Об утверждении Инструкции об организации рассмотрения обращений граждан в системе Министерства внутренних дел Российской Федерации: приказ МВД России от 12.09.2013 № 707 // Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_157616 (дата обращения: 13.10.2018).
8. Мачтаков С. Г., Питолин М. В. Единая система информационно-аналитического обеспечения деятельности (ИСОД) МВД России // Пожарная безопасность: проблемы и перспективы: Материалы VII Всероссийской научно-практической конференции с международным участием: сб. науч. ст.: в 2 ч. Воронеж: ФГБОУ ВО Воронежский институт ГПС МЧС России. – 2016. – Ч. 1. – С. 156–158.
9. Питолин М. В., Мачтаков С. Г. Построение единой системы информационно-аналитического обеспечения деятельности МВД России // Пожарная безопасность: проблемы и перспективы: Материалы VII Всероссийской научно-практической конференции с международным участием: сб. науч. ст.: в 2 ч. Воронеж: ФГБОУ ВО Воронежский институт ГПС МЧС России. – 2016. – Ч. 1. – С. 175–177.
10. Госуслуги: официальный сайт Управления на транспорте МВД России по Центральному федеральному округу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://цфоут.мвд.рф/структура/Gosuslugi> (дата обращения: 13.10.2018).
11. Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг: федер. закон от 27.07.2010 № 210-ФЗ // Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103023 (дата обращения: 13.10.2018).
12. О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации: федер. закон от 21.11.2011 № 324-ФЗ // Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_121887 (дата обращения: 13.10.2018).
13. Обзор о состоянии работы по рассмотрению обращений граждан и организаций в территориальных органах внутренних дел Свердловской области в 1 полугодии 2018 года: официальный сайт Главного управления МВД России по Свердловской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://66.мвд.рф/document/13900288> (дата обращения: 13.10.2018).
14. Обзор об организации работы по рассмотрению письменных обращений граждан в подразделениях ГУ МВД России по Свердловской области за 1 полугодие 2017 года: официальный сайт Главного управления МВД России по Свердловской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://66.мвд.рф/document/10793050> (дата обращения: 13.10.2018).
15. Зайцева Е. В., Гончарова Н. В. Делопроизводство и документооборот в системе государственного и муниципального управления: учебное пособие; Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина. – Екатеринбург: издательство Уральского университета, 2017. – 178 с.

Zaitseva Ekaterina,

Candidate of Sociological Sciences, Associate Professor,

Department of Theory, Methodology and Legal Support of State and Municipal Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Murzinova Yana,

Master student,

Department of Theory, Methodology and Legal Support of State and Municipal Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

DOCUMENTATION PROVISION OF WORK PROCEDURES FOR THE APPEAL OF CITIZENS IN THE MINISTRY OF INTERNAL AFFAIRS OF THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract:

The article analyzes the current state of documentary support of procedures for dealing with citizens' appeals to the Ministry of Internal Affairs of Russia. Appeal of citizens to the internal affairs bodies of the Russian Federation is one of the ways to protect their rights and legitimate interests. Consideration of appeals of citizens and organizations, in turn, is one of the priority activities of the bodies of the Ministry of Internal Affairs of Russia. Procedures for working with citizens are provided with documentation support. Currently, various information and communication technologies are actively being introduced into the activities of government bodies. The development of information technologies has led to the use of electronic documents and the transition to electronic document flow, the development and implementation of projects that promote effective interaction of citizens with the authorities.

Key words:

Applications of citizens, MIA, documentation support, documentation.

Ожиганова Мария Владимировна,
кандидат юридических наук, доцент,
кафедра документоведения, истории и правового обеспечения,
Российский государственный профессионально-педагогический университет,
Екатеринбург, Российская Федерация

ГОСУДАРСТВЕННАЯ АККРЕДИТАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ КАК ФОРМА ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГЛАМЕНТАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация:

В статье анализируются цели и задачи государственной аккредитации программ в сфере высшего образования, отмечается высокая степень неопределённости норм права, устанавливающих обязательные требования в федеральных государственных образовательных стандартах, что может привести к необъективности решений контролирующего органа. Автор предлагает обсудить возможность отказа от формальной процедуры государственной аккредитации в пользу общественной аккредитации, проводимой экспертным сообществом на основе принципов открытости, публичности, обеспечения прав и законных интересов участников образовательных отношений.

Ключевые слова:

высшее образование, контрольно-надзорная деятельность, государственная аккредитация, общественная аккредитация

Под регламентацией традиционно понимается установление определённых правил и требований к какому-либо виду деятельности. Под государственной регламентацией образовательной деятельности можно понимать регулирование государством образовательной деятельности путём установления в правовых нормах единых требований осуществления образовательной деятельности и процедур, связанных с установлением и проверкой соблюдения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, этих требований. Законодатель предусмотрел такие формы государственной регламентации как лицензирование и государственная аккредитация образовательной деятельности, а также государственный контроль (надзор) в сфере образования.

Все три вида деятельности характеризуются обязательным участием контрольно-надзорных органов, которые уполномочены проверять на соответствие нормативным требованиям подконтрольные организации, давать им обязательные для исполнения указания об устранении выявленных недостатков; принимать индивидуальные правовые акты в отношении подконтрольных субъектов, применять меры принудительного характера, что указывает на реализацию функции государственного контроля. Специалистами аккредитация понимается как инструмент контроля условий и качества образования [1, с. 82]. Содержание государственного контроля опосредованно раскрывается указом Президента РФ от 09.03.2004 N 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти», в котором под функциями по контролю и надзору понимаются: осуществление действий по контролю и надзору за исполнением органами государственной власти, органами местного самоуправления, их должностными лицами, юридическими лицами и гражданами установленных Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами и другими нормативными правовыми актами общеобязательных правил поведения; выдача органами государственной власти, органами

местного самоуправления, их должностными лицами разрешений (лицензий) на осуществление определенного вида деятельности и (или) конкретных действий юридическим лицам и гражданам и регистрация актов, документов, прав, объектов, а также издание индивидуальных правовых актов. Раскрываемое указом содержание функции по контролю и надзору позволяет объединить все три формы государственной регламентации образовательной деятельности понятием государственный контроль. Контроль – обязательный элемент управленческого процесса, направленный на предупреждение и прекращение отклонений от установленных стратегических и управленческих задач, сформулированных планами развития соответствующей сферы общественных отношений. Чем эффективнее система контроля, тем качественнее подконтрольная сфера деятельности. Под эффективностью понимается создание условий, позволяющих подконтрольным субъектам свободно развиваться в соответствии с поставленными перед ними задачами. Например, Стратегия экономической безопасности Российской Федерации, утверждённая указом Президента РФ от 13.05.2017 N 208, отмечает необходимость поддержания научно-технического потенциала развития экономики на мировом уровне и повышение ее конкурентоспособности; повышение уровня и улучшение качества жизни населения, что невозможно без интенсивного развития высшего образования, а развитие, самосовершенствование объективно невозможно в условиях тотального властного воздействия и наказуемости отклонений от заданных властью траекторий.

Основными направлениями государственной политики являются: создание экономических условий для разработки и внедрения современных технологий, стимулирования инновационного развития, развитие человеческого потенциала, интеграция образования, науки и производственной деятельности в целях повышения конкурентоспособности национальной экономики, на фоне совершенствования деятельности контрольно-надзорных органов, в том числе на основе широкого внедрения риск-ориентированного подхода.

Основу государственного контроля в правовом пространстве должен был определять федеральный закон № 294 «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля». В силу федерального закона № 273 «Об образовании в Российской Федерации» федеральный закон № 294 теряет свою универсальность в сфере образования, так как применяется с учётом образовательного законодательства, предусматривающим не только плановые и внеплановые проверки по контролю и надзору, но и иные формы контрольно-надзорной деятельности, на которые требования закона не распространяются. Функции по контролю и надзору в сфере образования и науки осуществляет Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки (Рособрнадзор). Перевод службы в непосредственное ведение Правительства РФ говорит о значимости направления её деятельности для государства и общества. Действующим положением о службе в соответствии с федеральным законом об образовании предусмотрен достаточно широкий спектр контрольно-надзорных мероприятий, в свою очередь дискреционные полномочия Рособрнадзора позволяют при выявлении нарушения применять различные по содержанию и юридическим последствиям санкции.

Действующим законом об образовании государственная регламентация образовательной деятельности направлена на установление единых требований осуществления образовательной деятельности и процедур, связанных с установлением и проверкой соблюдения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, этих требований. Соответственно цель контроля – искать несоответствия и приводить всех к единым требованиям, закреплённым правовой нормой. Необходимость достижения поставленной цели прослеживается и административными регламентами, определяющими результат процедуры проверок. Установление результата как невыявление несоответствий фактически формирует задачу – выявить несоответствия. Целеполагания, с которыми работает контрольно-надзорный орган, определяют суть и направления его деятельности, результатом

которой может стать предписание, приостановление деятельности или запрет образовательной организации принимать обучающихся, отказ в государственной аккредитации, привлечение к административной ответственности. При наличии в нормативных документах лингвистической неопределённости, оценочных понятий и отсылочных и бланкетных норм, дискреционных положений регламента, когда есть возможность принимать решение по усмотрению, есть опасность трансформации контрольно-надзорной деятельности в авторитарное требование соответствия норме, субъективно понимаемой правоприменителем. При необходимости вывод о несоответствии можно вынести в отношении любой программы, так как федеральные государственные образовательные стандарты насыщены неопределёнными нормами и терминами. При этом регламентом не предусмотрена подача разъяснений, объяснений, аргументация позиции, которыми вуз мог бы оперировать, защищая своё видение положений ФГОС. Апелляция возможна исключительно в формате судебного разбирательства, где суд, не являясь экспертом в образовании, выносит решение по тем же формальным признакам выполнения требований регламента. Не вызывает сомнения необходимость совершенствования юридической техники, систематизации и сокращения количества норм, определяющих обязательные требования качества образования в федеральных государственных образовательных стандартах.

Особенностью аккредитации является не столько установление соответствия требованиям (что присуще любой контрольной форме), сколько определение содержания и качества подготовки обучающихся. При этом нормативное закрепление понятия «качество» в образовании отсутствует. Образовательное сообщество активно обсуждает вопросы определения качества образования, критерии, формы и методы оценки работы системы. Достижение требуемого уровня качества и его дальнейшее совершенствование наиболее успешно осуществляется на основе внедрения систем качества в соответствии с требованиями ИСО 9000. Европейская ассоциация гарантии качества в высшем образовании (European Association for Quality Assurance in Higher Education) разработала свой стандарт для применения в образовательном процессе – «Standards and Guidelines for Quality Assurance in the European Higher Education Area». Эти документы не предназначены для оценки соответствия требованиям стандарта и имеют рекомендательный характер. Периодически поднимается вопрос о возможностях сформировавшейся системы государственной аккредитации оценить фактическое качество и перспективы развития образовательной деятельности. Немалое количество исследователей отмечают необходимость институализации общественной аккредитации вузов [2, с. 27]. Формализованный государственный подход разрушает суть образования – личностное развитие через формирование профессиональных компетенций и развитие социального опыта. В высшей школе в большей степени востребованы реальная возможность обмена опытом по подготовке высококвалифицированных кадров, удовлетворения потребностей личности в интеллектуальном, культурном и нравственном развитии, возможность профессионального развития не только в форме самообразования, но и повышения научно-педагогической квалификации за пределами родного вуза, ведения живой научной дискуссии; обеспечение соответствия квалификации меняющимся условиям профессиональной деятельности и социальной среды, углублении и расширении образования.

Перманентная работа по приведению в соответствие с регулярно меняющимися федеральными государственными образовательными стандартами учебно-методического обеспечения образовательных программ, формализация контроля профессиональных компетенций при отсутствии опыта изучения эффективности существующих, канцелярские требования к «увеличению научной и методической активности преподавателей ведут к увеличению внеаудиторной нагрузки на профессорско-преподавательский состав в ущерб учебному процессу. В таких условиях понятный замысел законодателя и органов исполнительной власти по поиску оптимальных форм высшего образования на практике приобретает бюрократические черты», что приводит к мысли о возможном переходе к

общественной аккредитации в высшем образовании с участием профессионального сообщества [3, с. 140].

В новейшей российской истории фактически отсутствуют методики и технологии социально-правовой оценки необходимости, обоснованности и избыточности государственного контроля (надзора), позволяющие отказаться от государственного давления и довериться естественно формирующейся системе взаимоотношений в социальной сфере. Фактически государство не доверяя общественно-профессиональному сообществу тяжёлую ношу контроля качества образования и реализации прав и законных интересов участников образовательной деятельности из лучших побуждений взяло на себя даже в тех случаях, когда личность и профессиональное сообщество должны были бы определять и активно защищать свои интересы самостоятельно. Если студент будет знать, что некачественное образование не позволит ему найти работу, сдать квалификационный экзамен, подтвердить у работодателя свою квалификацию, он потребует от вуза максимум от предусмотренных норм и будет более тщательно выбирать альма-матер.

В условиях сформировавшихся традиций взаимодействия организаций высшего образования с контрольно-надзорными органами ректорат массово предпочитает не экспериментировать, а действовать исключительно в рамках запретительных норм, что исключает элемент инновационности развития.

Контрольно-надзорный орган должен иметь возможность дать оценку соответствия деятельности подконтрольных заявленным задачам. Оценка требует активного участия экспертного сообщества, открытости и публичности обсуждения направлений деятельности и результатов. Это сложнее и трудозатратнее, чем по формальным признакам выявлять несоответствие аккредитационным показателям, но формальный подход в оценке качества подчас препятствует установлению новых форм и методов развития системы высшего образования. Получается контроль тормозит совершенствование системы, а не выступает движущей силой развития, таким образом теряет своё основное предназначение в системе государственного управления.

Если исходить из того, что контроль обеспечивает достижение поставленных целей, он выражается в системе мониторинга и проверки соответствия процесса функционирования управляемой подсистемы принятым решениям, а также разработку определенных действий, обеспечивающих достижение поставленных целей. В процессе осуществления контрольно-надзорных мероприятий устанавливается соответствие фактического состояния системы управления по отношению к запланированным результатам, определяются причины отклонения, принимается решение о нивелировании несоответствий.

Необходимость контроля определяется обязательным наличием обратной связи в системе управления, без которой объективное представление о реальной составляющей объекта управления невозможно. С этой позиции целью контроля становится не выявить нарушения и наказать, а помочь в достижении поставленных задач. Установление соответствующих целей и задач государственного контроля и надзора должно быть сформулировано на законодательном уровне. Когда результатом контрольной деятельности будет не угрожающее предписание и (или) постановление, а проект дорожной карты дальнейшего совершенствования деятельности образовательной организации, обсуждаемый публично экспертным сообществом и вузом.

Современная государственная политика в сфере образования базируется на непрерывном процессе реформирования системы образования и высшего образования в том числе. В рамках регулирования образования государство преследует одну основную цель – установление государственных гарантий, механизмов реализации прав и свобод человека в сфере образования, создание условий развития системы образования, защита прав и интересов участников отношений в сфере образования. Регулярно отмечается особое значение для общества и государства сферы образования, в которой «совершенствуется передача и воспроизводство не только знаний, умений, навыков, компетенций и культурного опыта поколений, но и самого характера мышления, миропонимания, мироощущения, духовных

ценностей, исторического и нравственного самосознания нации» [4, с. 210]. При этом Кислов А.Г. пишет о чрезмерном форсировании государством вопросов менеджмента качества высшей школы в интересах тех, кто непосредственно участвует во внешних проверках деятельности вузов: государственных уполномоченных органов контроля и надзора, которые по законодательству обладают монопольным правом оценки, влекущей правовые последствия [5, с. 107]. Аккредитация должна обеспечивать качество образования: студенты и общественность видят, что программа соответствует установленным требованиям, работодатели доверяют качеству подготовки выпускников, академическое сообщество постоянно развивается, образовательные программы совершенствуются. Аккредитация должна обеспечивать прозрачность и открытость обсуждения качества образования в организации, возможность защитить интересы общества и совершенствовать организационную структуру высшего образования, продемонстрировать качество не только на внутрисистемном уровне, но и выйти на международный. Процедура аккредитации должна способствовать развитию инноваций в образовании. Качество образования требует глубокого ответственного экспертного обсуждения. Представляется, что формальный подход к оценке качества высшего образования со стремительной скоростью устаревает и препятствует дальнейшему развитию.

На фоне масштабной реформы контрольно-надзорной деятельности, разработки программных проектов внедрения риск-ориентированного подхода при осуществлении контрольно-надзорной деятельности логичным будет поразмышлять о переориентации Рособнадзора на методы предупреждения и профилактики возможных несоответствий законодательству, оказание методической поддержки вузам и совершенствование подзаконных требований. Оценка результативности и эффективности контрольно-надзорной деятельности в сфере высшего образования должна включать качественные характеристики, возможно: количество вузов, повысивших показатели мониторинга, общественно-профессиональной аккредитации, международных рейтингов, оценка повышения качества образования выпускников профессиональными организациями, а не количество выявленных нарушений и наказанных вузов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Козырин А.Н., Корф Д.В., Трошкина Т.Н. Управление образованием: организационно-правовые основы: Учебное пособие / под ред. Т. Н. Трошкиной. М.:, ФЦОЗ, 2015. 234 с.
2. Барабанова С.В., Осинцев Д.В. Методы административно-правового воздействия в образовании // Ежегодник российского образовательного законодательства. Т. 8. М., 2013. С. 25–39.
3. Александров А.Ю., Верещак С.Б., Иванова О.А. Правовые проблемы соотношения государственного и общественного контроля в сфере высшего образования // Актуальные проблемы экономики и права. 2015. № 2. С. 140–146.
4. Табишев Т.А. Конституционно-правовые основы государственной регламентации образовательной деятельности (на примере системы высшего образования) // Бизнес. Образование. Право. 2016. № 1 (34). С. 209-214.
5. Кислов А.Г. О менеджменте качества высшего образования // Образование и наука. 2012. № 7. С. 98-112.

Maria Vladimirovna Ozhiganova,
PhD of Law, docent,
Academic department of document science,
History and legal of RSVPU
Ekaterinburg, Russian Federation

STATE ACCREDITATION OF HIGHER EDUCATION AS A FORM OF STATE REGULATION OF EDUCATIONAL ACTIVITY

Abstract:

Goals and objectives state accreditation of higher education programs is analyzed in this article. High rate of the uncertainty of the law, which establish mandatory requirements in federal state educational standards, what can lead to the unobjective decisions of supervisory authority, is noted here. Author discusses an ability of renouncement of state accreditation formal procedure in favor of public accreditation, which is run by expert community based on the openness, publicity principles, ensuring the rights and legitimate interests of educational relations participants.

Key words:

higher education, control and supervision activity, state accreditation, professional and public accreditation

Городнова Наталья Васильевна,

д.э.н., доцент, профессор,
кафедра «Правовое регулирование экономической деятельности»,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Пешкова Анастасия Алексеевна,

аспирант,
кафедра «Правовое регулирование экономической деятельности»,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

**МЕТОД ОЦЕНКИ УСПЕШНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТОВ
ГОСУДАРСТВЕННО-ЧАСТНЫХ ПАРТНЕРСТВ**

Аннотация:

Анализ мирового опыта показал, что в условиях нестабильности экономики создаются государственные механизмы привлечения частных средств к реализации социальных проектов. Одним из таких механизмов является государственно-частное партнерство (ГЧП), реализующих специфические инвестиционные проекты. В этой связи в данной статье обосновывается метод оценки стран по уровню успешной реализации проектов ГЧП, уникальность которого заключена в разработке системы показателей, позволяющей оценить как качество институциональной среды реализации приоритетных проектов ГЧП, так и уровень готовности органов государственной власти, частных компаний и общества к участию в успешной реализации инфраструктурных проектов. Применение метода на практике дало возможность построить рейтинг стран по степени успешности реализации социальных проектов. В статье сделан вывод о том, что для стран с развитой экономикой реализация социальных проектов ГЧП является характерной чертой, в российской практике уровень успешной реализации проектов находится на среднем уровне.

Ключевые слова:

государство, проекты, рейтинг, государство, государственно-частное партнерство, экономическое развитие

Введение.

Анализ опыта зарубежных стран показывает, что интенсивность развития отдельных отраслей хозяйствования во многом зависит от направлений государственной экономической политики, являющейся основой эффективного функционирования национального хозяйства. В процессе государственного управления процессами в национальной экономике могут быть использованы методы прямого воздействия со стороны государства посредством закрепления в нормативно-правовом поле. В качестве примеров можно обозначить предоставление финансовой поддержки отдельным экономическим субъектам, реализующим инвестиционные проекты ГЧП. Основные принципы использования такого административного инструмента заключаются в непротиворечивости рыночным отношениям и применение в пределах

допустимого государственного вмешательства, объемы которого являются одним из дискуссионных вопросов современной российской науки.

Вторым механизмом государственного участия и управления экономикой является метод косвенного воздействия путем определенных государством правил поведения. Например, бюджетное финансирование конкретных экономических субъектов с учетом системы государственных закупок либо предоставление льгот и гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства через систему государственных преференций.

Прямые и косвенные методы воздействия могут быть использованы одновременно и базироваться на одном основании – принципе экономической целесообразности. При этом применение того или иного метода, а также одновременная их реализация, не должны приводить к дисбалансу в экономической системе, поскольку усиление ряда административных методов прямого воздействия (например, ограничения законодательством) может привести к возникновению центробежных сил и снижению инициативности частного бизнеса, в то время как злоупотребление косвенными методами (например, неоправданная финансовая поддержка одних субъектов в ущерб другим) – к снижению эффективности рыночных механизмов.

Помимо вышеперечисленных методов государственного воздействия необходимо отметить и такую особую форму, как государственное предпринимательство, в рамках которого государство выступает в качестве непосредственного инициатора и участника социально-экономических процессов. Основной целью государственного предпринимательства является решение таких социально-экономических задач, как обеспечение темпов роста национальной экономики, повышение уровня занятости населения, разработка мер по охране окружающей среды, государственная поддержка наукоемких отраслей экономики.

Государственное предпринимательство находит свое применение в сферах, которые относятся к реализации основной функции государства, в том числе создание и обслуживание социальных инфраструктурных объектов.

Постановка проблемы.

В целях решения проблем привлечения частных инвестиций к реализации приоритетных социальных проектов в мировой практике отмечается тенденция усиления роли механизма государственно-частного партнерства (ГЧП) в таких сферах экономики, как транспортная (развитие автомобильных и железных дорог, инфраструктурное развитие аэропортов, морских портов); социальная (развитие здравоохранения, образования, туризма); жилищно-коммунальная (энергоэффективное тепло- и электроснабжение, очистка сточных вод и т.п.).

На сегодняшний день успешная реализация социальных проектов ГЧП отмечается в таких странах, как США, Канада, Великобритания, Германия, Франция, Испания, Япония, Китай, Австралия и др. [2]. Следует отметить, что после вступления в силу федерального закона о ГЧП Россия также наращивает объемы социальных и инфраструктурных проектов.

Уровень развития механизма ГЧП в указанных странах определяется влиянием такого фактора, как качество институциональной среды, в том числе совершенство нормативно-правовой базы, уровнем методического сопровождения деятельности субъектов в рамках ГЧП), степень благоприятствования со стороны государства, частного бизнеса и населения.

Предварительная оценка качества институциональной среды позволяет оценить и спрогнозировать степень успешности реализации приоритетных проектов. В этой связи необходим инструмент оценки успешности реализации приоритетных проектов. В данной работе обоснован авторский метод такой оценки, уникальность которого и отличие от предлагаемой российским государством методики заключена в разработке комплексной системы показателей, позволяющей оценить эффективность и успешность реализации приоритетных проектов по таким направлениям, как качество институциональной среды, оценка опыта реализации инновационных проектов, степень готовности государственных

органов, частного капитала и общества к реализации проектов в условиях государственно-частного партнерства.

Результаты. Обоснование метода оценки успешной реализации проектов ГЧП.

Этап 1. Формирование системы показателей оценки успешной реализации приоритетных инвестиционных проектов ГЧП.

В целях разработки перечня указанных показателей были систематизированы опыт ряда зарубежных стран и российская практика в сфере реализации приоритетных инновационных проектов, а также результаты комплексных исследований Европейской Экономической комиссии Организации Объединенных Наций по вопросам инновационного менеджмента.

Подход к построению системы показателей состоит в обосновании системы показателей, доступных для измерения и наблюдения; соответствии признаку значимости, позволяющему исключить показатели, имеющие второстепенный характер; наличии признака универсальности, позволяющем оценить проекты в различных отраслях; определении оптимального количества показателей, что подразумевает их достаточность, но не избыточность. При этом следует учитывать, что реализация приоритетных социальных проектов отвечает требованиям и интересам как публичного, так и частного партнера, что предполагает разработку перечня показателей, максимально полно оценивающих факторы, влияющие на успешность реализации инновационных проектов

Этап 2. Формирование экспертной группы. Количество экспертов должно быть необходимым и достаточным для определения набора показателей в целях обеспечения баланса интересов всех заинтересованных сторон (органов государственной власти, науки, частного бизнеса и общества); а также не избыточным, что позволяет минимизировать риск несогласованности мнения экспертов. По нашему мнению, для определения набора показателей и их оценки в каждой анализируемой сфере необходимо по 3 эксперта. Таким образом, оптимальное число экспертов, привлеченных для оценки успешности реализации приоритетных проектов, составляет порядка 15-20 человек.

Этап 3. Количественная экспертная оценка системы показателей.

Этап 4. Оценка согласованности экспертного мнения с помощью расчета коэффициента конкордации Кендалла (W). Если коэффициент конкордации Кендалла имеет значение меньше либо равно 0,5 ($W \leq 0,5$), то мнение экспертов будет считаться не согласованным. В случае, если коэффициент конкордации имеет диапазон $0,5 \leq W \leq 0,7$, то будем считать мнение экспертов согласованным. При условии выполнения условия ($0,7 < W \leq 1$) согласованность мнения экспертов будет признана очень высокой.

Этап 5. Расчет среднего балла, поставленного экспертами по конкретному показателю.

Этап 6. Определение уровня интегрального показателя SP_i (Success of the project), позволяющего оценить успешную реализацию инновационных проектов в стране.

Этап 7. Оценка уровня интегрального показателя SP_i осуществляется путем соотношения показателя с диапазонами значений, наибольший предел которых построен с учетом максимального количества показателей и степени их проявления (I_j):

Расчет интегрального показателя SP_i позволяет определить успешность реализации приоритетных проектов в рамках механизма государственно-частного партнерства.

По результатам оценки уровня интегрального показателя SP_i можно сделать следующие выводы:

1) если значение показателя SP_i соответствует уровню диапазона 1, то это означает, что в стране практически отсутствуют необходимые условия для успешной реализации проектов ГЧП. Причина состоит в неготовности органов государственной власти и частного сектора к сотрудничеству и совместному участию в проектах. Кроме того, отсутствуют необходимые институты и стремление к их созданию;

2) значение интегрального показателя SPi на уровне 2. Это свидетельствует о том, что в стране отмечается начало процесса сотрудничества властей и частного сектора; формируются необходимые институты, в том числе начинается реформирование системы законодательства, создаются первые специализированные структуры; апробируются несколько механизмов финансирования инновационных проектов; большинство проектов находится на стадии согласования;

3) значение интегрального показателя SPi на уровне 3. Это означает, что в стране заложен процесс сотрудничества властей и частного сектора; формируются необходимые институты; разработаны методические рекомендации; апробированы отдельные механизмы финансирования приоритетных инновационных проектов и программ; разрабатываются новые модели взаимодействия; есть примеры эффективной реализации проектов; большинство проектов находится на стадии согласования;

4) значение интегрального показателя SPi на уровне 4. Это означает, что процесс сотрудничества органов государственной власти и частного капитала является характерной чертой экономики страны; имеются необходимые институты; сформирован портфель приоритетных проектов; большинство проектов находится на стадии реализации; есть практика успешной реализации проектов (предоставляемые услуги соответствуют ожиданиям населения; государство и частный сектор получают запланированные экономические эффекты); общество проявляет активность по вопросам реализации проектов.

5) значение интегрального показателя SPi на уровне 5, то процесс сотрудничества власти и частного сектора является основой социально-ориентированной экономики страны; имеются и эффективно действуют институты; сформирован качественный портфель проектов ГЧП; отмечается значительная практика успешной реализации проектов (предоставляемые услуги соответствуют ожиданиям населения; государство и частный сектор получают запланированные эффекты); население оказывает поддержку и проявляет активность по вопросам реализации инновационных проектов.

Этап 8. Построение рейтинга стран по показателю успешности реализации приоритетных проектов. В рамках данного этапа проводится ранжирование стран по уровню интегрального показателя SPi . Наибольшее значение рейтинга свидетельствует о высокой вероятности эффективной реализации инновационных проектов, с низким – об отсутствии экономических условий и предпосылок успешной реализации проектов в инновационной сфере.

Этап 9. Интерпретация уровня интегрального показателя SPi .

Значение интегрального показателя SPi по России позволяет оценить успешной реализации инновационных проектов на среднем уровне. При этом внутренняя институциональная среда характеризуется умеренной неопределенностью, уровень риска зависит от выбранного варианта финансирования проекта ГЧП. Эталонные значения показателей приняты экспертно на уровне 6 баллов. Графическое представление экспертной оценки каждой группы показателей приведена на рисунке.

Интегральный показатель SPi в России демонстрирует наличие следующих трендов:

- продолжение процесса реформирования законодательной базы в сфере реализации инновационных проектов;

- развитие специализированных структур (создание Департамента инвестиционной политики и развития частно-государственного партнерства при Министерстве экономического развития РФ, Департамента координации инвестиций и государственно-частного партнерства Министерства инвестиций и развития Свердловской области; автономная некоммерческая организация «Национальный Центр ГЧП» и т.п.) [1];

- наблюдается процесс реализации ряда инвестиционных проектов ГЧП, однако большая часть которых находится на стадии согласования. По данным Национального Центра ГЧП на конец 2017 года в России согласованы к реализации 2446 инфраструктурных проектов, в т. ч. 2200 – концессионных;

- завершается апробация отдельных механизмов финансирования проектов, а также разработка принципиально новых финансовых моделей.

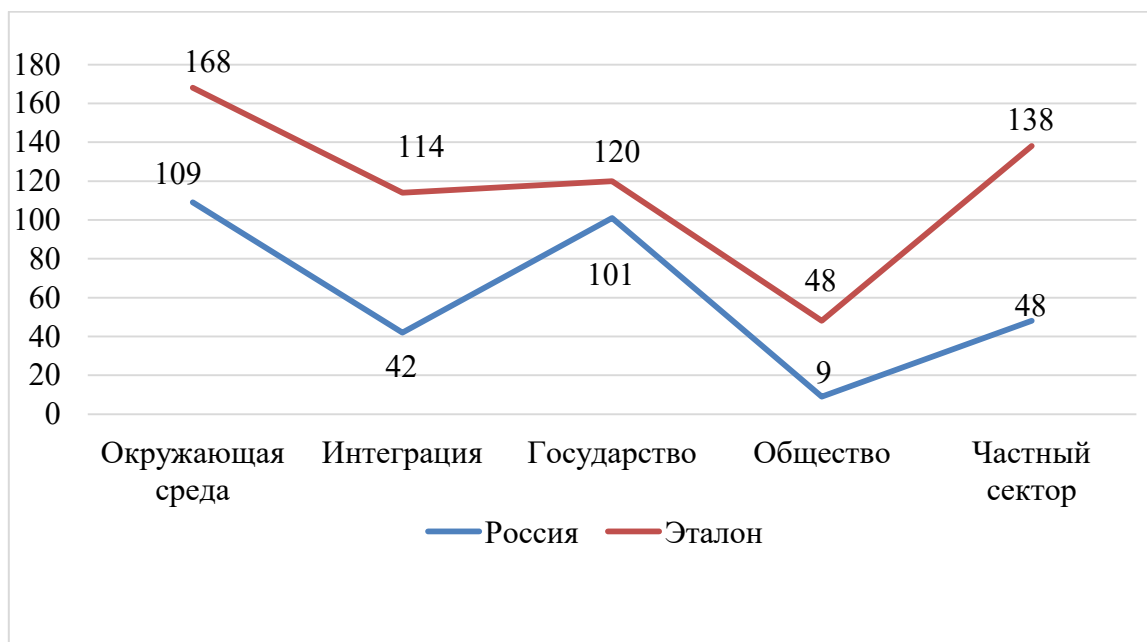


Рисунок 1 - Экспертная оценка групп показателей для проектов ГЧП в России

Выводы.

В целях развития инфраструктуры, являющейся основой социальной и экономической безопасности, многие страны стремятся разработать и внедрить различные механизмы привлечения частных инвестиций в социально-значимые государственные проекты [3].

Обоснованный в настоящей работе метод позволяет оценить совокупное влияние внешних и внутренних факторов, построить рейтинг стран по уровню успешной реализации приоритетных государственных проектов, что является основой для оценки текущих процессов в области развития взаимодействия государства и частного бизнеса в сфере реализации инфраструктурных проектов ГЧП. С учетом данных, полученных при апробации метода, можно сделать вывод, что в ряде развитых стран (США, Канада, Германия, Франция, Испания, Япония) инновационная основа реализуемых проектов является характерной чертой экономики, в связи с чем уровень успешной реализации таких проектов значительно выше по сравнению с другими странами [3].

Анализ российской практики свидетельствует о положительных трендах в сфере создания и обслуживания инфраструктурных объектов; уровень успешной реализации проектов ГЧП находится на среднем уровне; институциональная среда характеризуется умеренной степенью неопределенности и риска.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Государственно-частное партнерство в России 2016-2017: текущее состояние и тренды, рейтинг регионов. Москва: Ассоциация «Центр развития ГЧП», 2016. С. 1.
2. Guidelines for Successful Public – Private Partnerships // European Commission. 2003. URL: http://ec.europa.eu/regional_policy/sources/docgener/guides/ppp_en.pdf. (дата обращения 20.11.2017).
3. An Introductory Guide to Public Private Partnerships (PPPs) // The Efficiency Unit. 2008. URL: http://www.eu.gov.hk/en/reference/publications/ppp_guide_2008.pdf (дата обращения 18.07.2017);

4. Guidebook on promoting good governance in public-private partnerships // United Nations Economic Commission for Europe. 2008. URL: <https://www.unece.org/fileadmin/DAM/ceci/publications/ppp.pdf> (дата обращения 20.07.2017).

Natalia Gorodnova,

Doctor of Economic Sciences, professor,
Department «Legal regulation of economic activities»,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

Anastasiya Peshkova,

PhD student,
Department «Legal regulation of economic activities»,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

**METHOD OF ESTIMATION OF SUCCESSFUL IMPLEMENTATION OF
PROJECTS OF STATE-PRIVATE PARTNERSHIPS**

Abstract:

The analysis of world experience has shown that in the conditions of economic instability, state mechanisms of attracting private funds to implement social projects are being created. One such mechanism is a public-private partnership (PPP) that implements specific investment projects. In this regard, this article justifies the method of assessing the countries in terms of the level of successful implementation of PPP projects, the uniqueness of which lies in the development of a system of indicators that allows assessing both the quality of the institutional environment for the implementation of priority PPP projects and the level of readiness of public authorities, private companies and society to participate in the successful implementation of infrastructure projects. The application of the method in practice made it possible to build the rating of countries by the degree of success in the implementation of social projects. It is concluded that for countries with developed economies the implementation of social projects of PE is a characteristic feature, in Russian practice the level of successful implementation of projects is at an average level.

Key words:

state, projects, rating, state, public-private partnership, economic development

УДК 346.512

Рубцова Наталья Васильевна,

кандидат юридических наук, доцент,

кафедра гражданского права,

Новосибирского юридического института (факультета)

Томского государственного университета,

кафедра гражданского и предпринимательского права,

Новосибирского государственного университета экономики и управления

г. Новосибирск, Российская Федерация

СООТНОШЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация:

Статья посвящена анализу вопросов соотношения государственного регулирования и государственной поддержки предпринимательской деятельности. Государственное регулирование предпринимательской деятельности определяется как деятельность государства в лице соответствующих уполномоченных органов, направленная на упорядочение экономических отношений в сфере предпринимательства с целью защиты публичных и частных интересов их участников. Исследованы отличительные признаки государственной поддержки, показана роль поддержки при осуществлении предпринимательской деятельности. Государственная поддержка в отличие от государственного регулирования не направлена на установление рамок, а осуществляет стимулирование деятельности предпринимателей, повышая их возможности на соответствующем товарном рынке. На основании проведенного исследования сделан вывод о том, что государственная поддержка не должна выходить за рамки задач по стимулированию развития рыночной экономики, увеличению производства конкурентоспособной продукции на рынках, учитывая имеющиеся тенденции глобализации производства.

Ключевые слова:

предпринимательская деятельность, государственное регулирование, государственная поддержка, рыночная экономика.

Государственное регулирование – вполне сложившееся понятие как в науке, так и в законодательстве. При этом в нормативно-правовых актах нет общего определения государственного регулирования по отношению ко всем видам предпринимательской деятельности. Так, в ст. 4 Федерального закона от 28 декабря 2009 г. № 381-ФЗ (ред. от 03 июля 2016 г.) «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» государственное регулирование торговой деятельности определяется через систему методов регулирования посредством установления требований к организации и осуществлению торговой деятельности; антимонопольного регулирования, информационного обеспечения, государственного контроля (надзора), муниципального контроля в этой области, а правовое регулирование представляет собой только систему нормативно-правовых актов, перечисленных в ст. 3 указанного Закона.

Государственное регулирование традиционно связывается с управленческой деятельностью государства [4, с. 32]. В.С. Белых определяет государственное регулирование предпринимательской деятельности как управленческую деятельность государства в лице

соответствующих уполномоченных органов, направленную на упорядочение экономических отношений в сфере предпринимательства с целью защиты публичных и частных отношений их участников [1, с. 39-40]. Также в юридической науке государственное регулирование связывается со способами воздействия на предпринимательскую деятельность, к которым относят принятие нормативных правовых актов, правовых актов индивидуального регулирования, организацию контроля за соблюдением требований законодательства к предпринимателям, применение к ним мер стимулирования и ответственности в случае нарушения ими этих требований [3, с. 11].

В свою очередь, государственное регулирование является частью более широкого понятия – государственного воздействия, которое преследует общие задачи – любое влияние со стороны государства на осуществление предпринимательской деятельности. Такое воздействие включает в себя, наряду с регулированием, в том числе любую поддержку хозяйствующих субъектов, и, в свою очередь, тесно связано с экономическим анализом права [9, с. 128].

Государственное регулирование связано с деятельностью именно государственных органов и направлено на определенное упорядочение предпринимательских отношений, осуществление государственной политики в области предпринимательской деятельности. В отличие от других мер государственной поддержки государственное регулирование учитывает, в первую очередь, публичные интересы. Как отмечает Г. А. Гаджиев, со времен Д. Кейнса экономическая наука признала, что рыночная экономика неспособна находиться в равновесном состоянии без участия регуляторов, выступающих в качестве ограничителей экономической деятельности [2, с. 20]. Такие регуляторы устанавливаются именно в процессе государственного регулирования предпринимательской деятельности. При этом ряд исследователей указывают на противоречие государственного регулирования философии свободного предпринимательства [8, с. 32]. Вместе с тем, в рамках всех современных экономик государственное регулирование предпринимательской деятельности неизбежно, поскольку при отсутствии такого регулирования ставится под угрозу соблюдение и защита публичных интересов, что особенно заметно в области технического, антимонопольного регулирования.

Одной из форм государственного регулирования является государственная поддержка предпринимательской деятельности. Как подчеркивал В. В. Лаптев, в отличие от государственного регулирования, задачи которого сводятся к установлению рамок, границ деятельности хозяйствующих субъектов, государственная поддержка предпринимательской деятельности направлена на расширение их возможностей [6, с. 22]. В конечном счете, государственная поддержка является формой государственного стимулирования рационального хозяйствования [7, с. 146].

Вместе с тем, государственная поддержка не должна выходить за рамки задач по стимулированию развития рыночной экономики, увеличению производства конкурентоспособной продукции на рынках, учитывая имеющиеся тенденции глобализации производства. При этом необходимо помнить, что «в долгосрочной перспективе чрезмерная «помощь» со стороны государства оборачивается снижением частной инициативы и приносит субъектам рынка лишь временное облегчение, в то время как свободный рынок прокладывает себе путь к устойчивости и эффективности» [5, с. 62]. Государственная поддержка отдельных направлений предпринимательской деятельности предусмотрена в ряде законов.

Заметим, что государственная поддержка предусматривает только положительное воздействие на осуществление предпринимательской деятельности, в отличие от которой государственное регулирование, как и более широкое понятие – государственное воздействие, по отношению к отдельным хозяйствующим субъектам могут оказывать не только положительное влияние. Так, в рамках осуществления контролирующих функций государственные органы могут применять меры юридической ответственности при выявлении нарушений законодательства. В частности, такие меры ответственности предусмотрены налоговым законодательством, законодательством в сфере технического и антимонопольного

регулирования, в области выдачи специальных разрешений. Соответственно, государственная поддержка направлена на защиту именно частных интересов, тогда как государственное регулирование, в первую очередь, преследует цели реализации и охраны публичных интересов, при этом государственное регулирование также учитывает и частные интересы, которые всегда связаны с публичными началами. К примеру, регулирование конкуренции способствует развитию предпринимательских отношений, препятствуя монополизации товарных рынков.

Таким образом, государственная поддержка является частью государственного воздействия, не совпадая по смыслу содержания с термином «государственное регулирование».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Белых В. С. Государственное регулирование предпринимательской деятельности в РФ // Российский юридический журнал. 2007. №1. с. 39-47.
2. Гаджиев Г. А. Право и экономика (методология): Учебник для магистрантов. М.: Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2018. 256 с.
3. Государственное регулирование экономической деятельности в условиях членства России во ВТО, ЕЭС и Таможенном союзе: Монография / Отв. ред. И. В. Ершова. М.: Норма: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 288 с.
4. Губин Е. П. Государственное регулирование рыночной экономики и предпринимательства: правовые проблемы: монография. Репр. изд. М.: Норма: ИНФРА-М, 2017. 316 с.
5. Конституционная экономика / Ответственный редактор Г. А. Гаджиев. М.: Юстицинформ, 2010. 256 с.
6. Лаптев В. В. Современные проблемы предпринимательского (хозяйственного) права // Предпринимательское право в XXI веке: преемственность и развитие / Под ред. М. М. Славина. М.: МЗ Пресс, 2002. с.3-25.
7. Предпринимательское право в XXI веке: истоки и перспективы: монография / Под ред. С. С. Занковского, Н. И. Михайлова. М.: Проспект, 2018. 672 с.
8. Фритчлер А. Л. Как работает Вашингтон: Путеводитель делового человека по амер. правительству: Пер. с англ. / А. Ли Фритчлер, Бернанд Х. Росс. М.: Ред.-произв. агентство "Олимп": ППП, 1995. 223 с.
9. Шаблова Е.Г, Шибин А.В. Экономический анализ частного права: значение для правотворчества и применения в Российской Федерации // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. 2012. №6. с.128-136.

Rubtsova Natalya Vasilievna,

Candidate of jurisprudence, assistant professor,

Department of civil law,

Novosibirsk law Institute (branch) of Tomsk state University,

Department of civil law and process,

Novosibirsk State University of economics and management

Novosibirsk, Russian Federation

THE CORRELATION OF STATE REGULATION AND STATE SUPPORT OF ENTREPRENEURIAL ACTIVITY

Abstract:

The article is devoted to the analysis of the correlation between state regulation and state support of entrepreneurial activity. State regulation of entrepreneurial activity is defined as the activity of the state in the person of the relevant authorized bodies aimed at

regulating economic relations in the field of entrepreneurship in order to protect the public and private interests of their participants. The distinctive features of the state support are investigated, the role of support at implementation of business activity is shown. State support, in contrast to state regulation, is not aimed at establishing a framework, but stimulates the activities of entrepreneurs, increasing their opportunities in the relevant commodity market. On the basis of the study concluded that government support should not go beyond the objectives of stimulating the development of a market economy, increase the production of competitive products in the markets, taking into account the current trends of globalization of production.

Key words:

entrepreneurial activity, state regulation, state support, market economy.

Зайцева Екатерина Васильевна,

кандидат социологических наук, доцент,
кафедра теории, методологии и правового обеспечения государственного и
муниципального управления,
Институт государственного управления и предпринимательства,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Сыса Дария Олеговна,

магистрант 2 года обучения,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ

Аннотация:

Результатом проводимой административной реформы стал рост нормативной, распорядительной и иной документации, существующих в органах государственной власти и местного самоуправления. В условиях интенсивного развития право-, и нормотворчества на федеральном, региональном уровне и муниципальном уровне возрастает актуальность разработки и применения локальной нормативной и организационно-распорядительной документации, определяющей систему документов органа власти, порядок документирования управленческой деятельности, документооборота. В 2018 году вступили в силу такие важные нормативно-правовые документы, как ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов», Постановление Правительства РФ от 26 апреля 2016 г. № 356 «Об утверждении Правил делопроизводства в федеральных органах исполнительной власти», Приказ Федерального архивного агентства от 11 апреля 2018 г. № 44 «Об утверждении Примерной инструкции по делопроизводству в государственных организациях».

Ключевые слова:

Делопроизводство, документ, нормативный акт, регламентация, деятельность органов государственной власти.

Начало XXI в. характеризуется недостаточным вниманием власти к сфере регулирования делопроизводства: отмечается отставание документоведческих разработок нормативного и методического характера от темпов развития информационных технологий и изменений носителей информации. В связи с этим возникает необходимость установления единых принципов и требований к организации работы с документацией в органах государственной власти [1, с. 19-20]. Следовательно, нормативно-правовые и нормативно-методические акты должны регламентировать работу в системе электронного документооборота с использованием современных технологий.

Для повышения эффективности управления в органах власти, была принята административная реформа. В первую очередь, она была направлена на создание оптимальной системы государственного управления. В результате чего увеличился рост нормативной, распорядительной и иной документации.

В связи с вступлением в силу Постановления Правительства РФ от 26 апреля 2016 г. № 356 «Об утверждении Правил делопроизводства в федеральных органах исполнительной власти» [2] отменилось действие Типовой инструкции по делопроизводству для федеральных органов исполнительной власти. Ее статус был совершенно иной: Типовая инструкция была утверждена Министерством культуры и массовых коммуникаций (в настоящее время это Министерство культуры) Российской Федерации. На основе этого документа были составлены действующие в настоящее время индивидуальные инструкции по делопроизводству в системе государственного и муниципального управления. Утверждение Правил обусловлено необходимостью упорядочения процесса внедрения новых информационных технологий в системы управления, так как действующая ранее Типовая инструкция по делопроизводству для федеральных органов исполнительной власти в основном была ориентирована на работу с документами на бумажных носителях [3, с. 21]. Согласно п. 1.4 положения Типовой инструкции распространяются на организацию работы с документами независимо от вида носителя, включая их подготовку, регистрацию, учет и контроль исполнения, осуществляемые с помощью автоматизированных (компьютерных) технологий. Несмотря на возможность использования различных носителей, перечисленные процессы подразумевают применение системы автоматизации делопроизводства, но не действие системы электронного документооборота, охватывающей все стадии жизненного цикла документа [9].

Обратим внимание на то, что новые Правила делопроизводства, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» [4], содержат раздел о документальном фонде федерального органа исполнительной власти. В данном разделе говорится о том, что федеральный орган исполнительной власти формирует свой документальный фонд из образующихся в процессе его деятельности документов. Впервые в обязанность федерального органа исполнительной власти входит разработка и утверждение по согласованию с Росархивом перечня документов, образующихся в процессе его деятельности, а также в процессе деятельности подведомственных ему организаций, с указанием сроков хранения [5, с. 44]. Таким образом, повышается ведомственная ответственность за формирование и обеспечение сохранности документированной информации.

Особый интерес в правилах делопроизводства вызывает раздел, посвященный особенностям работы с электронными документами в федеральном органе исполнительной власти. Данный раздел устанавливает базовые принципы электронного документооборота. К наиболее важным положениям относятся следующие:

- электронные документы создаются, обрабатываются и хранятся в системе электронного документооборота федерального органа исполнительной власти (п. 37 Правил);
- для подписания электронных документов федерального органа исполнительной власти используются электронные подписи. Используемые средства электронной подписи должны быть сертифицированы в установленном порядке (п. 38, 39);
- в целях учета и поиска документов в системе электронного документооборота федерального органа исполнительной власти используются обязательные сведения о документах, приведенные в приложении к Правилам. Кроме обязательных сведений, определенных Правилами, в системе электронного документооборота федерального органа исполнительной власти могут использоваться дополнительные сведения о документах (п. 25);
- при передаче поступивших электронных документов на рассмотрение руководителя федерального органа исполнительной власти, направлении электронных документов в структурные подразделения и ответственным исполнителям федерального органа исполнительной власти, отправке электронных документов и хранении электронных

документов вместе с электронными документами передаются (хранятся) их регистрационные данные (п. 42);

– прием и отправка электронных документов осуществляются службой делопроизводства федерального органа исполнительной власти (п. 40);

– исполненные электронные документы систематизируются в дела в соответствии с номенклатурой дел федерального органа исполнительной власти. При составлении номенклатуры дел указывается, что дело ведется в электронном виде. Электронные документы после их исполнения подлежат хранению в установленном порядке в федеральном органе исполнительной власти в течение сроков, предусмотренных для аналогичных документов на бумажном носителе (п. 44–46) [2].

В последнее время идеи и возможности формирования электронного правительства намного опережают практику. Можно перечислить множество объективных и субъективных причин и факторов, тормозящих процесс внедрения электронного документооборота в практику государственного и муниципального управления. Однако основная причина кроется в недостаточной законодательной и нормативно-методической проработке данного вопроса [6, с. 111].

В настоящее время сложно найти федеральное ведомство, в котором бы электронный документооборот полностью или частично заменил бумажный [5, с. 45]. В лучшем случае наблюдается дублирование и крайне редко совмещение бумажного и электронного документооборота. Следовательно, внедрение электронного документооборота не снижает, а увеличивает трудозатраты на ведение делопроизводства со всеми вытекающими отсюда последствиями. Тем не менее, Правила делопроизводства подчеркивают, что каждое отдельное ведомство в инструкции по делопроизводству должно установить порядок создания, получения, обработки, хранения и использования электронных документов в условиях применения ведомственной системы электронного документооборота, а также порядок отправки, получения и регистрации электронных сообщений [6, с.110]. Следует помнить о том, что именно наличие единого комплекса реквизитов и единых правил их оформления в организациях и на предприятиях всех форм собственности позволяет более эффективно применять компьютерную технику для изготовления документов и системы электронного документооборота для обработки документов [1, с. 30]. Поэтому дальнейшая разработка типовых информационных технологий процессов и процедур управления, обеспечивающих достоверность, полноту, сохранность и защиту информации, крайне необходима. В том числе и для повышения оперативности внедрения информационных технологий в делопроизводство.

Таким образом, новые правила делопроизводства и методические рекомендации к ним должны стать основой для разработки ведомственных инструкций по делопроизводству не только в федеральных органах исполнительной власти, но и иных организациях системы государственного и муниципального управления [6, с. 112].

Как уже упоминалось в данной статье, Правила делопроизводства, в соответствии с их названием, ориентированы только для федеральных органов исполнительной власти. Однако разработчики ведомственных инструкций привыкли работать с единым текстом Типовой инструкции по делопроизводству, который они дополняли материалом об особенностях регламентации делопроизводства в конкретном ведомстве.

Очень востребованным документом стала Примерная инструкция по делопроизводству для государственных организаций [8]. После отмены приказом Минкультуры России № 260 от 11 мая 2010 г. Типовой инструкции по делопроизводству в федеральных органах власти в связи с выходом Правил делопроизводства разработчики индивидуальных инструкций по делопроизводству утратили цельный текст инструкции, который можно было взять за основу для подготовки проекта. Примерная инструкция по делопроизводству выполняет функцию исходного образца по структуре и содержанию для разработки инструкции по делопроизводству не только в государственных учреждениях, но в органах местного

самоуправления, а также помогает соблюдению единых правил документирования и организации работы с документами в учреждениях негосударственного сектора [5, с. 44].

Также стоит упомянуть Приказ Росстандарта от 08 декабря 2016 г. №2004-ст, которым принят новый национальный стандарт по оформлению документов – ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов» [8]. Для соблюдения принципа унификации и стандартизации делопроизводства, создания единой системы работы с документами в организациях требует устранения расхождений в составе реквизитов и правилах их оформления, изложенных в Правилах делопроизводства и ГОСТе Р 7.0.97-2016 [2]. В данном стандарте можно увидеть отличия от ГОСТ Р 6.30-2003. Изменения в существующих на сегодняшний день разделах стандарта направлены на его усовершенствование. Расширен перечень реквизитов, в него добавлены: гриф ограничения доступа, отметка об электронной подписи, наименование структурного подразделения – автора документа, наименование должности лица – автора документа [5, с. 45]. Некоторые реквизиты объединены в один, например, реквизит справочные данные об организации может включать в себя не только почтовый адрес и номер телефона, но и ОКПО, ОГРН, ИНН/КПП. Раздел «Оформление реквизитов» дополнен правилами использования вступительных обращений и заключительной этикетной фразы, электронной подписи, а также подписи лица, исполняющего обязанности руководителя [9, с. 140]. В разделе «Бланки» добавился еще один размер бланка – А6, определен размер левого поля для документов с длительными сроками хранения (более 10 лет), установлены правила использования бланков на двух языках [10, с. 16]. Приложения дополнены образцами титульного листа, бланка структурного подразделения, продольного бланка письма организации на двух языках. При этом появился небольшой терминологический раздел, положения настоящего стандарта распространяются на документы на бумажном и электронном носителях.» Нормативный акт по-прежнему распространяется на организационно-распорядительные документы: уставы, положения, правила, инструкции, регламенты, постановления, распоряжения, приказы, решения, протоколы, договоры, акты, письма, справки, в том числе включенные в ОК 011-93 «Общероссийский классификатор управленческой документации» (ОКУД), класс 0200000 [9].

При этом принятие ГОСТа влечет за собой изменения в инструкции по делопроизводству государственного органа власти, где будет регламентироваться оформление и движение документов управленческой деятельности, независимо от вида носителя, включая: подготовку, регистрацию, учёт и контроль исполнения документов, организацию их текущего хранения, осуществляемые с помощью информационно-коммуникационных технологий, порядок информационного взаимодействия органов власти с использованием автоматизированных систем делопроизводства.

Таким образом, в 2018 году вступили в силу такие важные нормативно-правовые документы, как ГОСТ с требованиями к оформлению документов, Правила делопроизводства в федеральных органах исполнительной власти, Примерная инструкция по делопроизводству в государственных организациях. Данные документы призваны изменить локальные организационно-нормативные документы органов государственной власти РФ и субъектов РФ в сфере документационного обеспечения управления, так как за последние годы многое изменилось [1, с. 18]. Например, появились расхождения, которые возникли в составе реквизитов документов в связи с принятием Правил делопроизводства в федеральных органах исполнительной власти и других документов. Кроме того, на обновление стандарта повлияло и то обстоятельство, что значительно расширилась сфера использования электронных документов в управлении [11, с. 130]. Формально применение ГОСТа и Примерной инструкции по делопроизводству не является обязательным, однако их использование даёт определенные преимущества: экономическое оправдание, унификация – исключение возможных проблем при взаимодействии посредством документов различных организаций между собой, применение стандарта повышает культуру работы с документами. Кроме того, оформление документов в соответствии с ГОСТ гарантирует их юридическую значимость как

судебного доказательства. Суды при рассмотрении документа оценивают его с точки зрения оформления, опираясь на положения стандарта. Если государственный орган принимает решение применять национальный стандарт, он приобретает для него характер нормативного документа. При этом принятие ГОСТа влечет за собой изменения в инструкции по делопроизводству государственного органа власти, где будет регламентироваться оформление и движение документов управленческой деятельности, независимо от вида носителя, включая: подготовку, регистрацию, учёт и контроль исполнения документов, организацию их текущего хранения, осуществляемые с помощью информационно-коммуникационных технологий, порядок информационного взаимодействия органов власти с использованием автоматизированных систем делопроизводства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Зайцева Е. В., Гончарова Н. В. Делопроизводство и документооборот в системе государственного и муниципального управления. Екатеринбург. 2017. 178 с.
2. О внесении изменений в Правила делопроизводства в федеральных органах исполнительной власти»: утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 26 апреля 2016 г. № 356.
3. Самсонова Т. Н. Актуальные проблемы законодательно-нормативного регулирования современного делопроизводства // Алтайский вестник государственной и муниципальной службы. 2016. № 5. С. 20–23.
4. Об информации, информационных технологиях и о защите информации: Федеральный закон от 27 июля 2006 г. №149-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2006. № 31.
5. Самсонова Т. Н. К вопросу о развитии нормативно-методического обеспечения ведения делопроизводства в системах государственного и муниципального управления // Алтайский вестник государственной и муниципальной службы. 2016. № 14. С.43–46.
6. Самсонова Т. Н. Об изменениях нормативно-методического обеспечения управления документами в системах государственного и муниципального управления // Алтайский вестник государственной и муниципальной службы. 2016. № 14. С. 109–112.
7. Об утверждении Примерной инструкции по делопроизводству в государственных организациях: утв. Приказом Федерального архивного агентства от 11 апреля 2018 г. № 44.
8. ГОСТ Р 7.0.97-2016 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов»: утв. Приказом Росстандарта от 08.12.2016 № 2004-ст.
9. Дуплий Е. В., Овсянникова А. Шаг вперед или шаг назад? О проекте новой версии государственного стандарта «Требование к оформлению документов» // Материалы Афанасьевских чтений. 2016. № 2. С. 138-145.
10. Янковая В.Ф. О подготовке нового ГОСТ Р УСД. УСОРД. Требования к оформлению документов взамен ГОСТ Р 6.30-2003 // Секретарь-референт. 2015. № 1. С. 15-20.
11. Столярова В.Н., Зайцева Е.В. Электронный документооборот в деятельности органов государственных и муниципальных организаций / История науки и техники и университетское образование. Сборник материалов научно-практической конференции аспирантов, магистрантов и студентов. Екатеринбург – Москва: УрФУ, УМЦ-УПИ, 2014. С. 129-132.

Zaytseva Ekaterina Vasilyevna,
Candidate of Sociological Sciences, Associate Professor,
Department of Theory, Methodology and Legal Support state and municipal
government,
Institute of Public Administration and Entrepreneurship,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

Sysa Dariya Olegovna,
Master student 2 years of study,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

NORMATIVE REGULATION OF THE ACTIVITIES OF GOVERNMENT AUTHORITIES

Abstract:

The result of the ongoing administrative reform was the growth of regulatory, administrative and other documentation existing in government and local government. In the conditions of intensive development of law, and rulemaking at the federal, regional and municipal levels, the relevance of the development and application of local regulatory and organizational and administrative documentation, defining the system of documents of the authority, documenting management activities and document circulation, is increasing. In 2018, such important legal documents as GOST R 7.0.97-2016 «The System of Standards on Information, Librarianship and Publishing. Organizational and administrative documentation. Requirements for the execution of documents», Resolution of the Government of the Russian Federation of April 26, 2016 No. 356 «On Approval of the Rules of Office Work in Federal Executive Bodies», Order of the Federal Archival Agency of April 11, 2018 No. 44 «On Approval of Approximate Instructions on Office Work organizations» came into force.

Key words:

Office work document, normative act, regulation, government activities.

Тиховская Полина Геннадьевна,
старший преподаватель,
кафедра Правового регулирования экономической деятельности,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

СТАНДАРТЫ И ПРАВИЛА САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ОБЛАСТИ ЭНЕРГОАУДИТА: РЕГУЛИРУЮЩАЯ ФУНКЦИЯ

Аннотация:

В статье исследуются факторы, оказывающие воздействие на правовую природу стандартов и правил саморегулируемых организаций в предпринимательской деятельности в области энергетических обследований. Предметная область исследования включает в себя саморегулирование как правовой институт, его регулируемую функцию. Делается вывод о публичной направленности стандартов и правил СРО в области энергоаудита.

Ключевые слова:

Саморегулирование, энергоаудит, стандарты, саморегулируемая организация, СРО.

Под энергетическим обследованием следует понимать деятельность по анализу потребления энергоресурсов на объекте заказчика в целях выявления возможностей энергосбережения и повышения энергоэффективности. Законодательно установлено, что под энергетическим обследованием следует понимать сбор и обработку определенной информации с определенными целями с отражением полученных результатов в энергетическом паспорте [1, ст. 2].

Деятельность по проведению энергетического обследования вправе осуществлять только лица, являющиеся членами саморегулируемых организаций (далее – «СРО») в области энергетического обследования [1, ст. 15]. Данное обследование проводится на основании гражданско-правового договора, заключённого между энергоаудитором и заказчиком.

Для доктринального анализа правовой природы стандартов и правил СРО в сфере энергоаудита требуется рассмотрение вопроса о правовой квалификации института саморегулирования. Данный вопрос является в науке дискуссионным.

Согласно легальному определению, саморегулирование представляет собой деятельность, осуществляемую субъектами предпринимательской или профессиональной деятельности на условиях их объединения в саморегулируемые организации. Характеристики деятельности следующие: 1) выражается, с одной стороны, в разработке и установлении стандартов и правил, с другой стороны – в контроле за соблюдением их требований; 2) её предметом является предпринимательская или профессиональная деятельность членов СРО; 3) субъекты – лица, объединившиеся в СРО; 4) она самостоятельная и инициативная [2, ч. 1 ст. 2].

СРО является юридическим лицом, создаваемым в форме ассоциации (союза) [3, п. 3 ч. 3 ст. 50].

В общелингвистическом смысле «саморегулирование» означает, что субъект непосредственно своими силами упорядочивает собственную деятельность, поскольку «регулировать» означает «подчинять определенному порядку, правилу, упорядочивать» [4,

336], а слово «сам» указывает на то, что «кто-нибудь лично производит действие, либо испытывает его», либо производит его «своими силами, без помощи или требования со стороны» [5, 559]. Согласно законодательству регулирование осуществляется непосредственно самой организацией, действующей через свои органы [2]. Следовательно, несмотря на то что субъектами провозглашаются члены СРО, очевидно, что в законодательстве воплощена иная модель, при которой регулирующим субъектом является СРО, а объектом – деятельность других лиц – членов СРО.

Саморегулирование, согласно подходу В. В. Кваниной, это правовой институт, основные цели которого регулирующая, контрольная и обеспечительная. Перечисленным целям данного института соответствуют законодательно установленные функции СРО, поскольку СРО – это самостоятельный элемент данного института [6, 142-144].

И. В. Ершова отмечает, что вопрос о квалификации сложившейся в России модели саморегулирования является дискуссионным. На основе анализа доктрины и позиций Конституционного суда РФ ученая определяет саморегулирование как комплексный правовой институт отрасли предпринимательского права, основными составляющими которого являются стандартизация и контроль, а основной целью – обеспечение баланса частных и публичных интересов при регулировании предпринимательской и профессиональной деятельности. При этом сущность данного института – это передача от государства к СРО отдельных функций по государственному регулированию данной деятельности. В СРО воплощено «сочетание частных и публичных правовых начал», они «обладают рядом признаков юридических лиц публичного права» [7, 3-5].

О. В. Романовская рассматривает саморегулирование как одну из двух форм дерегулирования, под которым следует понимать «уменьшение (вплоть до полного отказа) государственного регулирования» [8]. Полагаем, что если истолковать данный тезис как то, что публичное регулирование «преобразовывается» в частноправовое по своей форме, то с данным подходом следует согласиться.

Показательно, что при разработке законопроекта «О саморегулируемых организациях» Правительство России его не поддержало, поскольку «фактически... предлагается наделить саморегулируемые организации функциями ряда органов исполнительной власти» [9]. Однако позже Правительством было сказано, что передача ряда государственных функций саморегулируемым организациям и упразднение избыточных и дублирующих функций органов исполнительной власти является одним из направлений административной реформы. СРО названо одной из форм, в которых саморегулирование реализовано [10].

Конституционный Суд Российской Федерации, применительно к СРО арбитражных управляющих, указал, что статус некоммерческих саморегулируемых организаций является особым публично-правовым, полномочия арбитражного управляющего в значительной степени носят публично-правовой характер; при этом СРО призваны осуществлять защиту репутационных прав, регулирование и обеспечение профессионального осуществления деятельности, а также допуск к осуществлению профессиональной деятельности [11]. На функцию допуска к профессии для СРО с обязательным членством (для хозяйствующих субъектов) И. В. Ершова также обращает внимание.

Таким образом, можно выделить два основных направления саморегулирования: 1) допуск к профессии (представляется, что именно в этой части данный институт заменил собой лицензирование некоторых видов деятельности); 2) собственно регулирование деятельности членов СРО.

СРО могут создаваться на добровольной основе в любой сфере деятельности. При этом в предусмотренных законами случаях участие в СРО является обязательным [2, ч. 2 ст. 4]. Участие в СРО обязательно для специалистов в области энергетического обследования (энергоаудиторов) [1, ч. 4 ст. 15].

Следовательно, саморегулирование является институтом предпринимательского права, а СРО является одной из его форм. СРО энергоаудиторов реализует оба направления: и

допуска к профессии, и регулирования деятельности. При этом обе функции являются публичными по своей сути, но облакаются в частноправовую форму.

Энергоаудитор обязан соблюдать требования к проведению энергетического обследования и его результатам [1; ч. 5.2 ст. 15], а также стандарты и правила СРО, членом которой он является.

Стандарты и правила СРО в области энергетических обследований предназначены регламентировать: а) порядок проведения энергетических обследований, б) оформление энергетического паспорта, составленного по результатам энергетического обследования, в) определение перечня мероприятий по энергосбережению и повышению энергетической эффективности, г) расчет потенциала энергосбережения [1; п. 2 ч. 8 ст. 18].

Стандарты и правила должны соответствовать требованиям к проведению энергетического обследования и его результатам. Установление таких требований входит в компетенцию федеральных органов государственной власти в области энергосбережения и повышения энергетической эффективности [1; п. 7.1 ст. 6]. В настоящее время таким органом является Минэнерго России, а требования установлены Приказом от 30.06.2014 № 400 [12].¹

Думается, вопрос о правовой природе стандартов и правил СРО в сфере энергоаудита и их роли в регулировании договорных обязательств требует самостоятельного исследования.

Подведём итоги. Правовая природа стандартов и правил СРО в сфере энергоаудита предопределяется тем, что саморегулирование представляет собой институт предпринимательского права. Таким образом, регулирующая функция СРО энергоаудиторов направлена на защиту публичных интересов, при этом имеет частноправовую форму. Данная функция реализуется в утверждении и разработке стандартов и правил. Субъектом регулирования выступает сама СРО, объектом – деятельность энергоаудиторов, являющихся членами данного СРО, осуществляемая ими во исполнение договорных обязательств перед заказчиками по договору энергетического обследования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон Рос Федерации от 23 ноя. 2009 г. № 261-ФЗ // Рос. газ. – 2009. – 27 ноя.
2. Федерального закона от 1 дек. 2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» // Рос. газ. – 2007. – 06 дек.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноя.1994 № 51-ФЗ // Рос. газ. – 1994. – 08 дек.; Доступ из справ. – правовой системы «ГАРАНТ».
4. Краткий словарь иностранных слов. Под ред. С.М. Локшина/ Государственное издательство иностранных и национальных словарей. – М., 1952. 488 с.
5. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка: Ок. 100 000 слов, терминов и фразеологических выражений/ С.И. Ожегов; Под ред. проф. Л.И. Скворцова. – 26-е изд., испр. и доп. – М.: ООО Издательство «Мир и образование», 2009. 736 с.
6. Кванина В.В. Системные недостатки института саморегулирования // Закон. 2014. №8. С. 141-149.
7. Ершова И.В. Саморегулирование в предпринимательской и профессиональной деятельности. Тезисы лекций по предпринимательскому праву // Право и бизнес. Приложение к журналу «Предпринимательское право». 2014. № 3. С. 2-15.
8. Романовская О.В. Саморегулирование и сорегулирование как формы дерегулирования в российском праве // Гражданин и право. 2017. № 11. Доступ из справ. -правовой системы «ГАРАНТ».

¹ «Об утверждении требований к проведению энергетического обследования и его результатам и правил направления копий энергетического паспорта, составленного по результатам обязательного энергетического обследования» (Зарегистрировано в Минюсте России 03.12.2014 N 35079).

9. Официальный отзыв Государственной думы Федерального собрания Российской Федерации от 13 окт. 2003 г. № 6908п-П5 на проект федерального закона № 348631 - 3 «О саморегулируемых организациях», внесенный депутатами Государственной Думы В.С. Плескачевским, Е.М. Примаковым, В.А. Пехтиным, В.М. Резником, В.В. Володиным и др., а также членами Совета Федерации С.А. Васильевым и В.Г. Завадниковым // Система обеспечения законодательной деятельности Государственной автоматизированной системы «Законотворчество» (СОЗД ГАС «Законотворчество»): Интернет-портал. URL: <http://sozd.duma.gov.ru/bill/348631-3> (дата обращения: 14.11.2018).
10. Распоряжение Правительства РФ от 30 дек. 2015 г. № 2776-р «О Концепции совершенствования механизмов саморегулирования» // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru>. Доступ из справ. -правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 14.11.2018).
11. Постановление Конституционного Суда РФ от 19 дек. 2005 г. № 12-П «По делу о проверке конституционности абзаца восьмого пункта 1 статьи 20 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с жалобой гражданина А.Г. Меженцева» // Вестник Конституционного Суда РФ. 2006. № 1. Доступ из справ. -правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 14.11.2018).
12. Приказ Минэнерго России от 30 июня 2014 г. № 400 «Об утверждении требований к проведению энергетического обследования и его результатам и правил направления копий энергетического паспорта, составленного по результатам обязательного энергетического обследования» (Зарегистрировано в Минюсте России 03 дек. 2014 г. № 35079) // Доступ из справ. -правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 14.11.2018).

Tikhovskaya Polina,

Senior lecturer,

Department of Legal Regulation of Economic Activities,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

STANDARDS AND REGULATIONS OF SELF-REGULATION ORGANIZATIONS IN THE ENERGY AUDIT SPHERE: REGULATORY FUNCTION

Abstract:

The research deals with standards and regulations of entrepreneurial self-regulation organizations in the energy audit sphere and with factors affect the legal nature of the standards and rules. The subject of the research includes affecting factors the legal nature of self-regulation and its regulatory function. The author makes a conclusion about the public (state) orientation of the standards and rules of energy audit SRO.

Key words:

self-regulation, energy audit, standards and rules, self-regulation organization, SRO.

Ткаченко Елена Владимировна,
старший преподаватель,
кафедра «Гражданско-правовые дисциплины»,
ФГБОУ ВПО «Сибирский государственный университет путей сообщения»
г. Новосибирск, Российская Федерация

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНО-ИНФРАСТРУКТУРНОГО ДОГОВОРА

Аннотация:

В рассматриваемой статье анализируются преддоговорные отношения, которые складываются между владельцем инфраструктуры железнодорожного транспорта общего пользования и независимым перевозчиком, а также пользователем услуг железнодорожного транспорта и перевозчиком. Приводится опыт, как России, так и иностранных государств. Автор справедливо отмечает, что между его участниками формируются сложные преддоговорные отношения, которые по своей структуре включают ряд стадий, необходимых для их формирования, в частности, направление заявки, подача запроса, заключение железнодорожно-инфраструктурного договора и договора перевозки грузов или багажа, грузобагажа, пассажиров, доставке порожних грузовых вагонов. Кроме того, автор иллюстрирует раскрытие данной темы примерами из судебной-арбитражной практики. При написании статьи, для получения основных выводов, автор применил общенаучные и частные методы исследования. Методы анализа и синтеза применялись для получения автором частных выводов применительно к исследуемому объекту. С помощью метода аналогии исследовались некоторые положения, которые общие как для Российской Федерации, так и для некоторых зарубежных государств. Формально-юридический метод, относящийся к частнонаучному, применен при толковании гражданско-правовых норм.

Ключевые слова:

Железнодорожно-инфраструктурный договор, заявка, запрос, владелец инфраструктуры железнодорожного транспорта общего пользования, независимый перевозчик, пользователь услуг железнодорожного транспорта.

Наличие и эксплуатация всех видов транспорта в любом государстве является основной отправной точкой в их экономическом развитии. Железнодорожному транспорту отводится определенная роль в перевозочном процессе грузов, багажа, грузобагажа, пассажиров, доставке порожних грузовых вагонов, в силу его социальной и материальной доступности участникам транспортных отношений. В частности, совместно с Министерством транспорта РФ ОАО «Российские железные дороги» (далее – ОАО «РЖД») проводит скоординированную политику по реконструкции железнодорожного пути: БАМ, Транссиб с целью увеличения пропускной способности железнодорожной магистральной сети, осуществляет строительство Северного Широтногохода (далее – СШХ), железнодорожного пути «Обская – Салехард – Надым» с возведением мостов через реки Надым и Обь; сотрудничает по этим же направлениям с железными дорогами иностранных государств. Кроме строительства железнодорожных мостов, принимаются решения о прокладывании тоннелей на магистральной сети, виадуков, эстакад. Россия в г. Астане 29.05.2014 г. совместно с дружественными нашей стране государствами: Казахстан, Беларусь, Армения, Кыргызстан заключила Договор о Евразийском экономическом союзе [1].

Его целью стало проведение совместных действий по вопросам оказания услуг инфраструктуры на железнодорожном транспорте. С государствами Сербией и Вьетнамом ОАО «РЖД» и ОАО «РЖД Интернешнл» осуществляют обмен опытом, технологиями в сфере реализации совместных инфраструктурных железнодорожных проектов, например, строительстве линий «легкого метро». Демонополизация железнодорожного транспорта в России официально началась с 1998 г., но законодательной регламентации достигла только к 2003 г., тогда получил свое закрепление в Правилах оказания услуг по использованию инфраструктуры железнодорожного транспорта общего пользования (далее – Правила оказания услуг по использованию инфраструктуры) договор об оказании услуг по использованию инфраструктуры железнодорожного транспорта общего пользования (далее – железнодорожно-инфраструктурный договор). Кроме того, на практике стали вступать в правоотношения такие субъекты транспортного права, как владелец инфраструктуры железнодорожного транспорта общего пользования, которым является ОАО «РЖД», пользователь услуг железнодорожного транспорта. Структура договорных отношений между ними транспортным законодательством прямо не предусмотрена, что явилось основанием для того, чтобы разобраться в данном вопросе и выбрать название статьи именно на эту тему.

Транспортное законодательство не раскрывает в конкретике последовательность формирования договорных отношений между участниками железнодорожно-инфраструктурного договора. Из положений Устава железнодорожного транспорта РФ (далее – УЖТ РФ), Правил оказания услуг по использованию инфраструктуры, Правил оказания услуг по перевозкам на железнодорожном транспорте пассажиров, грузов, багажа и грузобагажа для личных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее – Правила оказания услуг по перевозкам на железнодорожном транспорте) [2] следует, что отношения между сторонами данного договора формируются в течение длительного времени, т.к. включают участника – пользователя услуг железнодорожного транспорта, который своей инициативой на проведение перевозочного процесса формирует данное правоотношение. Комплекс правоотношений, формирующийся между его участниками, чтобы достичь нужную цель, складывается в виде стадий: 1) пользователь услуг направляет заявку независимому перевозчику на проведение перевозки определенных его объектов; 2) независимый перевозчик обращается к владельцу инфраструктуры железнодорожного транспорта общего пользования с запросом на обеспечение перевозочного процесса в виде предоставления различных услуг на железнодорожном транспорте; 3) между владельцем инфраструктуры и независимым перевозчиком заключается железнодорожно-инфраструктурный договор; 4) независимый перевозчик обеспечивает отправление и доставку объектов перевозки пользователя услуг железнодорожного транспорта, заключив договор перевозки с ним.

Охарактеризуем стадии преддоговорных отношений между его участниками. Заявка пользователя услуг железнодорожного транспорта перевозчику включает в себя сведения, которые позволяют определить порядок предстоящей перевозки. Ученые на сущность заявки подходят с разных сторон. Например, при плановых перевозках по правовой природе, рассматривали заявку как плановый акт [3]. Иные авторы под заявкой понимали как самостоятельное требование грузоотправителя по подаче перевозочных средств для размещения в них груза к перевозке на основании плана [4]. В. Т. Смирнов высказывает позицию, что заявку следует считать оперативно-регулирующим документом, позволяющим организовать перевозку грузов [5]. Сегодня в научной юридической литературе стало преобладать мнение, что по правовой природе заявку следует относить к предварительному договору, т.к. она включает все существенные условия, заключаемого в дальнейшем основного договора [6]. Автору данной статьи сложно согласиться с данным мнением, т.к. форма заявки и форма договора перевозки (железнодорожная накладная или пакет документов) [7] не одинаковы. А. В. Расулов считает, что заявка несет в себе характер самостоятельного обязательства по подаче транспортного средства и предъявлению груза, при этом обособленного от договора перевозки грузов [8]. Т. Е. Абова определяет заявку как

соглашение по подаче транспортных средств [9]. В. В. Витрянский полагает, что заявка грузоотправителя – оферта [10]. Давно, в научной литературе Н. Г. Александровым было представлено мнение, что оферту необходимо считать односторонней сделкой [11]. Автор разделяет данную точку зрения, т.к. заявка как самостоятельное требование – это оферта. Ф. И. Гавзе, напротив, не поддерживая мнение Н. Г. Александрова, определял заявку как двустороннюю сделку [12]. О. С. Иоффе аналогично вел речь о консенсуальном договоре перевозки [13]. Сегодня еще заявку определяют как «заявку процесса транспортировки груза» [14].

Автор данной статьи полагает, что по юридической природе заявка пользователя услуг железнодорожного транспорта ближе относится к односторонней сделке, выполняет роль формирования преддоговорного правоотношения между пользователем услуг железнодорожного транспорта и перевозчиком. Заявка позволяет распределить пропускную способность магистральной сети, гарантировать эксплуатацию подвижного состава и не допустить его простоя. Подавая заявку, пользователю услуг целесообразно в ней указать ряд следующих положений: 1) необходима услуга по перевозке и (или) перевалке груза; 2) указать количество вагонов, контейнеров, тонн груза; 3) отметить дату подачи вагонов, контейнеров, наименование и количество груза. Приняв заявку, перевозчик получает согласие владельца инфраструктуры станций отправления и прибытия, где будут осуществляться погрузочно-разгрузочные работы и только потом возвращает с отметкой о принятии заявку пользователю услуг железнодорожного транспорта.

Когда заявка получила одобрение, соответствующую отметку о ее принятии и дальнейшем исполнении, независимый перевозчик с запросом обращается к владельцу инфраструктуры железнодорожного транспорта общего пользования. Владелец инфраструктуры приходит к согласию с другими владельцами инфраструктур при планируемой перевозке в прямом железнодорожном сообщении. Содержание запроса частично похоже на заявку, в нем также представлены станция отправления, день, время отправки состава, вид поезда и др. Основное, что учитывается в запросе это оказываемая услуга инфраструктуры, уточнения, что предоставляется железнодорожный путь общего пользования – нет. Если планируется разовая перевозка, то одновременно с подачей и принятием запроса к исполнению происходит заключение железнодорожно-инфраструктурного договора. При длительных отношениях между сторонами уже заключен железнодорожно-инфраструктурный договор и поэтому подаваемые запросы принимаются с учетом наличия пропускной способности магистральной сети.

Запрос независимого перевозчика по своей юридической природе относится к односторонней сделке. О. А. Красавчиков полагал, что сделка – это правомерное действие, которое направлено на движение имущественного правоотношения. При этом сделку, как юридический факт, не следует сочетать с договорным правоотношением, которое возникает в силу данного юридического факта [15]. По мнению автора статьи, сделочного правоотношения между владельцем инфраструктуры железнодорожного транспорта общего пользования и независимым перевозчиком нет. Данный запрос как юридический факт является гражданско-правовой односторонней сделкой [16]. Лица, направляющие и принимающие данный запрос, не находятся в административных вертикальных отношениях, их отношения друг перед другом строятся на началах юридического равенства. Односторонняя сделка способствует появлению юридического эффекта, когда имеется соответствующее правовое основание [17]. Односторонние сделки, которые формируют правоотношения – это сделки, основанные на правообразовательных особых полномочиях, а на изменение и прекращение правоотношений – это сделки, основанные на секундарных особых полномочиях [18]. В связи с изложенным, необходимо отнести запрос к правообразовательному (основывающему) особому полномочию, так как действия независимого перевозчика направлены на формирование обязательственного правоотношения. Е. М. Денисевич полагает, что правообразовательное полномочие дает лицу возможность повлиять на динамику правоотношения [19].

Кроме того, анализируя юридическую природу запроса, необходимо отметить, что он является началом инфраструктурного процесса, выполняет роль организационной предпосылки перед заключением железнодорожно-инфраструктурного договора. Подать запрос необходимо для того, чтобы определиться с наличием железнодорожного коридора, тем более магистральная сеть стратегический объект и пропускная способность ограничена. Запрос похож на переговорный процесс о заключении в будущем договора, тем более некоторые его положения потом содержатся в самом договоре и это позволит выяснить, а возможно ли в целом его заключение.

Рассмотрим порядок подачи и принятия запроса независимым перевозчиком и владельцем инфраструктуры, который регламентирован Правилами оказания услуг по использованию инфраструктуры. Самостоятельное требование перевозчика, которое выражает его волю на совершение в будущем сделки, в момент подачи запроса представляет его как одностороннюю сделку, оферту. На основании Положений № 2 и № 3 запрос направляется в простой письменной форме, согласно порядку, утвержденному данными Правилами. Когда рассматривается поданный запрос владельцем инфраструктуры железнодорожного транспорта (проверяется правильность его оформления независимым перевозчиком, оценивается возможность предоставления транспортной инфраструктурной услуги) и принимается решение о его принятии (на нем ставится печать и подпись) или не принятии к исполнению, владелец инфраструктуры дает акцепт на заключение сделки. Мы видим, что их воли совпали и они могут облечь в письменную форму железнодорожно-инфраструктурный договор.

Не менее интересным является факт, что перечень услуг, предусмотренных запросом, не в полном объеме включает услуги, которые регламентируются в Правилах оказания услуг по использованию инфраструктуры. Указание данных услуг является необходимым, тем более независимый перевозчик определяет перечень, объем услуг, время для их оказания. В перечне услуг обязательно необходимо указать, что требуется железнодорожный коридор, диспетчерское управление движением поездов, выставление железнодорожного состава на путь, обеспечение локомотивной тягой, если необходимо. Также акцентирует внимание на том, разовая или долгосрочные перевозки планируются, это позволит более компактно определить наличную пропускную способность.

Владелец инфраструктуры будет учитывать техническую и технологическую возможность при оказании транспортной инфраструктурной услуги, т.е. будет гарантировать обеспечение безопасности движения, беспрепятственный прием и отправление поездов. Кроме того, владелец инфраструктуры должен учитывать технологические процессы работы железнодорожных путей необщего пользования, тем более, если это касается разгрузочных работ после прибытия груза в пункт назначения. В случае технической непригодности инфраструктуры железнодорожного транспорта, что непосредственно может вызвать угрозу для безопасности движения или, когда проводятся ремонтные работы на путях, это является основанием для отказа одобрить поданный запрос перевозчика. Центральная дирекция инфраструктуры должна осуществлять мониторинг технического состояния своих объектов и обеспечивать их текущее содержание. В случае отсутствия возможности выполнить запрос, т.к. ограничена пропускная способность на определенном направлении движения поездов в необходимый промежуток времени для перевозчика, владелец инфраструктуры вправе предложить другой промежуток времени или иной маршрут перевозки. Подача, регистрация, согласование запроса, далее влекут за собой составление графика движения поездов. По графику, движение поездов в России осуществляется с 1851 г. [20]. График – это нормативно-технологический документ, регламентирующий работу всех подразделений по организации движения поездов, основа организации перевозок [21]. С помощью графика можно определить расположение поезда на конкретном участке железнодорожных путей общего пользования.

Подача запроса перед заключением железнодорожно-инфраструктурного договора необходима, т.к. на практике стали встречаться примеры в отказе от заключения данного договора из-за отсутствия в нем всех существенных условий. Запрос в некоторой части это

может исполнить. Например, пример из практики Арбитражного суда Московского округа в 2018 г. [22]. Например, ОАО «РЖД» «Дальневосточный территориальный центр фирменного транспортного обслуживания» отказал ООО «Вирта Транс» заключить данный договор по этому основанию. Истец считает, что ответчик должен был приложить протокол разногласий и урегулировать этот вопрос. Суд, руководствуясь гражданским и транспортным законодательством, принял сторону ответчика и не посчитал направленный договор за оферту. ООО «Вирта Транс» подало апелляционную жалобу в Девятый арбитражный апелляционный суд [23], но решение суда оставили прежним.

Например, в государствах Беларусь, Казахстан, Армения и Кыргызстан на основании договора о евразийском экономическом союзе оператор инфраструктуры принимает заявку (дополнительные заявки) от национального (общесетевого) перевозчика на оказание на железной дороге инфраструктурных услуг в порядке очередности и на основании единой ценовой политики. В дальнейшем составляется график движения, а потом уже сам договор об оказании услуг инфраструктуры на железнодорожном транспорте. Долгосрочный договор на оказание таких услуг на железнодорожном транспорте не превышает пяти лет. В обязанности оператора инфраструктуры, который обеспечивает реализацию плана формирования поезда по всей ее инфраструктуре, самое основное входит то, что он обязан предоставить инфраструктуру, осуществить электроснабжение при проследовании поезда до пункта назначения, провести маневровые работы с составом общесетевого перевозчика в процессе перевозки, провести оперативный ремонт инфраструктуры, если это необходимо, обеспечить безопасность на всем пути следования поезда, а также сохранность перевозимого груза.

Заключение железнодорожно-инфраструктурного договора и договора перевозки завершают процесс формирования договорных отношений между владельцем инфраструктуры железнодорожного транспорта общего пользования, независимым перевозчиком и пользователем его услуг. Исполнение обязательства, вытекающее из договора об оказании услуг инфраструктуры должно осуществляться, исходя из условий заключенного договора и положений транспортного законодательства, и состоит в реальном оказании, получении железнодорожно-инфраструктурной услуги ее владельцем независимому перевозчику, а последний, удовлетворяет интересы пользователя услуг. Справедливо отмечается в научной литературе, что потребность в перевозке удовлетворяется доставкой в нужное место [24]. Исполнить обязательство надлежащим образом возможно, как отражено в литературе, за счет соблюдения «договорной дисциплины» [25] между его сторонами. Например, О. А. Красавчиков понимал под исполнением правомерное действие [26]. Независимые перевозчики должны получать доступ к инфраструктуре на железной дороге на основании недискриминационного доступа к ней. Транспортную инфраструктурную услугу следует оказывать качественно, где главным является соблюдение требований безопасности на железнодорожном транспорте. Исполнение обязательств каждому участнику правоотношений необходимо осуществлять в сроки, предусмотренные договорами, т.к. оказание услуг связано с пропускной способностью магистральной сети, а сам процесс перевозки, например, с доставкой скоропортящихся или опасных грузов. Независимый перевозчик предъявляет во время транспортные средства пользователю услуг, владелец инфраструктуры отправляет состав до нужного пункта назначения и обеспечивает его прибытие с учетом графика движения поездов.

Таким образом, подводя общий итог, отметим, что следует выделить четыре стадии в формировании правоотношений, складывающихся между владельцем инфраструктуры на железнодорожном транспорте, независимым перевозчиком и пользователем услуг. Направление заявки и запроса по содержанию включают некоторые положения транспортных договоров, которые будут заключены в будущем. Сами договоры без подачи заявки и запроса не заключаются, только, если железнодорожно-инфраструктурный договор не носит долгосрочный характер, тем не менее, изначально запрос будет подаваться.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Договор о Евразийском экономическом союзе (подписан в г. Астане 29.05.2014 г.) (ред. от 08.05.2015 г.) (с изм. и доп. вступ. в силу с 12.08.2017 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
2. Федеральный закон от 10 января 2003 г. № 18 – ФЗ «Устав железнодорожного транспорта Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2003. – № 2. – Ст. 170.; Постановление Правительства РФ от 20 ноября 2003 г. № 703 «Об утверждении Правил оказания услуг по использованию инфраструктуры железнодорожного транспорта общего пользования» // Собрание законодательства РФ. – 2003. – № 47. – Ст. 4552.; Постановление Правительства РФ от 2 марта 2005 г. № 111 «Об утверждении Правил оказания услуг по перевозкам на железнодорожном транспорте пассажиров, а также грузов, багажа и грузобагажа для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 2005. – № 10. – Ст. 851.
3. Грибанов В. П. Договоры в социалистическом хозяйстве. – М.: Госюриздат, 1957. – С. 348 – 349.
4. Алексеев С. С. Гражданская ответственность за невыполнение плана железнодорожной перевозки. – М.: Госюриздат, 1959. – С. 22 – 23.; Хаскельберг Б. Л. Обязательство железнодорожной перевозки груза по советскому праву: Автореф. дис. ... докт. юрид. наук. – Томск, 1969. – С. 8.; Хаскельберг Б. Л. Понятие обязательства железнодорожной перевозки груза. Вопросы гражданского, трудового и гражданско-процессуального права. – Том 194. – Томск: Изд-во ТГУ, 1969. – С. 49 – 59.; Яичков К. К. Договор железнодорожной перевозки грузов по советскому праву. – М.: Изд-во Акад. наук СССР, 1958. – С. 22 – 23.; Егиазаров В. А. Совершенствование законодательства о перевозке грузов в прямом смешанном сообщении. – Казань: Изд-во Казан. ун-та, 1984. – С. 13.
5. Смирнов В. Т. Права и обязанности участников договора грузовой перевозки. – Л., 1969. – С. 38.
6. Николишин Р. В. Гражданско-правовое регулирование отношений в сфере перевозки грузов железнодорожным транспортом: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2008. – С. 6, 13 – 14.
7. Приказ МПС РФ от 19 января 2000 г. № 2 Ц «Об утверждении Правил заполнения перевозочных документов на железнодорожном транспорте» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2000. – март. – № 12.
8. Расулов А. В. Правовые проблемы договора железнодорожной перевозки груза в период перехода к рыночной экономике: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2003. – С. 57.
9. Комментарий к транспортному уставу железных дорог Российской Федерации / под ред. Т. Е. Абовой, В. Б. Ляндреса. – М.: Проспект, 1998. – С. 28 – 29.
10. Витрянский В. В. Договор перевозки. – М.: Статут, 2001. – С. 252 – 255.; Витрянский В. В. Договоры купли-продажи, мены, аренды, безвозмездного пользования, перевозки, транспортной экспедиции. Расчеты. – М.: Проспект, 1996. – С. 184.; Савичев Г. П. Гражданское право: учебник. – Т. 2. – Полумтом 2 / Отв. ред. Е. А. Суханов. – М.: Изд-во БЕК, 2000. – С. 31.
11. Александров Н. Г. Право и законность в период развитого строительства коммунизма. – М.: Госюриздат, 1961. – С. 157 – 158.
12. Гавзе Ф. И. Социалистический гражданско-правовой договор. – М.: Госюриздат, 1972. – С. 85.
13. Иоффе О. С. Обязательственное право. – М.: «Юрид. лит.», 1975. – С. 561.
14. Гражданское право: учебник. – Ч. 2 / под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. – М.: Проспект, 1999. – С. 377 – 378.
15. Красавчиков О. А. Теория юридических фактов в советском гражданском праве: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Свердловск, 1950. – С. 11.
16. Ткаченко Е. В. Правовая природа заявки и запроса в железнодорожно-инфраструктурном договоре // Бизнес, менеджмент, право. – 2012. – № 1 (25). – С. 140.

17. Алексеев С. С. Односторонние сделки в механизме гражданско – правового регулирования // Теоретические проблемы гражданского права. Сборник ученых трудов. / под ред. С. С. Алексеева и О. А. Красавчикова. – Вып. 13. – Свердловск: Свердл. юрид. институт, 1970. – С. 52.
18. Алексеев С. С. Односторонние сделки в механизме гражданско – правового регулирования. – С. 58, 62 – 63.
19. Денисевич Е. М. односторонние сделки в гражданском праве Российской Федерации: понятие, виды и значение: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Екатеринбург, 2004. – С. 14.
20. Рабинович И. М. Общий устав Российских железных дорог по разъяснениям Гражданского кассационного Департамента Правительствующего Сената и его отделений. – Спб., 1914. – С. 464.
21. Большая энциклопедия транспорта. Т. 4: Железнодорожный транспорт / под ред. Н. С. Конарева. – М.: Большая Рос. энцикл., 2003. – С. 815.
22. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 30.05.2018 г. № Ф05 – 6419/2018 по делу № А40 – 146494/2017 // СПС «КонсультантПлюс».
23. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 15.02.2018 г. № 09 – АП 2560/2018 – ГК по делу № А40 – 146494/17 // СПС «КонсультантПлюс».
24. Губарева А. В. Рецепция российским законодательством соглашений Всемирной торговой организации: монография. – Екатеринбург: Издательский дом «Уральская государственная юридическая академия», 2011. – С. 95.
25. Венедиктов А. В. Договорная дисциплина в промышленности. – Л.: Изд-во Леноблсполком и Ленсовет, 1935. – С. 7.
26. Советское гражданское право. – Т. 1. – М.: Высшая школа, 1985. – С. 471.

Тkachenko Elena Vladimirovna,
Senior lecturer,
Department of «Civil law disciplines»,
FGBOU VPO «Siberian state transport University»
Novosibirsk, Russian Federation

LEGAL ASPECTS OF RAIL INFRASTRUCTURE CONTRACT

Abstract:

The article analyzes the pre-contractual relations between the owner of public railway infrastructure and an independent carrier, as well as the user of railway transport services and the carrier. The experience of both Russia and foreign countries is given. The author rightly notes that between its participants formed complex pre-contractual relations, which in its structure include a number of stages necessary for their formation, in particular, the direction of the application, the request, the conclusion of the railway infrastructure contract and the contract of carriage of goods or baggage, cargo, passengers, delivery of empty freight cars. In addition, the author illustrates the disclosure of this topic with examples from judicial and arbitration practice. In writing the article, to obtain the main conclusions, the author used General scientific and private research methods. Methods of analysis and synthesis were used to obtain the author's particular conclusions in relation to the object under study. Using the method of analogy, some provisions that are common both for the Russian Federation and for some foreign States were investigated. The formal legal method relating to private science is applied in the interpretation of civil law.

Key words:

Railway-infrastructure contract, application, request, the owner of the railway infrastructure for General use, independent carrier, user of railway transport services.

УДК 349.232

Филющенко Людмила Ивановна,
кандидат юридических наук, доцент,
кафедра правового регулирования экономической деятельности,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»,
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПРИМЕНЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Аннотация:

Анализируется законодательство последних лет о минимальной заработной плате и неоднозначная практика его применения. Сформулированы предложения по совершенствованию законодательства, регулирующего оплату труда. Исследованы подходы к определению минимального размера оплаты труда и сделан вывод, что более обоснованным способом является установление соотношения минимального размера оплаты труда с потребительским бюджетом.

Ключевые слова:

минимальный размер оплаты, прожиточный минимум, состав заработной платы, потребительский бюджет

Обращение к проблеме минимального размера оплаты труда вызвано тем, что возникла и сохраняется неопределенность при установлении ставок оплаты труда (окладов) в связи с отказом от законодательного определения этого понятия. Включение доплат, надбавок, районных коэффициентов в состав МРОТ являлось предметом многочисленных судебных разбирательств. Позиция судов по данному вопросу неоднократно менялась, чему способствовала нечеткость формулировок норм закона.

Ч. 2 ст. 129 ТК РФ (в редакции Федерального закона от 30 июня 2006 г. № 90) содержала определение минимального размера оплаты труда: это установленный законом месячный размер заработной платы за труд неквалифицированного работника, полностью отработавшего норму рабочего времени при выполнении простых работ в нормальных условиях труда. Такое понятие МРОТ в определенной степени гарантировало право работника на вознаграждения за труд и обязывало работодателей дифференцировать размер заработной платы с учетом закрепленных в ТК РФ критериев (квалификация работника, сложность труда, условия выполнения работы) [1, с. 376]. Однако Федеральным законом РФ от 20 апреля 2007 г. № 54 в ТК РФ были внесены изменения. Отказавшись от легального определения, законодатель ограничился в ст. 133 ТК РФ указанием на то, что МРОТ определяется федеральным законом и не может быть ниже прожиточного минимума [11]. В результате практика пошла по пути установления ставок, окладов в размере меньшем, чем минимальный размер оплаты труда, включая в его состав районные коэффициенты, надбавки, доплаты. Формально работодатели не нарушали норму закона, выплачивая зарплату не менее минимального размера, но происходило это в результате поглощения надбавок, доплат и уравнивания оплаты труда работников, трудящихся в обычных условиях и нестандартных. Решение законодателя было подвергнуто справедливой критике. Участники научной дискуссии (Н. Г. Гладков, С. Ю. Головина, М. В. Лушникова и др.) оценивали данное решение отрицательно [8, с. 38]. Принятие Федерального закона РФ от 20 апреля 2007 г. № 54 привело к ухудшению положения работников, снижению уровня гарантий. Н. Г. Гладков отмечал, что

отсутствие законодательного определения минимальной заработной платы дало работодателям повод для нарушения конституционной гарантии и «включения» работодателями в МРОТ компенсационных и стимулирующих выплат, которые не имеют отношения к этой гарантии. Автором подчеркивалась неправомерность смещения в составе заработной платы вознаграждения за труд, компенсационных и стимулирующих выплат в виду их различной правовой природы и предназначения [4, с. 167-168]. Это отдаляет Российскую Федерацию от решения проблемы бедности и не соответствует международным нормам, которые предусматривают, что каждый работающий имеет право на вознаграждение, обеспечивающее достойное существование для него самого и его семьи.

Судебная практика по вопросу применения МРОТ складывалась по-разному. Верховный суд РФ неоднократно обращался к этому вопросу, но был непоследователен в своих решениях. Первоначально Верховный суд РФ исходил из того, что размеры ставок, окладов работников, полностью отработавших рабочее время и выполнивших нормы труда не могут быть менее МРОТ, а компенсационные, стимулирующие и иные выплаты могут устанавливаться только сверх минимального размера оплаты труда [5]. В дальнейшем Верховный суд РФ скорректировал свою позицию и отозвал данное ранее разъяснение [6]. В некоторых судебных решениях отмечалось, что применение одного и того же минимума оплаты за труд в отношении работников, находящихся в существенно неравных природно-климатических условиях, является нарушением принципа равной оплаты за труд равной ценности.

Более последовательно свою позицию отстаивали профсоюзы, включая в социально-партнерские соглашения положения об установлении ставок оплаты труда (окладов) не ниже минимального размера оплаты.

Проблема нашла разрешение в Постановлении Конституционного суда РФ от 7 декабря 2017 г. № 38-П по делу о проверке конституционности статей 129, части первой и третьей статьи 133, части первой, второй, третьей, четвертой и одиннадцатой статьи 133.1 ТК РФ [9]. Конституционный суд РФ сделал вывод о недопустимости включения в состав минимального размера оплаты труда (минимальной заработной платы в субъекте РФ) районных коэффициентов (коэффициентов) и процентных надбавок, начисляемых в связи с работой в местностях с особыми климатическими условиями. Изменение ст. 129 ТК РФ, произошедшие с 1 сентября 2007 г., не меняет правовой природы минимального размера оплаты, его основное назначение в механизме правового регулирования трудовых отношений остается прежним. Было подчеркнуто, что выявленный смысл положений в анализируемых статьях является общеобязательным и не допускает иное их толкование в правоприменительной практике.

Постановление Конституционного суда явилось поворотной точкой в решении проблемы включения надбавок, районных коэффициентов в состав минимального размера оплаты. Возник вопрос о том, не потребуется ли перерасчет выплат, произведенных работодателями за предшествующий период времени. В Определении от 27.02.2018 г. № 252-О-Р Конституционный Суд РФ подтвердил свою позицию и указал, что постановление распространяется на правоотношения, возникшие после его провозглашения — 7 декабря 2017 г. [7]. Важен вывод о том, что установление такой гарантии как минимальный размер оплаты, не затрагивает других гарантий, предоставляемых законодательством работникам, включая повышенную оплату работников. Это имеет значение для тех работников, которые трудятся во вредных и/или опасных условиях труда. Представляется, что положение, сформулированное Конституционным судом, имеет более общий характер и значение (не только для решения судьбы районных коэффициентов и северных надбавок), но и для других выплат — за работу с вредными и/или опасными условиями труда, работу в ночное время, в выходные и праздничные дни. Поскольку вознаграждение за труд не ниже установленного минимального размера оплаты гарантируется каждому, то определение его величины должно производиться на основе характеристик труда, свойственных любой деятельности без учета особенностей. Эта мысль получила развитие в упомянутом Определении от 27.02.2018 г. № 252-О-Р: поглощение выплат, специально установленных для возмещения дополнительных

материальных и физиологических затрат работников, минимальным размером оплаты труда по существу приводило бы к искажению правовой природы как этой гарантии, так и самих выплат.

Похожая ситуация рассматривалась Конституционным судом РФ по поводу проверки конституционности части первой ст. 153 ТК РФ. В Постановлении Конституционного суда РФ от 28 июня 2018 г. № 26-П [10] по данному делу было сформулировано, что при работе в выходные и нерабочие праздничные дни (в условиях, отклоняющихся от нормальных) работники несут дополнительные физиологические и психоэмоциональные нагрузки, повышенные трудовые затраты. Поэтому решения, не учитывающие компенсационные и стимулирующие выплаты, предусмотренные системой оплаты труда (за выслугу лет, за работу со сведениями, составляющими государственную тайну, премии и пр.) при расчете зарплаты за работу в выходные или нерабочие праздничные дни, нарушают принцип справедливой оплаты труда, ведут к недопустимому снижению заработной платы по сравнению с аналогичной работой в обычный рабочий день. Признана незаконной ограничительная трактовка судами правила ст. 153 ТК РФ о повышенной оплате за работу в выходные и праздничные дни, исходя только из двойной ставки, оклада без учета доплат, надбавок, премий. Было подчеркнуто, что оклад (должностной оклад) — лишь одна составляющая заработной платы. Совершенно справедливо указано на вольное толкование на практике понятия и состава заработной платы, искажающее смысл соответствующих норм. Указанное разъяснение особенно актуально, т. к. иногда премии составляют значительную часть зарплаты, а законодательство не устанавливает соотношение оклада и премиальных выплат.

Итак, сформировалась позиция, согласно которой ставки (оклады) не могут быть меньше, чем минимальный размер оплаты труда. Требуется законодательное решение. Представляется, что целесообразно вернуться к редакции нормы, существовавшей ранее в ч. 4 ст. 133 ТК РФ: в минимальный размер оплаты труда не включаются доплаты и надбавки, премии и другие поощрительные выплаты, а также выплаты за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных. Пока законодатель не отреагировал, соответствующие изменения необходимо сделать работодателям. Локальные нормативные акты, устанавливающие системы оплаты труда, должны быть приведены в соответствие с положением, которое сформулировано Конституционным судом РФ, действует непосредственно и не требует подтверждения другими органами. С практической точки зрения взложенная позиция важна для работников, трудящихся неполное рабочее время, в том числе для совместителей: они имеют право на оплату труда не менее доли МРОТ, определенной пропорционально установленной продолжительности рабочего времени. Доплаты и надбавки соответственно должны начисляться сверх доли МРОТ, определенной для работника.

До последнего времени МРОТ не выполнял социальной и регулирующей роли, не мог служить гарантией достойного уровня жизни, т. к. не давал возможности минимального обеспечения нужд работников и их семей, не решал проблему бедности и сокращения неравенства доходов. С момента принятия ТК РФ было продекларировано, что минимальный размер оплаты труда не может быть ниже величины прожиточного минимума (ч. 1 ст. 133 ТК РФ). Порядок и сроки повышения минимального размера оплаты до прожиточного минимума должны были вводиться специальным законом (ст. 421 ТК РФ). Однако на протяжении длительного времени эта проблема не решалась, МРОТ отставал от прожиточного минимума. Наконец Федеральным законом РФ от 28 декабря 2017 г. № 421 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части повышения минимального размера оплаты труда до прожиточного минимума трудоспособного населения" [12] было предусмотрено давно ожидаемое правило. Реализовано оно только с 1 мая 2018 г. на основании Федерального закона РФ от 7 марта 2018 г. № 41-ФЗ [13]. При этом величина прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по РФ подсчитывается за второй квартал предыдущего года. Именно так начиная с 1 января 2019 г. и далее ежегодно с 1 января соответствующего года будет устанавливаться минимальный размер оплаты труда. В настоящее время эта величина составляет 11163 руб. Однако изменения касаются лишь

минимальных размеров выплат, что вряд ли изменит ситуацию. К сожалению, существует риск злоупотреблений правами работодателями. Уже есть примеры искусственного занижения оплаты, оформления на работу на условиях неполного рабочего времени на 0,75 ставки. Ситуация требует внимания со стороны надзорных органов.

Увязывание МРОТ с прожиточным минимумом — не лучший вариант решения проблемы. Многие регионы устанавливают свой размер минимальной оплаты труда, превышающий федеральный уровень и существенно различающийся в субъектах России. Прожиточный минимум также различается по регионам страны. Исчисляемый по определенной методике, прожиточный минимум довольно низок, исходит из минимальных уровней потребления продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, не позволяет обеспечить надлежащий уровень жизни. Учет прожиточного минимума за второй квартал прошлого года в условиях инфляции означает, что МРОТ опять будет отставать от реальной величины прожиточного минимума. Содержание потребительской корзины, ее наполняемость зависит от методик ее подсчета. Манипуляции с ее наполняемостью не могут обеспечить достойный уровень жизни работникам и их семьям. Между тем международные нормы предполагают, что минимальный размер оплаты труда должен отражать потребности трудящихся и их семей, общий уровень заработной платы в стране, сравнительный уровень жизни других социальных групп и иные обстоятельства. Вряд ли упомянутая сумма способна обеспечить достойный уровень жизни хотя бы самому работнику.

Прожиточный минимум свидетельствует об абсолютной бедности населения. Общей тенденцией развития правового регулирования минимальной заработной платы в современном мире является постоянное повышение абсолютного размера МРОТ [8]. Эту задачу необходимо ставить и решать в нашей стране, т. к. Россия занимает одно из последних мест в Европе по уровню МРОТ. Среди стран БРИКС Россия также не лидирует. Есть разные взгляды на определение размера МРОТ. Некоторые представители экономической науки высказывают мнение о том, что в настоящее время более эффективным будет использовать не прожиточный минимум (стоимость «потребительской корзины»), а медианную заработную плату, полагая, что медиана является более правдоподобной оценкой средней зарплаты, чем арифметическое среднее. Это связано с проблемой неравномерного распределения зарплат по регионам и отраслям экономики [2].

Свою точку зрения на рассматриваемую проблему имеют профсоюзы, которые считают, что в оплате труда современного работника следует ориентироваться на более высокую планку, чем прожиточный минимум. Предпочтительнее соотносить МРОТ с величиной потребительского бюджета, который в стоимостном выражении в 2-2,5 раза выше прожиточного минимума [3]. Он обеспечит не просто восстановление рабочей силы, но и создаст условия для удовлетворения иных потребностей работника, выполнения семейных обязанностей. Методика его исчисления должна быть тщательно проработана. Вопрос определения МРОТ нуждается в дополнительном изучении и анализе, объединении усилий представителей экономической и юридической наук.

Внесение определенности в правовое регулирование минимального размера оплаты труда являются настоятельной необходимостью. Установление соотношения МРОТ с прожиточным минимумом с полугодовым опозданием, с учетом существующей методики его определения не позволит решить проблему повышения уровня жизни и может рассматриваться лишь как некий промежуточный этап для перехода к более обоснованным способам определения минимальной оплаты труда. При определении минимального размера оплаты труда предпочтительнее использовать соотношение с потребительским бюджетом, что приблизит нас к решению задачи обеспечения достойной зарплаты европейского уровня.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Актуальные проблемы трудового права: учебник для магистров / отв. ред. Н. Л. Лютов. М.: Проспект, 2017.

2. Бобровникова А. И., Каширина Ю. П. Соотношение МРОТ и прожиточного минимума в современной России // Территория науки. 2017. № 4.
3. Генеральное соглашение: чего удалось добиться профсоюзам [Электронный ресурс] https://www.solidarnost.org/news/Osnovnye_vehi_gensoglasheniya.html (дата обращения: 30.06.2018).
4. Гладков Н. Г. Реализация трудовых прав, свобод и законных интересов при регулировании заработной платы (оплаты труда) // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2011. Вып. 3 (13).
5. Обзор законодательства и судебной практики Верховного суда РФ за 4 квартал 2008 г.: постановление Президиума Верховного суда РФ от 10 марта 2010 г. [Электронный ресурс] www.vsrp.ru/Show_pdf.php?Id=6750 (дата обращения 30.06.2018).
6. Об отзыве разъяснения на вопрос № 10 Обзора законодательства и судебной практики Верховного суда РФ за четвертый квартал 2009 г., утв. постановлением Президиума Верховного суда РФ от 10 марта 2010 г.: постановление Президиума Верховного суда РФ от 20 декабря 2010 г. / [Электронный ресурс] <http://base.consultant.ru/cons/> (дата обращения: 30.06.2018).
7. Определение Конституционного суда РФ от 27.02.2018 г. № 252-О-Р «По ходатайству Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации об официальном разъяснении Постановления Конституционного Суда Российской Федерации от 7 декабря 2017 года N 38-П» / [Электронный ресурс] <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201803010017> (дата обращения: 30.06.2018).
8. Орловский Ю. П., Кузнецов Д. Л., Черняева Д. В. Правовое регулирование минимальной оплаты труда. [Электронный ресурс] : препринт WP3/2013/09 / Ю. П. Орловский, Д. Л. Кузнецов, Д. В. Черняева; Нац. исслед. Ун-т «Высшая школа экономики». – Электрон. текст. дан. (800 КБ). М.: Изд. Дом Высшей школы экономики, 2013. – 43 с. – (Серия WP3 «Проблемы рынка труда»). https://wp.hse.ru/data/2013/11/01/1283160137/WP3_2013_09_.pdf (доступ свободный). Загл. с экрана.
9. Постановление Конституционного Суда РФ от 07.12.2017 № 38-П «По делу о проверке конституционности положений статьи 129, частей первой и третьей статьи 133, частей первой, второй, третьей, четвертой и одиннадцатой статьи 133.1 Трудового кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан В. С. Григорьевой, О. Л. Дейдей, Н. А. Капуриной и И. Я. Кураш» / [Электронный ресурс] http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_284617/ (дата обращения: 30.06.2018).
10. Постановление Конституционного суда РФ по делу о проверке конституционности части первой статьи 153 ТК РФ в связи с жалобами Д. В. Апухтина, К. К. Багирова от 28 июня 2018 г. № 26-П / [Электронный ресурс] www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_301326/ (дата обращения: 30.07.2018).
11. Федеральный закон РФ от 20 апреля 2007 г. № 54-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О минимальном размере оплаты труда» и другие законодательные акты РФ» / [Электронный ресурс] <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 7.08.2018)
12. Федеральный закон от 28.12.2017 г. № 421-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части повышения минимального размера оплаты труда до прожиточного минимума трудоспособного населения» [Электронный ресурс] <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 30.06.2018).
13. Федеральный закон РФ от 7 марта 2018 г. № 41-ФЗ "О внесении изменения в статью 1 Федерального закона "О минимальном размере оплаты труда" [Электронный ресурс] <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102066375> (дата обращения: 7.08.2018).

Filyuschenko Lyudmila,

Candidate of Juridical Sciences, Assistant Professor,
Department of Legal Regulation of Economic Operations,
Graduate School of Economics and Management,

THE PRACTICE OF THE MINIMAL SALARY RATE LEGISLATION

Abstract:

The recent years' legislation on the minimal wage limit, and its controversial practicality, have been analyzed. The possible ways of the wage regulation development have been proposed. The various approaches to measurement of the minimal wage have been studied. The conclusion has been made that the most reasonable approach is to set the parity between the minimal wage and the consumer budget.

Key words:

minimal wage, living wage, wage structure, consumer budget

РАЗВИТИЕ МИГРАЦИОННЫХ И СОЦИОКУЛЬТУРНЫХ ПРОЦЕССОВ В РАМКАХ ЕВРАЗИЙСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ: ОТ ЕАЭС К БОЛЬШОЙ ЕВРАЗИИ

УДК 331.52

Бедрина Елена Борисовна,

к.э.н, доцент,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет

имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»,

старший научный сотрудник,

Институт экономики УрО РАН,

г. Екатеринбург, Россия

РОЛЬ ТРУДОВОЙ МИГРАЦИИ В ФОРМИРОВАНИИ НЕУСТОЙЧИВЫХ ФОРМ ЗАНЯТОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Аннотация:

Целью исследования является оценка роли трудовой миграции в формировании неустойчивых форм занятости населения. Автором проведен анализ эмпирического материала, демонстрирующего масштабы прекаризации российского рынка труда, вызванного ростом миграции. В заключении делается вывод о том, что развитие миграционных процессов сопровождается повышением гибкости рынка труда и одновременно ростом неустойчивых форм занятости населения. В этих условиях важность приобретает эффективное межведомственное взаимодействие, которое способно уменьшить негативные последствия прекаризации занятости населения.

Ключевые слова:

миграция, неустойчивые формы занятости, прекаризация

Развитие трудовых отношений в современном мире сопровождается изменением структуры рынка труда, переходом на новые формы и режимы занятости, расширением сфер применения заемного труда, развитием фрилансинга, ростом секторов экономики активно использующих труд иностранных работников. В результате всех этих изменений формируется гибкий рынок труда, который позволяет работодателю сократить издержки найма и провести оптимизацию трудовых ресурсов в условиях неритмичной загруженности производства, а работнику выбрать удобные для себя форму и режим занятости. Обратной стороной данного явления выступает рост асимметричности рынка труда, формирование неустойчивых форм занятости, рост дискриминации определенных групп работников и ухудшение условий найма. Именно на эти явления в 2011 г. обратил внимание британский экономист Гай Стендин в работе «Прекариат опасный класс» [1]. Тема прекаризации занятости привлекла внимание широкий круг западных научных деятелей [2, 3].

После перевода работы Гая Стендинга «Прекариат опасный класс» на русский язык, данная тема оказалась востребованной среди российских исследователей, о чем свидетельствует всплеск публикационной активности в 2014 г. в российских индексируемых изданиях, представленных на платформе eLIBRARY.RU. Этот период совпал с прекаризацией российского рынка труда, вызванной ухудшением экономического положения страны,

разорением и закрытием ряда российских предприятий, в том числе, из-за снижения цен на рынке минерального топлива и началом санкционного противостояния. Так, по данным социологического исследования, проведенного РАНХиГС, в 2015 г. на российском рынке труда постоянно в неформальном секторе было занято 11,7 % населения [4, с. 58]. Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения, проводимый НИУ-ВШЭ показал, что без трудовых договоров в этот период работали на предприятиях общественного питания 37,5 % населения, в секторе услуг - 25 %, торговле и бытовом обслуживании - 15,2 %, в строительстве - 14,5 %, на транспорте - 11,8 % [5].

Изменение структуры экономики, а именно, сокращение крупных и рост малых и средних предприятий усиливал данный процесс. Так, отсутствие оформления трудовых отношений было выявлено у 18,4 % работников крупных предприятий, 28,3 % – средних, 28,4 % малых с численностью до 100 чел. и 33,2 % с численностью до 15 чел. [6, с.73].

В результате изменений в экономике в России появились регионы, где процесс прекаризации получил широкое распространение. К примеру, исследование рынка труда Алтайского края, проведенное в 2015 г., показало, что 23 % респондентов не имели официального места трудоустройства [7]. В соответствии с данными, опубликованными на сайте правительства Свердловской области, только в первом квартале 2015 г. в результате проверок было выявлено 17992 чел., работающих в 53 организациях, с которыми не были заключены трудовые контракты [8].

Отсутствие официального трудоустройства и использование «серых» схем выплаты заработной платы позволяют работодателям экономить на налогах и выплатах. Порой работодатель ставит работника перед выбором: получать «белую» заработную плату в меньшем размере либо частично или полностью «серую», но в большем размере. В соответствии с результатами опроса, проведенного Департаментом труда и занятости Свердловской области, в 2015 г. 38 % респондентов получали «серую» заработную плату, 20 % из них всю заработную плату получали в конвертах. В 2016 г. произошел рост получателей «серой» заработной платы до 61 %. Кроме того, 27 % респондентов заявили, что и раньше получали деньги «в конверте». Пенсионный фонд Свердловской области призвал работников сообщать о нарушениях связанных с выплатой заработной платы. Однако, как показал социологический опрос, 31 % респондентов сообщил, что их устраивает получение «серой» заработной платы. Только 34 % были готовы сообщить о нарушениях в соответствующие государственные органы, но не знали, куда обратиться, а 35 % также были готовы сообщить, но не сообщали из-за страха потерять работу [9], так как официально неоформленные отношения с работодателем ставят работника в уязвимое положение.

Рост глобализации экономики и развитие миграционных процессов в современном мире переводит данную проблему из разряда «временных», т.е. появляющихся на гребне экономического кризиса, в «постоянные». Дело в том, что рост вовлеченности иностранной рабочей силы в трудовые отношения, в первую очередь, в связи с временностью их пребывания на принимающей территории, неизбежно сопровождается развитием нестандартных форм занятости и режимов работы, которые, по мнению П.В. Бюзюкова, ведут к отрицанию норм трудового права [10, с. 100].

К распространённым нестандартным формам занятости, связанных с развитием иммиграционных процессов, относятся:

- 1) временная занятость: сезонная, по временным контрактам, связанная с выполнением разовых работ;
- 2) неформальная занятость: работа у физических лиц и индивидуальных предпринимателей, работа в подсобном хозяйстве, самозанятость;
- 3) заемный труд: аутстаффинг (договор предоставления персонала) и аутсорсинга (договор на выполнение работ);
- 4) теневые виды занятости: наличие имплицитного контракта (устная доверенность), трудоустройство без трудового договора, серые схемы выплаты заработной платы и пр.

Прекаризация, связанная с трудоустройством иностранной рабочей силы, значительно превышает прекаризацию рынка труда автохтонного населения. Одним из наиболее показательных секторов экономики является строительство, где автохтонное население в отличие от мигрантов чаще имеет официальную занятость. Если автохтонное население работает преимущественно на постоянной основе, то мигранты – по временным договорам. Кроме того, мигранты в строительной отрасли часто нанимаются компаниями, работающими на субподряде [11].

В соответствии с социологическим опросом, проведенным в 2013-2014 гг. в Алтайском крае, из 35 трудовых мигрантов лишь трое имели трудовой договор с работодателем [12]. Социологическое исследование, проведенное нами в г. Первоуральске на площадке УФМС по Свердловской области в апреле 2014 г. показало, что только 17 % мигрантов имели договор с работодателем, из них 9 % письменный, 7 % - устный [13, с. 64].

Особенно широкое распространение прекаризация получила в «мигрантских» секторах экономики. Так, в 2016 г. в России нелегально было занято в строительстве 15,6% мигрантов, в коммунальном хозяйстве – 12,2 %, в домашних хозяйствах – 12 %. Среди опрошенных устный договор с работодателем имели в среднем по отраслям экономики 37,5 % мигрантов, в то время как в строительстве 68 % [14, с. 73].

Трудовые иммигранты, как правило, имеют худшие условия занятости в сравнении с автохтонным населением, работодатель не предоставляет им соцпакет, у них практически отсутствует карьерная лестница, они чаще подвергаются правовому беспределу. Так, по данным социологического исследования, проведенного МОТ в 2006 г. в регионах Российской Федерации, у каждого десятого мигранта в г. Москве и у каждого пятого в г. Астрахани, были отобраны паспорта, менее четверти мигрантов имели письменный трудовой или гражданско-правовой договор с работодателем [15].

Развитие малого бизнеса, активно привлекающего трудовых мигрантов, рост мигрантских секторов экономики (строительство, розничная торговля, сфера услуг) и феминизация миграционных потоков, изменяют привычную структуру занятости, усиливают процесс прекаризации российского рынка труда, формируя значительную группу работников осуществляющую свою деятельность нелегально или с нарушениями трудового законодательства и подвергающихся дискриминации.

Среди мигрантов наиболее ущемленными на рынке труда оказываются женщины. Так, с декабря по апрель 2018 г. на телефон «Горячей линии» в г. Екатеринбурге, работающей в рамках проекта «Бюро социально-правовой помощи женщинам-мигрантам и членам их семей» поступило 521 обращение, из которых 39,5 % касались невыплаты заработной платы. Характерно, что подавляющее количество обращений было от мигрантов, нанятых клининговыми агентствами [16].

Вступивший в силу с 1 января 2016 г. ФЗ № 116 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты» от 05 мая 2014 г., формализовал отношения на рынке заемного труда, ограничив деятельность в этой сфере, но до конца не решил проблему легализации труда мигрантов [17].

Интеграция на рынке труда стран ЕАЭС приблизила условия занятости мигрантов в России из стран-участниц Белоруссии, Казахстана, Армении и Киргизии к условиям занятости автохтонного населения, облегчив условия легализации и формально повысив их интерес к официальной занятости, однако материальная заинтересованность бизнеса в теневом характере деятельности сохраняется, а значит прекаризация остается.

Несмотря на наличие требования сдачи экзамена на знание русского языка, истории и основ законодательства для получения патента, ситуация на российском рынке труда осложняется низкой правовой грамотностью мигрантов и плохим знанием русского языка. Мигранты часто не способны самостоятельно отстаивать свои интересы, это ведет к тому, что работодатель в одностороннем порядке определяет условия найма.

Крайне неблагоприятная ситуация складывается в строительстве, где в связи с особенностями организации труда, активным использованием субподрядных работ,

непрозрачностью трудовых отношений, неритмичной загруженностью работников и пр., активно используется труд мигрантов. В связи с чем, показательным может быть признан опыт Министерства строительства и развития инфраструктуры Свердловской области, которое в целях снижения неформальной занятости на своем сайте разместило памятки: во-первых, работнику по вопросам оформления трудовых отношений и выплаты заработной платы; во-вторых, работодателю о мерах административной ответственности работодателей за нарушение норм трудового законодательства, в том числе, неоформления, либо ненадлежащего оформления трудовых отношений с работником.

В качестве рекомендаций по снижению неустойчивых форм занятости, вызванных ростом миграционных потоков, можно предложить усилить ответственность работодателей за привлечение мигрантов без должного оформления трудового контракта, межведомственное взаимодействия в вопросах ограничения прекаризации занятости и ее негативных последствий, а также информирование мигрантов о важности официального оформления трудовых отношений.

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ № 16-02-00164-ОГН ОГН-А «Научно-методический инструментарий измерения, оценки и управления факторами социально-экономического неравенства в системе воспроизводства трудового потенциала регионов России».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Standing G. The Precariat: the New Dangerous Class (Bloomsbury Academic). 2011. – 209 p.
2. Kalleberg A. L., Hewison K. Precarious work and the challenge for Asia //American Behavioral Scientist. 2013. Т. 57. №. 3. P. 271-288.
3. Hewison K., Tularak W. Thailand and precarious work: An assessment //American Behavioral Scientist. 2013. Т. 57. №. 4. P. 444-467.
4. Андрусова А.И. Неформальная (теневая) занятость в современной России /В сборнике: Современное состояние, проблемы и перспективы развития отраслевой науки / Материалы Всероссийской научной конференции с международным участием. Москва, 2016. С. 57-62.
5. Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения НИУ-ВШЭ (RLMS-HSE)», проводимый Национальным исследовательским университетом - Высшей школой экономики и ООО «Демоскоп» при участии Центра народонаселения Университета Северной Каролины в Чапел Хилле и Института социологии РАН.: [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.cpc.unc.edu/projects/rlms>. Дата обращения 29.04.2018.
6. Мукомель В.И. Мигранты на российском рынке труда: занятость, мобильность, интенсивность и оплата труда // Статистика и Экономика. 2017. Т. 14. № 6. С. 69-79.
7. Долженко Р.А., Лобова С.В. Исследование восприятия прекаризации занятости на рынке труда региона // Социодинамика. 2016. № 11. С. 35-52.
8. Официальный сайт Правительства Свердловской области.: [Электронный ресурс].- URL: <http://www-new.midural.ru/> Дата обращения 29.04.2018.
9. Официальный сайт Департамента по труду и занятости населения Свердловской области.: [Электронный ресурс]. - URL: <https://szn-ural.ru/>. Дата обращения 29.04.2018.
10. Бизюков П.В. Неустойчивая занятость как форма деградации трудовых отношений //Вестник общественного мнения. Данные. Анализ. Дискуссии. 2013. № 1 (114). С. 100-109.
11. Migrant Work & Employment in the Construction Sector: technical report /M. Buckley, A. Zendel, J. Biggar, L. Frederiksen, J. Wells. – Geneva: International Labour Organization, 2016. – 53p.

12. Ноянзина О.Е., Максимова С.Г., Гончарова Н.П., Омельченко Д.А. Формирование образа «другого» на рынке труда в социально-экономических условиях российского приграничья (на примере исследования в Алтайском крае) // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. 2015. № 4 (126). С. 153-160.
13. Бедрина Е.Б., Струин Н.Л., Черных Ю.А. Проблемы определения трудового статуса мигрантов в условиях патентной системы трудоустройства (по результатам социологических исследований) // Региональная экономика: теория и практика. 2015. № 7 (382). С. 58-69.
14. Мукомель В.И. Мигранты на российском рынке труда: занятость, мобильность, интенсивность и оплата труда // Статистика и Экономика. 2017. Т. 14. № 6. С. 69-79.
15. Тюрюканова Е. Трудовая миграция в России // Электронная версия бюллетеня «Население и общество». [Электронный ресурс].- URL: <http://www.polit.ru>
16. Итоги Круглого стола «Трудовые отношения с участием иностранных граждан: проблемы регулирования, нарушения законодательства, перспективы правоприменения» в Екатеринбурге // Этноинфо: [Электронный ресурс].- URL: <http://www.ethnoinfo.ru/news/2247-itogi-ruglogo-stola-trudovye-otnosheniya-s-uchastiem-inostrannyh-grazhdan>. Дата обращения 29.04.2018.
17. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 05.05.2014 N 116-ФЗ (последняя редакция) / Консультант плюс: [Электронный ресурс].- URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162598/ Дата обращения 18.10.2018.

Bedrina Elena Borisovna,

Candidate of Economy Sciences, assistant professor,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin,
Senior Scientific Officer,
Institute of Economics of the Ural Branch of the Russian Academy of Sciences,
Yekaterinburg, Russia

**THE ROLE OF LABOR MIGRATION IN THE FORMATION OF
UNSUSTAINABLE EMPLOYMENT**

Abstract:

The basic idea is consider the role of labor migration in the formation of flexible forms of employment. The author analyzed the empirical material that demonstrates the scale of precarization of the Russian labor market, caused by the growth of migration. In conclusion, it is concluded that the development of migration processes is accompanied by an increase in the flexibility of the labor market and at the same time by the growth of flexible forms of employment. Under these conditions, the importance of effective interdepartmental interaction, this is able to reduce the negative effects of precarization of employment.

Key words:

migration, flexible forms of employment, precarious

УДК. 37.013.75

Грдинарь Инна,
студентка,
факультет бизнеса и менеджмента,
образовательная программа «Бизнес-информатика»
НИУ ВШЭ,
Москва, Россия

МЕЖКУЛЬТУРНЫЙ КОНТЕКСТ В ПРОЦЕССЕ ДИЗАЙН-МЫШЛЕНИЯ

Аннотация:

В данной статье анализируется необходимость учитывать межкультурный контекст в процессе дизайн-мышления. Выявлена и обоснована потребность и важность межкультурной составляющей в процессе создания новых продуктов или услуг. На основе проведенного анализа литературы по данной теме и исследования выявляется, что люди живут в мирах, где объекты всегда зависят от контекста и не исключением является межкультурный контекст. Культурная принадлежность индивидов, должна быть рассмотрена и учтена в процессе дизайн-мышления для получения эффективного решения.

Ключевые слова:

Дизайн-мышление, способы мышлений, межкультурный контекст, межкультурные коммуникации, культурная принадлежность, культурные различия.

Введение

Межкультурная коммуникация – относительно молодая наука, однако, в связи с глобализацией, получившая довольно широкий спектр научных направлений: (лингвистика, культурология, философия, этнология, социология и т.д.). В последнее время все чаще становится обсуждаемым вопрос важности культурного аспекта не только в научных направлениях, но и в сфере бизнеса и инноваций. Тим Браун в своей книге «Дизайн мышление в бизнесе. От разработки новых продуктов до проектирования бизнес-моделей» [1] считает, что в нынешнее время индивидам необходим новый подход к инновациям. Подход, который будет интегрируемым во всех аспектах бизнеса и общества. Дизайн-мышление является предметом исследования, который представляет именно такой подход, с помощью которого люди и целые компании могут создавать новые идеи, для решения определенных потребительских проблем.

Говоря о дизайн-мышлении, можно заметить, что еще несколько лет назад многие компании и исследователи не уделяли данной теме особое внимание, однако в последнее время данный термин все чаще и чаще начинает встречаться в мире бизнеса посредством упоминания в «Harvard Business Review», журнале Forbes и многих других. Насчитывается большое количество компаний, которые используют дизайнерское мышление и видят в этом путь к успеху, среди них можно выделить: SAP, Coca Cola, Nike, ESPN, Airbnb, IBM и т.д. Есть и те, которые все еще критикуют данный метод и который не применяется в их компаниях, однако несмотря на это интерес к данной теме не угасает. Появляются все больше курсов, программ, публикаций, связанных с дизайн-мышлением по всему миру и с разных сторон и точек зрения.

На сегодняшний день потребитель является ключевым ресурсом для всех компаний. Удовлетворять запросы каждого становится все сложнее, за счет быстрого темпа роста и большей доступности технологий, инноваций, информатизаций и восприятия информации.

Люди становятся менее терпеливые и более придирчивые, поэтому для того, чтобы справиться с этим, компаниям нужен новый подход для решения потребительских проблем.

Решение проблем является ключевой целью данного метода. Существует большое количество инструментов и методов позволяющие сделать это максимально эффективно. Решая проблему, исследователи ставят себя на место пользователей анализируют проблемы, с которыми сталкиваются они и предлагают наилучшее решение. Решая те или иные проблемы учитывается определенный портфель мнений, точек зрения, контекстов и прочее. Невозможно проанализировать со всех сторон, и не все являются необходимыми. Однако, все больше встречаются статей о том, что культурная составляющая далеко не всегда берется во внимание, что является грубой ошибкой, поскольку этот аспект играет ключевую роль в выборе определенной категории товаров или услуг. Так, например, при выборе телефона данный аспект не будет иметь особой силы, в то время как выбор вина напрямую зависит от него.

В данной работе объектом исследования является межкультурный контекст в процессе дизайн мышление. Предметом исследования является важность учета межкультурного контекста в процессе дизайн-мышления. Целью является подтверждение гипотезы о том, что межкультурный контекст должен учитываться в процессе дизайн-мышления.

Был сделан обзор литературы на тему дизайн-мышления и развития винодельческого производства, также культурных различий и межкультурных коммуникаций. Было проведено исследование в Республике Молдова, в компании «Милештий Мичь», которое также подтвердило, что культурная составляющая имеет большое значение при создании вин. Данное исследование поможет дизайнерам различных компаний убедиться в необходимости учитывать межкультурный контекст, для более детального понимания целевой аудитории и выявления всех возможных проблем, а также их решений.

Основная часть

На сегодняшний день есть огромное количество интерпретаций того, что такое дизайн-мышление. Обобщив многие из них можно сказать, что: дизайн-мышление – это метод разработки продуктов или услуг, ориентированных на конечного потребителя. Желание потребителя является центральной составляющей дизайн-мышления и только потом технические и экономические возможности реализации. Используя те или иные услуги и продукты, пользователь может столкнуться с рядом проблем. Дизайн призван к тому, чтобы решить эти проблемы. Методология дизайн-мышления описывает этапы, через которые должны пройти эксперты, на что обратить внимание и какие использовать инструменты для решения выявленной проблемы. Метод дизайн-мышления был разработан Стэнфордским университетом и состоит из пяти этапов: «Понимание», «Фокус», «Идеи», «Прототип» и «Тест».

1. *Понимание.* Желание потребителя, его потребности и проблемы лежат в основе процесса дизайн-мышления. Ключевым навыком на данном этапе является навык эмпатии – умение ставить себя на место другого человека, сохраняя при этом все его эмоциональные оттенки. Для того, чтобы понять проблему потребителя дизайнер должен пережить и понять ситуацию в которой он находится на данный момент. Зачастую проблема не является очевидной и для ее обнаружения исследовательской группе необходимо более глубокое погружение в «мир» человека.
2. *Фокус.* Следующий этап – это фокусировка. На данном этапе команда собирает воедино всю полученную информацию в ходе проведенного исследования. Формулирует значимую и реализуемую задачу, которая будет являться основой для разработки нового товара или услуги.
3. *Идеи.* На данном этапе происходит генерирование идей, в рамках поставленной проблемы и выделенной задачи. Основными методами являются: мозговой штурм, Brainwrite, Worst Possible Idea и SCAMPER.

4. *Прототип*. В ходе данного этапа определяется наилучшее решение для каждой из ранее выявленных проблем. Возникает более ясное представление о том, как реальный потребитель может повести себя, о чем он будет думать и что он будет чувствовать.
5. *Тест*. Этап, где ранее созданный прототип тестируется на потенциальных клиентах в реальных условиях. После проведения тестирования исследовательская команда обрабатывает полученную информацию, систематизирует результаты теста и делает выводы.

Важно отметить, что этап тестирования не является завершающим этапом процесса дизайн-мышления, более того данные пять этапов не всегда являются последовательными: они могут происходить параллельно и повторяться итеративно. Каждый проект будет включать в себя деятельность, специфичную для разрабатываемого продукта, однако центральная идея каждого этапа и процесса остается прежней. Данной идеей является решить проблему конечного потребителя.

Эмпатия является отправной точкой процесса дизайн-мышления. Важный этап, на котором компании выявляют ценности потребителей, их потребности и проблемы. Неправильное понимание проблемы и составления профиля представителя целевой аудитории может привести к огромным потерям времени и денег. Для избегания таких ситуаций, от исследовательской группы требуется абсолютная вовлеченность и погружение в мир пользователя, где зачастую во внимание нужно принимать культурные аспекты.

Одним из инструментов в процессе формирования эмпатии является создание «персон». «Персона» - это описание типичного пользователя определенного продукта или услуги. В отличие от целевой группы, где используется безликий, абстрактный подход, использование персон позволяет получить детальный портрет конечного потребителя. В зависимости от изучаемого продукта описание персоны должно включать в себя только те сведения, о пользователе, которые действительно имеют важное значение. Например, для компании, которая разрабатывает интернет-магазин мебели, незачем знать о культурной принадлежности человека, в то время как для винодельческой компании этот аспект играет очень важную роль.

Используя эмпатию для выявления потребностей и проблем, исследовательская группа должна учитывать всевозможные факторы, подходы, способы мышления, культуру и т.д. К каждой группе клиентов присущи свои особые параметры для исследования. Так, например, в винодельческом производстве, нужно учитывать особенности культуры: язык, социальные ценности, правила, привычки, манеры, этикет, обычаи, традиции, религию и т.д.

Говоря про различные города и страны можно наблюдать межкультурные различия, так, например, в большинстве европейских электронных ресурсах используются серые, коричневые оттенки, в то время как на азиатских ресурсах преобладают оттенки красного; «интеллект» в культурах востока характеризуется эмоциональностью, развитым чувством языка, удовлетворенностью приблизительными решениями, а «интеллект» в культурах запада характеризуется преимущественно прагматическими компонентами: наглядно действенное и практическое мышление, способность быстро решать формализуемые проблемы, стремление к упорядоченности, аналитико-синтетическое мышление; представители культур с высоким индексом индивидуализма предпочитают уникальный контент и более активны на ресурсах подобного рода, чаще пополняют и меняют контент, нежели с низким уровнем.

Восприятие вещей, ценностей и прочих составляющих в каждой культуре свое. Проведя первый этап исследования в Республике Молдова, в компании «Милештий Мичь» и взяв интервью у сотрудников данной компании, было выявлено различное поведение местных жителей и иностранцев, различные ценности и восприятие вина. Так, например, в ходе интервью выяснилось, что для местных жителей главное в данной продукции является качество и цена, а для европейцев помимо качества важным является индивидуальность приобретенного напитка. Реже встречаются случаи, когда туристы хотят приобрести, будь какое вино за 1 евро, что тоже является непривычным для местных обитателей. Поэтому, представители данной компании в исключительных случаях делают особенные винные

купажи, которые нельзя встретить ни на местном, ни на зарубежном рынке, а только в индивидуальных заказах. Данная компания славится не только вкусным и качественным вином, но и одним из самых больших подвалов в Европе. В 2005 году с количеством вин в 1 500 000 бутылок была внесена в книгу рекордов Гиннеса и является до сих пор интересной для туристических экскурсий. Летний период – самый плодотворный, с наибольшим количеством посетителей и туристов. По словам Танас Сильвии, туристы, приезжая на экскурсии, не прочь задержаться на несколько дней еще, а учитывая тот факт, что на территории нет отеля, они привозят с собой палатки и другие варианты переносного жилья, наслаждаясь прекрасным видом и ароматом созревающего винограда и чистых рек. Местные же жители предпочитают однодневные экскурсии и не нуждаются в длительном пребывании.

Проведя первичное интервью в данной компании уже становится ясно, что межкультурный контекст играет важную роль в производстве вина. Существует также разница в культуре вина в разных странах, а также восприятии и ценности. В то время как вино для молдавских жителей является чем-то сверх, доступным и привычным, в особенности на юге страны, когда в жаркую, засушливую погоду вино используется вместо воды, в европейских странах и странах востока отношение к вину более трепетное и изысканное.

Однако, несмотря на существующие различия в разных культурах, все больше стало встречаться практик, когда этот факт не брался в счет и полученные решения в ходе дизайн-мышления для одной страны, совсем невалидны для другой. Это говорит о том, что решения, работающие для одного типа культур, одной нации, региона или группы людей могут не работать для других наций, регионов и групп.

Джордж Пинто считает, что дизайн – это весомая часть человеческой культуры и важнейшая составляющая креативной сферы. Говоря о разных стилях, стоит помнить, что каждый из них – это часть культурного наследия множества стран и регионов. По его мнению, «не только дизайн влияет на культуру, но и культура оказывает на него серьезное влияние».

Заключение

Подводя итог можно сказать, что данная тема действительно является очень актуальной и все больше внимания уделяется культурной составляющей. Культура человека – это то, что закладывалось на протяжении многих лет под воздействием многих факторов. Каждый индивид придерживается той, которую в нем культивировали и которую сам продолжает развивать. Не принимая во внимание, при выявлении и принятии решений такого факта, как культура, компании могут столкнуться с большими затратами времени и денег, что является не для всех возможным.

Дизайн-мышление – это методология с множеством инструментов, подходов и способов анализа информации. Поэтому, в процессе дизайн-мышления, становится актуальным рассматривать большее количество аспектов и факторов, влияющих на потребителя в ходе выявления его потребностей и проблем. Культурный контекст должен быть взят во внимание для наиболее эффективного решения потребительских проблем, создания лучших товаров или услуг, которые смогут максимально удовлетворить всех потребителей.

Данное исследование является не конечным и будет продолжаться, на территории России и США. В ходе чего будет подробно доказана важность межкультурного контекста на примере данной области производства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1) Тим Браун (2018). Дизайн-мышление в бизнесе. От разработки новых продуктов до проектирования бизнес-моделей, 3-е издание. Москва: МИФ
- 2) Лаборатория Wonderful. (2017). Дизайн-мышление. Рабочие материалы. Москва: Лаборатория Wonderful

- 3) Ю.В. Таратухина, З.К. Авдеева. (2017). Деловые и межкультурные коммуникации. Москва: Юрайт
- 4) Донни Эббенштейн (2014). Сила эмпатии. Ключ к конструктивному общению и успешным переговорам. Москва: МИФ
- 5) Peter Prud'homme van Reine. (2017). The culture of design thinking for innovation. Journal of Innovation Management Vol. 5, no 2
- 6) Jon Kolko. (2015). Design thinking comes of age. Journal: Harvard business review
- 7) Srini Penchikala. (2012). Design Thinking and Culture of Collaboration, <https://www.infoq.com/news/2012/05/burnett-design-thinking>

Gradinari Inna,
Student,
Faculty of Business and Management,
Educational program "Business Informatics",
HSE
Moscow, Russia

INTERCULTURAL CONTEXT IN THE DESIGN THINKING PROCESS

Abstract:

This article analyzes the need to take into account intercultural context in the process of design thinking. Identified and justified the need and importance of the intercultural component in the process of creating new products or services. Based on the analysis of the literature on this topic and research, it is revealed that people live in worlds where objects always depend on the context and the intercultural context is no exception. The cultural affiliation of individuals must be considered and taken into account in the process of design thinking to obtain an effective solution.

Key words:

Design thinking, ways of thinking, intercultural context, intercultural communication, cultural affiliation, cultural differences.

УДК 331

Константинов Всеволод Валентинович,

кандидат психологических наук, доцент, заведующий кафедрой,

кафедра «Общая психология»,

ФГБОУ ВО «Пензенский государственный университет»,

г. Пенза

СИСТЕМНО-ДИНАМИЧЕСКАЯ КОНЦЕПЦИЯ СОЦИАЛЬНО-ПСИХОЛОГИЧЕСКОЙ АДАПТАЦИИ МИГРАНТОВ В ПРИНИМАЮЩЕМ РОССИЙСКОМ ОБЩЕСТВЕ

Аннотация:

Представлены ключевые идеи системно-динамической концепции социально-психологической адаптации мигрантов в принимающем поликультурном обществе. Социально-психологическая адаптация мигрантов понимается как развернутый во времени динамичный, нелинейный процесс приспособления, реализуемый во взаимодействии субъектов этого процесса на разных её этапах – от преадаптации, на фоне формирования мигрантом намерения, к (собственно) адаптации, когда актуализируется тип проживания, образуется субъективная демпферная среда, осуществляется выбор стратегии поведения, происходит взаимное приспособление принимающего населения и мигрантов, а затем — к постадаптационному периоду. В процессе адаптации происходит, с одной стороны, формирование адаптивной природы личности, а с другой — создается среда адаптации.

Ключевые слова:

социально-психологическая адаптация, мигранты, личность, процесс адаптации.

В современном мире, спектр проблем, связанных с адаптацией мигрантов к новым условиям жизнедеятельности обретает очевидную актуальность как для самих мигрантов, так и для коренных местных жителей - представителей принимающего общества. Следствием интенсификации миграционных процессов является возникновение комплекса значимых социально-психологических и социокультурных проблем, что в свою очередь, обуславливает рост интереса ученых к исследованиям, посвященным адаптации мигрантов [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 и др.].

Результатом обобщения эмпирических данных исследований, реализованных автором на территории четырех регионов России, в которых приняли участие 2603 мигранта и 590 представителей принимающего коренного населения в возрасте от 18 до 60 лет, стала разработка новой системно-динамической концепции социально-психологической адаптации мигрантов в поликультурном обществе.

На рисунке 1 представлена модель социально-психологической адаптации мигрантов в принимающем поликультурном обществе. Социально-психологическая адаптация мигрантов в принимающем обществе есть системное образование. Как и любое системное образование, она характеризуется целостностью, то есть изменение любого компонента системы оказывает воздействие на все другие компоненты и изменение системы в целом, и, наоборот, любое изменение системы отзывается на всех ее компонентах.

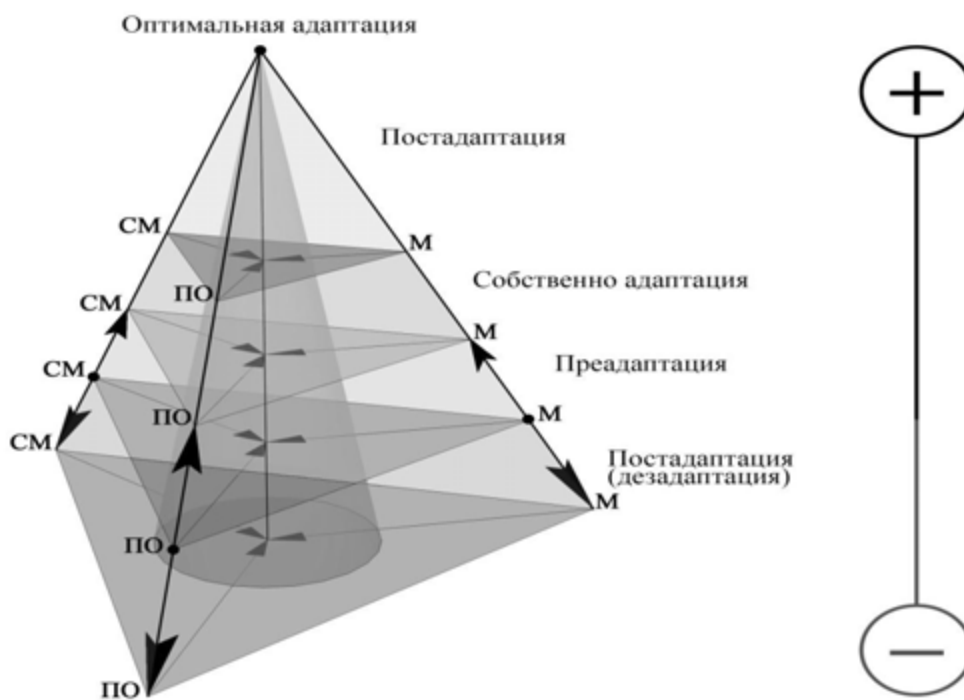


Рисунок 1 - Системно-динамическая модель социально-психологической адаптации мигрантов в принимающем обществе (М – мигрант, СМ – сообщество мигрантов, ПО – принимающее общество)

Социально-психологическая адаптация мигрантов в принимающем обществе рассматривается и как процесс, и как результат адаптации. Универсальными критериями, определяющими успешность адаптации, являются объективные (социальное равенство/неравенство, поддержка/нейтралитет государства, толерантность/интолерантность населения, культурное многообразие, осёдлость/желание поменять место обитания, социальная безопасность/опасность, уверенность/сомнение, экономический уровень жизни населения) и субъективные (чувство физической безопасности, отсутствие/наличие тревоги, отсутствие/наличие страха, самоуважение, высокая самооценка, осмысленность жизни, удовлетворенность самореализацией, эмоциональная насыщенность жизни).

Представление модели социально-психологической адаптации мигрантов как социально-психологического явления – важнейший этап разработки системно-динамической концепции социально-психологической адаптации мигрантов в принимающем обществе. Это необходимо по ряду причин. Прежде всего, теоретическая модель отражает реальную картину явления и предполагает интеграцию знаний об адаптации личности в новом принимающем обществе. Кроме того, в разработанной модели представлена идея о динамическом взаимодействии трех компонентов адаптационной системы (мигрант, принимающее общество, сообщество мигрантов), в ходе которого при различных проблемных ситуациях, возникающих в сфере межличностных отношений, либо достигается оптимальная адаптация либо происходит дезадаптация. Динамика взаимодействия компонентов адаптационной системы является разновекторной и зависящей как от личностных характеристик, так и от факторов социальной среды. Взаимодействие же компонентов адаптационной системы определяет присущее им стремление к адаптации. При выраженном стремлении к адаптации мигранта достижение оптимальной адаптации возможно, если данный результат связан с обоюдной траекторией движения как со стороны принимающего общества, так и со стороны сообщества мигрантов.

В концепции постулируется идея о том, что стремление к адаптации присуще не только мигранту, но и принимающему обществу, и сообществу мигрантов, и эти три субъекта

находятся в непрерывном системно-нелинейном взаимодействии. Как системное образование рассматривается и внешняя среда, будь то принимающее общество коренных местных жителей или сообщество мигрантов, которая представляется для системы адаптации метасистемой, и воздействие, оказываемое на личность, осуществляется через ее адаптивный потенциал (который, в свою очередь, тоже является системным образованием). В связи с этим адаптацию личности допустимо рассматривать как эффект непосредственного воздействия нескольких систем друг на друга. Процесс социально-психологической адаптации мигранта необходимо рассматривать как результат системного взаимодействия «личность мигранта – принимающее (коренное) население – сообщество мигрантов – личность мигранта».

В предложенной концепции социально-психологическая адаптация мигрантов рассматривается как развернутый во времени нелинейный системно-фазовый процесс трансформации взаимодействия личности и принимающей поликультурной среды. Эти преобразования обеспечивают фазовые переходы от преадаптации (миграционного намерения) к собственно адаптации и в дальнейшем – переход к постадаптационному периоду, в процессе которых образуется субъективная демпферная среда, формируется выбор оптимальной стратегии адаптивного поведения и осуществляется взаимная интеграция мигрантов и принимающего населения.

Социально-психологическая адаптация происходит посредством определенных механизмов – способов сознательного или бессознательного вхождения личности в социально-ролевые отношения и связи, овладения ею социальными нормами, ценностями, правилами, социальными отношениями, действиями и социальным опытом. На этапе преадаптации включаются познавательные механизмы адаптации, а именно подражание (имитация) + идеализация и идентификация, которые опираясь на чувства симпатии и уважения к ценностям, взглядам, моделям поведения других культур, этносу и определяют миграционные намерения. Уже на этапе преадаптации у мигранта возникают опосредованные взаимодействия с принимающим обществом и сообществом мигрантов в том числе – благодаря их образам в средствах массовых коммуникаций (интернет, электронные СМИ). Позднее на этапе (собственно) адаптации происходит их реальное взаимодействие. На этапе преадаптации проявляется нулевая точка адаптации, из которой формируется вектор адаптации. Вектор адаптации четко указывает на то, что данный процесс может реализоваться как в позитивном, так и в негативном направлении. С направлением вектора в отрицательную сторону усиливается обоюдное негативное отношение всех субъектов этого процесса. Таким образом, все участники адаптационного процесса могут быть подвержены дезадаптации и сопутствующему ей напряжению. В данном случае мигрант может радикализироваться или «подняться» по вектору адаптации в нулевую точку адаптации.

Проблема адаптации – это не только проблема мигранта, но и проблема коренного принимающего общества и принимающего сообщества мигрантов. Поэтому возможны различные варианты адаптации, которые могут ускорять или тормозить адаптацию мигрантов в принимающем обществе, менять ее качество или нарушать сложившееся динамическое равновесие со средой. Так, например, есть вероятность появления ситуации, при которой мигрант обладает готовностью к адаптации, а у представителей принимающего коренного общества и сообщества мигрантов в тоже время готовность к адаптации (интеграции) новых мигрантов останется на прежнем уровне (то есть местное население не хочет адаптироваться к мигрантам как новым субъектам отношений). В результате мигрант не сможет полностью адаптироваться, так как этому противодействуют и коренные местные жители, и сообщество мигрантов. Тем не менее может сложиться ситуация, когда сообщество мигрантов обладает готовностью к адаптации своих членов, но у самого мигранта отсутствует готовность адаптироваться, и у принимающего коренного общества готовность адаптироваться также отсутствует. Как следствие, возникает точка псевдоадаптации, так как сообщество мигрантов считает, что мигрант адаптировался.

В рамках функционирования данной системы за счет столкновения реальной и представляемой ситуаций адаптации у личности возникает дуальное свойство

открытости/сопротивления к культурным феноменам среды адаптации, что, в свою очередь, предполагает наличие приспособления или противостояния при выборе способа реагирования к тем или иным воздействиям среды адаптации. В результате личность и принимающая среда, обогащая друг друга, определяют новые контексты, изменяя содержание реальных взаимодействий мигранта с окружающим миром. Дуальное свойство возникает на векторе убытия мигранта из страны исхода в принимающую среду (на этапе преадаптации). На этом этапе возникают едва уловимое (сначала воображаемое) столкновение, а в дальнейшем реальное противоречие между задуманной и подлинной миграционной ситуацией. Благодаря интеграции личности в среде адаптации через механизм обратной связи происходит актуализация свойств открытости/сопротивления к культурным феноменам среды.

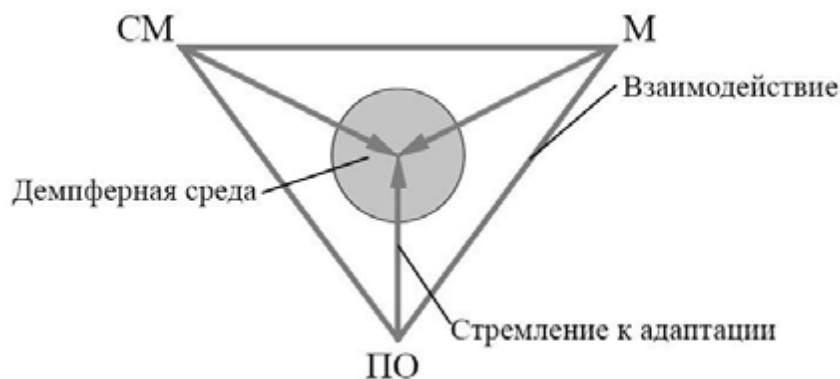


Рисунок 2 - Системно-динамическая модель социально-психологической адаптации мигрантов в принимающем обществе в поперечном срезе (М – мигрант, СМ – сообщество мигрантов, ПО – принимающее общество)

Из системно-динамической модели социально-психологической адаптации мигрантов в принимающем поликультурном обществе (рисунок 1) видно, что дистанция между субъектами адаптации может варьироваться: отдаляться или приближаться. В случае успешной адаптации субъектов адаптационного процесса происходит сокращение социальной дистанции между ними, устраняются барьеры для взаимодействия. В противном случае дистанция расширяется, возникает отчуждение и минимизируются возможности для конструктивного взаимодействия между субъектами адаптационного процесса. В поперечном срезе (рисунок 2) показано, что субъекты адаптации связаны определенным уровнем взаимодействия, реализуемым по-разному в зависимости от дистанции между ними.

Процесс интенсификации социально-психологической адаптации мигрантов в значительной степени определяется субъективной демпферной средой, под которой понимается такая преломленная в сознании мигранта часть социокультурного пространства принимающего общества, при включении в которую у субъекта за счет активизации позитивных социально-этнических образов автобиографической памяти прежнего культурного пространства частично снижается уровень этнической фрустрированности. Субъективная демпферная среда включает такие элементы, символы, знаки прежнего общества, которые имеют культурное значение и ценность для мигранта.

На основании критерия субъектности (активной/пассивной включенности в жизнь принимающего общества) в процессе адаптации выделены четыре поведенческие стратегии мигранта в принимающем обществе. Стратегия поведения «S-активная адаптация» появляется с установления у мигранта ориентации на длительное пребывание в новой социальной среде. На этом этапе происходит изменение общественных, психологических, культурных характеристик индивидов и групп. Вместе с тем существует граница изменения этнокультурных и социолингвистических характеристик (внешних), при которых неизменной остается основная социокультурная (этническая) идентичность человека. Разрушение базовой социокультурной идентичности стимулирует процесс ассимиляции, то есть растворения в

принимаящем обществе, что является главным отличием от такой стратегии адаптации, как «интеграция», заключающаяся в сохранении этноменьшинствами приверженности своей культуре и параллельной интернализации ими инокультурных атрибутов.

Стратегия поведения «S-пассивная адаптация» состоит в том, что в процессе адаптации не возникает каких-либо кардинальных изменений в образе (типе) поведения, и в моделях коммуникаций, и в ценностных ориентациях. Этот процесс не нуждается в глобальном освоении норм культуры и образов принимающего общества.

Стратегия поведения «S-активный негативизм к местному населению и культуре» представляет собой отрицание чуждой культуры и сохранение идентификации с родной культурой, что обуславливает предпочтение меньшей или большей степени изоляции от доминантной культуры.

Стратегия поведения «S-пассивная дезадаптация» заключается, с одной стороны, в потере идентичности с собственной культурой, а с другой – в отсутствии идентификации с культурой большинства. Сложность в обретении новой идентичности связана с субъективной невозможностью расширения поля личного интереса к данной социокультурной среде. Такое психологическое сопротивление, по результатам исследования, в своей основе связано с дискриминацией или сегрегацией со стороны принимающего населения и невозможности поддерживать собственную идентичность (как правило, в силу неких внешних обстоятельств), и в отличие от маргинализации в данной стратегии ведущую роль играет этническая составляющая.

В ходе разработки системно-динамической концепции социально-психологической адаптации мигрантов в поликультурном принимающем обществе выделены объективные (социальное равенство/неравенство, поддержка/нейтралитет государства, толерантность/интолерантность населения, культурное многообразие, осёдлость/желание поменять место обитания, социальная безопасность/опасность, уверенность/сомнение, экономический уровень жизни населения) и субъективные (чувство физической безопасности, отсутствие/наличие тревоги, отсутствие/наличие страха, самоуважение, высокая самооценка, осмысленность жизни, удовлетворенность самореализацией, эмоциональная насыщенность жизни) универсальные критерии адаптированности мигранта, которые могут быть использованы для оценки процессуальных (динамических) и результирующих характеристик адаптации. Важным обстоятельством с точки зрения адаптации, как показано в модели, являются социально-психологические характеристики представителей этнокультурного принимающего общества (наличие этнических стереотипов, толерантность/интолерантность, принятие/непринятие, культурное и этническое многообразие, дружелюбие/агрессивность) в адаптационно-интеграционных процессах.

Особое место в системно-динамической концепции социально-психологической адаптации мигрантов в поликультурном принимающем обществе занимает постадаптационный период, протекающий в трех видах: успешная адаптация, латентная дезадаптация и явная дезадаптация. Дезадаптация длительное время может существовать психологически скрыто, проявляясь через такие эмоциональные состояния, как тревожность, фрустрация, агрессия, недоверие к людям, чувство одиночества, враждебность и т.д. Латентная дезадаптация в принимающем обществе может проявляться в виде экстремизма, расизма, социального фольклора и творчества (расистские шутки и анекдоты). При наличии данных видов в постадаптационном периоде у мигранта включаются механизмы психологической защиты (вариации: компенсация + рационализация, интеллектуализация + сублимация, а также другие защитные механизмы), благодаря которым принимаются решения в случаях, когда между личностными потребностями возникают конфликты. Успешность социально-психологической адаптации мигранта обусловлена новизной социально-ролевого репертуара и личностными адаптационными ресурсами. Успешная адаптация проявляется в социально-психологическом благополучии личности, а дезадаптация активно детерминирует соматические, психические и социальные болезни личности.

Результатом успешной адаптации является адаптированность личности, то есть нахождение ее в состоянии устойчивого динамического равновесия при взаимодействии с окружающей средой, отражающее степень приспособленности индивида к определенным условиям жизни и деятельности. Различается несколько форм адаптации: внутренняя, внешняя и смешанная, в зависимости от того, какая форма приспособленности присутствует (поведенческая или личностная). В том случае, когда и сообщество мигрантов, и представители принимающего коренного местного населения, и сам мигрант движутся в одном направлении, реализуя взаимное намерение адаптироваться к новой социальной реальности, возможно достижение оптимальной социально-психологической адаптированности. Стоит отметить, что в рамках авторской концепции личность трактуется как система, стремящаяся к состоянию адаптированности, в котором будет находиться до тех пор, пока каждый элемент «системы» находится в этом состоянии при условиях, заданных ей другими элементами. Следовательно, изменение внешних воздействий ведет к изменению адаптированности личности, приводя к адаптации или дезадаптации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Berry, J.W., Hou F. Immigrant acculturation and wellbeing in Canada. *Canadian Psychology*. Volume 57, Issue 4, 1 November 2016, p. 254-264.
2. Celest, L. Acculturation is a two-street: Majority-minority perspectives of outgroup acculturation preferences and the mediating role of multiculturalism and threat / L. Celest, R. Brown, L.K. Tip, C. Matera // *International Journal of Intercultural Relations*. – 2014. – Vol.43. – P.B. – p. 304-320.
3. Chau, K., Kabuth, B., Chau, N. Association between Suicide Ideation and Attempts and Being an Immigrant among Adolescents, and the Role of Socioeconomic Factors and School, Behavior, and Health-Related Difficulties. *Int. J. Environ. Res. Public Health*. 2016, 13, 1070. doi:10.3390/ijerph13111070
4. Diehl, C., Schnell, R. «Reactive Ethnicity» or «Assimilation»? Statements, Arguments, and First Empirical Evidence for Labor Migrants in Germany // *International Migration Review*. Volume 40, Issue 4, 2006, p. 786–816, DOI: 10.1111/j.1747-7379.2006.00044.x
5. Haverkamp, G.; Loosman W.L., van den Beukel T.O.; et al. The association of acculturation and depressive and anxiety symptoms in immigrant chronic dialysis patients // *GENERAL HOSPITAL PSYCHIATRY*. Volume 38, Issue 1, 2016, p. 26-30.
6. Neto, F. Re-Acculturation and Adaptation Among Adolescents From Returned Portuguese Immigrant Families // *Journal of Applied Social Psychology*. Volume 42, Issue 1, 2012, p. 133-150, DOI: 10.1111/j.1559-1816.2011.00873.x
7. Stevens, G., Vollebergh W. Mental health in migrant children // *Journal of Child Psychology and Psychiatry*. Volume 49, Issue 3, 2008, p. 276-294, DOI: 10.1111/j.1469-7610.2007.01848.x

Konstantinov Vsevolod Valentinovich,

Candidate of Psychology, Associate Professor, Head of the Department,
Department of "General Psychology",
FSBEI of HE "Penza State University",
Penza, Russia

SYSTEM AND DYNAMIC CONCEPT OF SOCIAL AND PSYCHOLOGICAL ADAPTATION OF MIGRANTS IN THE HOSTING RUSSIAN SOCIETY

Abstract:

The key ideas of the system-dynamic concept of the socio-psychological adaptation of migrants in a host multicultural society are presented. Socio-psychological adaptation of migrants is understood as a dynamic, non-linear process of adaptation developed in time,

realized in the interaction of the subjects of this process at its various stages - from pre-adaptation, against the background of the formation of the migrant's intention, to (actually) adaptation, when the type of residence is actualized, a subjective damper is formed environment, the choice of behavior strategy is made, mutual adaptation of the receiving population and migrants takes place, and then to the post-adaptation period. In the process of adaptation occurs, on the one hand, the formation of the adaptive nature of the personality, and on the other - an environment of adaptation is created.

Key words:

socio-psychological adaptation, migrants, personality, adaptation process.

УДК 314.74

Куприна Тамара Владимировна,

к.п.н., доцент,
кафедра международной экономики и менеджмента,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Бекетова Анна Павловна

к.п.н., старший преподаватель,
кафедра иностранных языков и перевода,
Уральский гуманитарный университет
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

**КСЕНОФОБИЯ VS МЕЖКУЛЬТУРНАЯ ТОЛЕРАНТНОСТЬ: ОПЫТ
ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ**

Аннотация:

В статье представлены материалы экспериментального исследования по формированию навыков межкультурной коммуникативной толерантности в условиях возрастающих потоков академической миграции. Гипотеза исследования состоит в том, что при создании определенных педагогических условий возможно успешное формирование необходимых навыков толерантного поведения на междисциплинарном уровне в условиях вуза. Методами исследования послужили: психолого-педагогическое тестирование, включенное наблюдение, интервьюирование, методы эконометрической статистики. В результате проведенного исследования было установлено, что при создании специальных условий и технологий студенты овладевают навыками толерантного межличностного и межкультурного взаимодействия на когнитивном, деятельностном, оценочном и мотивационно-ценностном уровнях. Таким образом, снижается уровень ксенофобии. В то же время приобретение указанных навыков значительно ниже у студентов, обучающихся по традиционным методикам.

Ключевые слова:

ксенофобия, толерантность, межкультурное взаимодействие, педагогические условия, технология

Сложность глобальной миграционной ситуации, качественные изменения миграционных потоков стали основой для трансформации методологических подходов к исследованию миграции нового типа. Наблюдаются следующие тенденции: появление новой терминологии, актуализация не только экономических, но и социо-культурных, политических аспектов. Однако еще не сформирована единая концепция решения проблем транснациональной миграции, но уже очевидно, что данная многофакторная проблема требует качественных исследований на основе междисциплинарного подхода.

На данном этапе межнациональные отношения в принимающих обществах, сопровождаются дихотомией «Свой-Чужой» и во многих случаях ксенофобией. Проблема

ксенофобии особенно обострилась в настоящее время в связи с неконтролируемыми миграционными потоками.

Под ксенофобией (греч. *xenos* – чужой, *phobos* – страх) понимается страх или ненависть к кому-либо или чему-либо чужому; восприятие чужого как опасного и враждебного. Возведенная в ранг мировоззрения, может стать причиной вражды по принципу национального, религиозного и социального деления людей [1].

Необходимо отметить и тот факт, что это проблема не сегодняшнего дня. Можно выделить ряд работ, датированных 1999-2009 г.г., авторы которых исследовали и предупреждали о возможных последствиях больших миграционных потоков с востока на запад (Bauman Z. (2004), Bat Ye'or (2005), Castles S (2002), Faist T. (2000), Glick S.N. (1999), Hall R.B. (1999), Ortiz F. (2003), Sassen S. (2001), Soysal Y. (1995), Taras R. (2009)). Именно недостаточное внимание к указанным социо-культурным проблемам породили трудно разрешимые конфликты, сопровождающие современную миграционную ситуацию и возрастающую ксенофобию.

Дуализм мышления, проявившийся в культуре в виде устойчивых ментальных конструктов типа «Свой-Чужой», на онтологическом уровне создал и свои структурные параллели: «Запад-Восток», «Традиция-Современность», «Мужское-Женское» и др. В последние годы стало принято заменять слово «Чужой» понятием «другости», признавая, таким образом, что феномены, принадлежащие к разным культурам, могут быть поняты и осмыслены как отличные от своих собственных, но не вступающие с ними в противоречие. С одной стороны, это новое отношение снимает полярность этноцентрических принципов, с другой – подчеркивает необходимость коммуникации между различными культурами – этническими, гендерными, возрастными, субкультурами. В то же время коммуникативные процессы конкретизируются в зависимости от того или иного этнокультурного контекста или области культуры. Коммуникация предполагает многомерность отношений, она не сводится к двустороннему отношению Своего и Другого. Вполне закономерно, что в эпоху коммуникации *толерантность* по отношению к ранее исключенным из магистральной культуры явлениям стала одной из особенностей конца XX века [2].

Данная тенденция не только продолжается, но и усиливается в XXI веке, что обусловлено расширением социальных связей и контактов как в реальной, так и виртуальной среде. Возможно, сейчас мы находимся на пороге формирования Мы-общества, которое пересекает границы, где коммуникация осуществляется независимо от культурной принадлежности.

Характеристиками Мы-общества (транснациональной идентификации) являются следующие [3]:

1. Жизнь в сети, которая протекает в сети проектов, протекая от одного проекта к другому. «В ретикуляторном мире социальная жизнь сплетается из сети встреч и знакомств, из временных, но постоянно готовых возобновиться связей с различными группами, причем этим связям не мешает дистанция – социальная, профессиональная, географическая, культурная. Проект – вот удобный случай и повод для установления таких связей [4].

2. Включенность в информационную глобальную экономику. Транснациональной идентификацией обладают индивиды, которые способны откликнуться на вызовы информационно-технологической революции. Если прежние технологические революции оставались на ограниченной территории, то новые информационные технологии мгновенно охватывают всю планету.

3. Активная практика общения в Интернете. Развитие транснациональной идентификации связано с развивающейся сферой «цифрового человечества» (digital humanity). Это новое поколение, которое родилось после 1982 года (поколение Y) или homo-onlineus/человек поколения он-лайн (С.Акопов), и чье взросление совпало с всеобщей компьютеризацией и развитием социальных сетей.

4. Культурная креолизация или кросс-культурное обогащение, которое, с одной стороны, поощряется, а с другой, нельзя усреднять все культуры, что может привести к утрате самобытности.

5. Би(мульти)лингвизм. Существует поговорка: «Сколько языков ты знаешь – столько жизней и прожил». В. Гумбольдт отмечал, что через многообразие языков для нас открывается богатство мира и многообразие того, что мы познаем в нем [5].

Однако не все этносы и отдельные индивиды готовы к быстрой трансформации и адаптации к новым социо-культурным условиям. В сложившейся ситуации большая роль отводится просвещению и образованию, т.е. подготовке специалистов нового поколения, обладающих не только профессиональными навыками и компетенциями, но и личностно значимыми, способствующими установлению контактов и взаимосвязей в новой межкультурной среде.

В условиях сложившегося контекста можно говорить о системе транскультурного (транснационального) образования. Целью транскультурного образования является воспитание особой субъективности, в рамках которой иная культура, традиция, цивилизация, индивид и образование рассматриваются не как препятствие, которое нужно преодолеть, а как самостоятельное явление, где надо вступать в диалог и культурное взаимодействие на равных [6].

Для преодоления негативных последствий и успешного продолжения учебы в ряде стран, включая Россию, вводятся программы адаптации как студентов-иностранцев, так и российских студентов к меняющейся кросс-культурной среде университетов. Следовательно, существенное внимание должно уделяться развитию такого социально и профессионально значимого качества, как межкультурная коммуникативная толерантность в качестве одного из показателей межкультурной коммуникативной компетентности, в целом.

Под *межкультурной коммуникативной толерантностью (МКТ)* мы понимаем интегративное качество личности, формирующееся в процессе социализации, в основе которого лежит выраженная готовность к осуществлению межличностных и межкультурных коммуникаций на основе уважения, понимания, принятия и признания различий между особенностями своей личности и личности собеседника, когда, при сохранении собственной идентичности, относительно существующих различий не возникает негативных переживаний [7].

Учитывая выше упомянутые характеристики Мы-общества, а также необходимость формирования социально-значимых качеств специалистов нового поколения, можно сделать следующие обобщения, которое следует учитывать при разработке программ адаптации:

Во-первых, быстро развивающиеся ИТ-технологии, которые все чаще внедряются в образовательный процесс и способствуют не только их реальному, но и удаленному использованию. Во-вторых, образ мышления и ментальные характеристики нового поколения студентов («цифрового человечества»). В-третьих, новую систему коммуникаций, пересекающую любые границы и ограничения. В-четвертых, умение объединяться в международные коммуникативные сообщества для реализации проектной деятельности. В-пятых, вести продуктивный диалог культур. В-шестых, изучение и совершенствование знаний иностранных языков, открывающих неограниченный доступ к информации.

Стоит также отметить, что кроме предоставления возможности гармоничного существования представителей разных культур и осуществления между ними общения как в образовательном пространстве вуза, так и в обществе, в целом, владение иностранным языком позволяет получать сведения из иноязычных источников информации, тем самым удовлетворяя познавательные интересы в различных областях общественной, культурной, экономической и политической жизни [7].

Принимая во внимание данные положения, нами, на протяжении двух семестров, была проведена экспериментальная работа по формированию МКТ со студентами ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина» (УрФУ) в рамках курса дисциплины «Иностранный язык» (английский язык). В

экспериментальной работе приняли участие студенты 1 курса Института радиоэлектроники и информационных технологий – РТФ УрФУ в количестве 132 человека, сформировавшие 2 группы: экспериментальную (76 студентов) и контрольную (56 студентов). Следует отметить, что студенты именно этих специальностей больше всего восприимчивы к новым направлениям ИТ-технологий, следовательно, обладают достаточной мотивацией для их внедрения. Студенты также осознают необходимость владения иностранными языками, в частности, английским языком, который наиболее часто используется при создании информационных технологий.

Для проведения экспериментальной работы исследования по формированию МКТ был определен ее исходный уровень, далее была внедрена специально разработанная технология ее формирования при определенных педагогических условиях, определен итоговый уровень сформированности.

С целью выявления наличия или отсутствия статистически значимых различий в показателях на диагностирующем этапе был проведен анализ достоверности различий с помощью редактора электронных таблиц MS Excel согласно формуле расчета по t – критерию Стьюдента.

Вначале было подсчитано стандартное отклонение Sd по формуле:

$$Sd = \sqrt{\frac{СКО (ЭГ) + СКО(КГ)}{n1 + n2 - 2} * \frac{n1 + n2}{n1 * n2}}$$

где СКО (ЭГ) – среднееквадратичное отклонение в экспериментальной группе,

СКО (КГ) – среднееквадратичное отклонение в контрольной группе,

n1 – число студентов в экспериментальной группе,

n2 – число студентов в контрольной группе.

Затем было подсчитано t – эмпирическое делением разницы между средними баллами на стандартное отклонение. Значение t – эмпирического составило 1,07 и оказалось меньше t – критического, равного 1,978 при уровне значимости $p \leq 0,05$. Следовательно, можно сделать вывод об отсутствии статистически значимых различий между экспериментальной и контрольной группами.

Далее обобщая теоретический и практический опыт исследования, было установлено, что для эффективного формирования межкультурной коммуникативной толерантности на занятиях по иностранному языку в вузе необходимо создать следующие педагогические условия [7]:

- реализация субъект-субъектных отношений преподавателя и обучающихся через совместную коммуникативную деятельность;

- сочетание коммуникативных технологий, нацеленных на автоматизацию навыков межличностного и межкультурного взаимодействия (групповые обсуждения, обмен мнениями, ролевые игры, проблемные ситуации, круглые столы, кейсы, «мозговой штурм» и др.), и информационно-коммуникационных технологий, обеспечивающих гибкость и оперативность получения учебного материала в полном объеме независимо от места нахождения студентов (подкасты);

- создание и поддержание благоприятного психологического пространства продуктивной совместной деятельности и предупреждение деструктивных конфликтных ситуаций;

- наглядное проявление преподавателем на личном примере уважительного, доброжелательного и толерантного отношения к субъектам образовательного процесса.

Результаты экспериментальной работы показали, что при выполнении указанных условий и внедрении разработанной технологии происходят значительные изменения в уровнях владения межкультурной коммуникативной толерантности (Таблица 1).

Таблица 1 – Уровни сформированности компонентов МКТ по результатам групповых обсуждений, обмена мнениями и данных наблюдения в экспериментальной и контрольной группах на диагностирующем и итоговом этапах

Диагностирующий этап						
Критерии	ЭГ			КГ		
	Высокий	Средний	Низкий	Высокий	Средний	Низкий
	средний % (от кол-ва чел. в группе; округл. до десят.)					
Когнитивный	7,9	62,3	29,8	7,7	63,1	29,2
Оценочный	6,1	62,8	31,1	6	60,1	33,9
Мотивационно-ценностный	97,4	2,6	0	91,1	8,9	0
Рефлексивный	22,4	65,8	11,8	17,9	64,3	17,8
Деятельностный	4,4	41,7	53,9	4,8	43,5	51,7
Итоговый этап						
Критерии	ЭГ			КГ		
	Высокий	Средний	Низкий	Высокий	Средний	Низкий
	средний % (от кол-ва чел. в группе; округл. до десят.)					
Когнитивный	89,8	10,2	0	7,4	63,3	29,3
Оценочный	94,7	5,3	0	6,7	59,3	34
Мотивационно-ценностный	100	0	0	86	14	0
Рефлексивный	24,6	49,3	26,1	16	70	14
Деятельностный	84,1	13	2,9	5,4	43,3	51,3

Как видно из таблицы 1, в контрольной группе на итоговом этапе не наблюдается существенных изменений в уровнях сформированности отдельных компонентов межкультурной коммуникативной толерантности студентов по сравнению с диагностирующим, тогда как в экспериментальной группе на итоговом этапе отмечаются значительные изменения.

Кроме того, на диагностирующем и итоговом этапе исследования проводилось психологическое тестирование по опроснику В.В. Бойко [8]. Результаты тестирования представлены в таблице 2, а уровни сформированности на рисунке 1.

Таблица 2 – Уровни сформированности МКТ у студентов экспериментальной и контрольной групп по результатам опросника В. В. Бойко на диагностирующем и итоговом этапах

Группа	Диагностирующий этап			Итоговый этап		
	Высокий	Средний	Низкий	Высокий	Средний	Низкий
	Уровни (в % от кол-ва чел. в группе; округл. до десят.)					
ЭГ	35,5	63,2	1,3	56,5	43,5	0
КГ	33,9	62,5	3,6	20	80	0

Абсолютный прирост уровня сформированности межкультурной коммуникативной толерантности выражается в процентах, поскольку показывает увеличение или уменьшение доли студентов с высоким, средним и низким уровнями сформированности исследуемой

толерантности в экспериментальной и контрольной группах. Абсолютный прирост представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Абсолютный прирост уровня сформированности МКТ в экспериментальной и контрольной группах

Группа	Высокий	Средний	Низкий
ЭГ	21	-19,7	-1,3
КГ	-13,9	17,5	-3,6

С целью выявления причины и доказательства динамики в экспериментальной группе было осуществлено моделирование с помощью метода наименьших квадратов OLS (Ordinary Least Squares) и методики Difference-in-Differences. Моделирование проводилось в статистической программе Stata. Переменная воздействия разработанной технологии на студентов экспериментальной группы Index вычислялась по следующей формуле: $Index = \beta_0 + \beta_1 * Dummy_Course + \beta_2 * Dummy_After + \beta_3 * Dummy_Course * Dummy_After$ где β_0 – коэффициент, характеризующий ошибку модели за счет воздействия внешних неучтенных факторов;

β_1 – коэффициент значимости переменной *Dummy_Course*, характеризующей наличие (отсутствие) технологии формирования межкультурной коммуникативной толерантности;

β_2 – коэффициент значимости переменной *Dummy_After*, характеризующей участие (неучастие) студента в формировании межкультурной коммуникативной толерантности;

β_3 – коэффициент значимости переменной *Dummy_Course*Dummy_After*, характеризующей воздействие (отсутствие воздействия) разработанной технологии на уровень сформированности межкультурной коммуникативной толерантности.

По результатам статистической обработки данных был сделан вывод, что переменная воздействия Index, характеризующая внедрение в экспериментальной группе технологии формирования межкультурной коммуникативной толерантности студентов, является значимой: значение составляет -1,96 при уровне значимости $p \leq 0,05$, причем отрицательный знак означает положительное воздействие технологии (следует упомянуть, что чем ниже число набранных баллов, тем выше степень толерантности к окружающим).

Следовательно, результаты применения метода OLS и методики Difference-in-Differences доказывают, что причиной положительной динамики в экспериментальной группе стало внедрение технологии формирования межкультурной коммуникативной толерантности. Это позволяет нам сделать вывод об эффективности применения разработанной технологии обучения и о подтверждении гипотезы исследования [7].

Таким образом, экспериментально доказано, что у студентов происходит развитие всех компонентов МКТ [7]:

- формируются и закрепляются глубинные знания о сущностных и содержательных характеристиках толерантности, знания о собственных правах и правах других людей, а также об особенностях ведения равноправного диалога (*когнитивный компонент*) и развивается стремление к осуществлению такого диалога (*деятельностный компонент*);

- формируется собственное отношение к понятию «толерантность» и к правам других людей, желание признавать право любого человека быть другим и иметь отличное мнение, а также положительное или нейтральное отношение к различиям между особенностями своей личности и личности собеседника (*оценочный компонент*);

- развивается стремление совершенствовать свои знания, умения, навыки, а также формируется положительное отношение к развитию толерантности как ценной характеристики личности (*мотивационно-ценностный компонент*);

- развивается эмоционально-волевая готовность студентов отнести себя к числу толерантных личностей (*рефлексивный компонент*);
- происходит овладение студентами способами толерантного межличностного и межкультурного взаимодействия на основе уважения, понимания, признания и принятия различий, в поведении проявляются доброжелательные реакции на различия между особенностями своей личности и личности собеседника или по поводу различий не возникает негативных переживаний (*деятельностный компонент*).

Перспективными направлениями последующих исследований могут стать: использование разработанного учебного практикума «Five Lessons for Developing Tolerance» («Пять уроков развития толерантности») в качестве дополнительного блока заданий и упражнений с целью дальнейшего развития МКТ студентов всех специальностей на занятиях по иностранному (английскому) языку; разработка и реализация программы переподготовки и повышения квалификации педагогических кадров, ориентированной на формирование их МКТ и умения работать с межкультурной аудиторией.

Кроме того, учитывая результаты предыдущего исследования среди учителей школ и воспитателей дошкольных учреждений [9], практические результаты данного исследования могут быть использованы и на уровне школьного обучения с целью развития межкультурных коммуникативных навыков на занятиях по английскому языку и в системе дополнительного образования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ксенофобия // БРЭ. В 30 томах Т.16. М.: БРЭ, 2010. 751с. URL: <https://www.livelib.ru/book/1000636521> (дата обращения 26.08.2018).
2. Шапинская Е.Н. Образ другого в текстах культуры. М.: КРАСАНД, 2012. 216 с.
3. Акопов С.В. Человек многомерный: транснациональная модель идентификации с макрополитическими сообществами (метатеоретический анализ). СПб.: Алетейя, 2015. 296 с.
4. Болтански Л., Кьяпелло Э. Новый дух капитализма. М.: Новое литературное обозрение, 2011. 976 с.
5. Гумбольдт В. Фон Язык и философия культуры. М.: Прогресс, 1985. 448 с.
6. Миграционные процессы и российский научно-технический потенциал: Социально-экономические последствия миграции научных кадров // Науч. доклад. М., 2012. с.124.
7. Бекетова А.П. Формирование межкультурной коммуникативной толерантности студентов телекоммуникационных специальностей в образовательном процессе вуза: Дис. ... канд. пед. наук. Екатеринбург, 2018. С.52
8. Солдатова, Г.У. Шайгерова Л. А. Психодиагностика толерантности личности. М.: Смысл, 2008. 172 с. (с. 60-65)
9. Куприна Т.В. Оценка проблем и потенциала учебной миграции на территории г. Екатеринбурга и Свердловской области // Региональные аспекты международной трудовой миграции в современной России. Оценка факторов и эффектов / Рос.акад.наук, Урал отд-е, Ин-т экономики; авт. колл.: Е.Б. Бедрина, М.Н. Вандышев, Т.В.Куприна и др. Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2017 – 180 с. (с.58-64)

Kuprin Tamara Vladimirovna,
Ph.D., Associate Professor,
Department of International Economics and Management,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first president of Russia B.N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Beketova Anna Pavlovna,

Ph.D., Senior Lecturer,

Department of Foreign Languages and Translation,

Ural Institute of Humanities

Ural Federal University named after the first president of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

XENOPHOBIA VS INTERCULTURAL TOLERANCE: EXPERIMENTAL RESEARCH

Abstract:

The article presents the materials of the experimental research on the formation of skills of intercultural communicative tolerance in conditions of increasing flows of academic migration. The research hypothesis is the following: at certain pedagogical conditions it is possible to successfully create the necessary skills of tolerant behavior at the interdisciplinary level in the academic environment. The methods of research: psychological testing, inclusive observation, interviewing, econometric statistics. As a result, it is found that at creating special conditions and technologies, students master the skills of tolerant interpersonal and intercultural interaction at the cognitive, active, evaluative and motivational levels. Thus, the level of xenophobia is reduced. At the same time, the development of these skills is much lower among students who are trained by traditional methods.

Key words:

xenophobia, tolerance, intercultural interaction, pedagogical conditions, technology

УДК: 331.556.4

Мельникова Анна Сергеевна,
кандидат экономических наук, доцент,
кафедра экономики труда и управления персоналом,
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ОЦЕНКА МИГРАЦИОННЫХ РИСКОВ В МНЕНИЯХ МЕСТНОГО НАСЕЛЕНИЯ *

Аннотация:

Целью исследования стала оценка миграционных рисков в мнениях населения принимающей территории. Для анализа миграционных рисков автором использованы социологические методы, контент-анализ, наблюдение. В работе была выдвинута гипотеза о формировании негативного образа мигранта в общественном сознании через внешние источники. При том, что на бытовом личностном уровне отношение к приезжим более лояльно. В заключении делается вывод о том, что оценка миграционных рисков населением зависит от источников получения информации. В средствах массовой информации угрозы со стороны мигрантов связываются с риском заболеваний, экономическими рисками и ростом преступности. В общественном сознании большую озабоченность вызывает навязывание культурных ценностей мигрантов и своего образа жизни принимающему населению. Особую роль в формировании мнения населения о миграционных процессах играют средства массовой информации, которые могут сформировать как негативный, так и позитивный образ миграционных процессов.

Ключевые слова:

мигранты, общественное мнение, экономические и культурные угрозы, адаптационные риски.

Взаимоотношения мигрантов и местного населения является актуальной проблемой для исследования. Проведенные автором исследования подтверждают проблему успешной адаптации мигрантов в принимающем сообществе. Отмечено, что поведенческие модели мигрантов формируются не только в национальной среде, но и посредством выстраивания социально-культурных отношений с местным населением [1].

Интерпретивный подход [2] к адаптационной деятельности предполагает высокую роль личности в осознанной цели включения мигранта в новую социальную среду через формирование внутренних ценностей. Можно сказать, что мигранты в период адаптации формируют отношение к принимающей территории через изменение ценностных ориентиров. Часто именно отказ части мигрантов интегрироваться и принять ценности принимающего сообщества ведет к возникновению негативного отношения населения принимающей территории.

Нужно отметить, что такой процесс не может быть односторонним. Как мигранты адаптируются к принимающему обществу, так и местное сообщество формирует определенные установки по отношению к приезжим [3]. При этом, установки формируются как на бытовом внутреннем уровне, так и на внешнем - через средства массовой информации. В предыдущих исследованиях автора [4] показано несоответствие значимости угроз со стороны мигрантов в средствах массовой информации и в общественном сознании. Так, в средствах

* Статья подготовлена при поддержке гранта РГНФ №16-02-00422 «Мониторинг внешней трудовой миграции в разработке инструментария социально-экономического благополучия регионов».

массовой информации основными угрозами со стороны мигрантов называются угрозы здоровью местного населения, угрозы роста преступности, экономические угрозы. Анализ общественного мнения путем контент-анализа электронным СМИ показал, что выше приведенный перечень угроз практически не нашел отражения. Минимальные упоминания смысловых единиц «мигранты+заболевания», «мигранты+неуплата налогов», нет упоминаний «мигранты+нелегальное трудоустройство», «мигранты+наркотики», «мигранты+отбирают работу». Лидером в составленном рейтинге упоминаний угроз стала смысловая единица «мигранты+свои законы». Результатом стал вывод о большей значимости для населения принимающей территории не экономических угроз, а угроз образу жизни.

В дальнейшем исследовании были использованы базы данных опросов исследования «Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения НИУ ВШЭ (RLMS-HSE)» Национального исследовательского университета - Высшей школы экономики и ЗАО «Демоскоп» при участии Центра народонаселения Университета Северной Каролины в Чапел Хилле и Института социологии РАН [5]. Массив данных охватывает период 1994-2017 гг., глубокое исследование отношения местного населения к мигрантам в основном было проведено в 2008 г. Несмотря на длительный временной разрыв данные обследований на сегодняшний день не потеряли актуальности, поскольку за этот период не произошло существенных изменений в миграционных процессах.

Для анализа были использованы традиционные методы социологических исследований: социологический опрос, экспертный опрос, статистический анализ.

В процессе исследования была поставлена цель: оценить субъективные оценки населения принимающей территории угроз со стороны мигрантов. Основная гипотеза исследования: негативный образ мигранта формируется через внешние источники информации, на внутреннем, бытовом уровне местное население относится к мигрантам более лояльно.

В первой части работы была поставлена задача анализа вопросов, касающихся принятия или непринятия мигрантов на своей территории, а также отношение к группировкам, нападающим на мигрантов. Всего в опросе приняли участие 11862 респондента по всей России.

Таблица 1 – Распределение ответов, касающихся запрета принимать мигрантов на своей территории, %

Вопросы/ ответы на вопросы	Вы одобрили бы запрет принимать мигрантов на временное проживание в Вашем городе (поселке/деревне)			Вы одобрили бы запрет принимать мигрантов на постоянное проживание в Вашем городе (поселке/деревне)		
	мужчины	женщины	все	мужчины	женщины	все
«Да»	40,8	39,3	39,9	46,2	45,4	45,7
«Нет»	43,4	42,4	42,9	38,7	37,0	37,7
«Затрудняюсь ответить»	15,8	18,3	17,2	15,1	17,6	16,6

Одобрение запрета на временное проживание в своем городе выразили 39,9% респондентов. Из них 40,8% мужчин и 39,3% женщин. Это достаточно высокий процент. Если исключить нейтральный ответ, то доля, ответивших положительно, будет лишь на 3% меньше, ответивших отрицательно (42,9%). Второй вопрос был о запрете принимать мигрантов на постоянное проживание. Здесь уже лидирующее место занял положительный ответ – 45,7% респондентов против 37,7% ответивших отрицательно. Не готовы принять мигрантов на постоянное место жительства 46,2% мужчин и 45,4% женщин. Следует отметить, что при

небольшой разнице в ответах мужчин и женщин, в целом женщины более терпимы к мигрантам. В целом опрос показал высокий процент людей, которые не хотели бы жить рядом с мигрантами, как постоянно, так и временно. Это подтверждает исследования автора методом контент-анализа, который показал, что наибольшую угрозу люди видят в навязывании своего образа жизни со стороны мигрантов.

Отдельно выделен вопрос об одобрении или неодобрении действий группировок, нападающих и угрожающих мигрантам. Результаты представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Распределение ответов по отношению местного населения к группировкам, угрожающим мигрантам, %

Вопросы/ ответы на вопросы	Как Вы относитесь к действиям группировок («скинхедам» и им подобным), которые нападают на мигрантов		
	мужчины	женщины	всего
«Совсем не одобряю»	67,5	73,5	71,0
«Скорее не одобряю»	11,5	8,0	9,5
«Ничего об этом не слышал»	7,4	11,2	9,6
«Мне это безразлично»	7,4	3,6	5,2
«Скорее одобряю»	2,4	1,0	1,6
«Полностью одобряю»	1,0	0,2	0,6
«Затрудняюсь ответить»	2,7	2,5	2,6

Полученные ответы в основном отрицательны. Ответивших «совсем не одобряю» и «скорее одобряю» 80,5%. Из них традиционно больше женщин – 81,5%. Положительно ответивших на вопрос 2,2% («скорее одобряю» и «полностью одобряю»). Среди них 3,4% мужчин и всего 1,2% женщин. А работе не стоит цель изучения этического вопроса поддержки подобных группировок, но следует отметить высокий процент равнодушных людей. Ответили «ничего об этом не слышал», «мне это безразлично» и затруднились ответить 17,4%. В целом ответы на вопрос показали отрицание большинством силовых методов выживания мигрантов со своей территории. Если сравнить результаты в предыдущей таблице, то можно сказать, что поддержать запрет на проживание мигрантов готовы около 40% населения, но предпринимать либо одобрять незаконные действия, физическое воздействие готовы лишь малая их часть (2,2%).

Следующий блок вопросов касался лиц, принявших на работу мигрантов, и оценке ими личностных и социальных отношений. Результаты представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Распределение ответов об угрозах со стороны мигрантов в мнениях лиц, принявших их на работу, %

Вопросы/ ответы на вопросы	«Да»			«Нет»			«Затрудняюсь ответить»		
	муж.	жен.	всего	муж.	жен.	всего	муж.	жен.	всего
1. Вам приходилось сталкиваться с тем, что мигранты плохо знают язык и им сложно объяснить что нужно сделать?	33,8	23,5	28,2	65,0	75,4	70,6	1,3	1,1	1,2

2. Вам приходилось сталкиваться с тем, что мигранты ведут себя непредсказуемо?	8,9	9,6	9,3	88,5	89,3	89,0	2,5	1,1	1,7
3. Вам приходилось сталкиваться с тем, что мигранты оказались виновными в исчезновении вещей, денег, инструментов?	3,2	4,3	3,8	94,9	94,1	94,5	1,9	1,6	1,7
4. Вам приходилось сталкиваться с тем, что мигранты ленивы, увивают от работы?	9,6	16,0	13,1	89,2	81,3	84,9	1,3	2,7	2,0
5. Вам приходилось сталкиваться с тем, что мигранты нечистоплотны в быту?	15,3	13,9	14,5	79,0	80,2	79,7	5,7	5,9	5,8
6. Вам приходилось сталкиваться с тем, что мигранты пьянствуют, хулиганят?	7,6	4,3	5,8	88,5	93,6	91,3	3,8	2,1	2,9

В целом мнения респондентов о расположенности мигрантов к тем или иным недостаткам на стороне приезжих. Отрицательно ответили на вопросы об угрозах или неудобствах взаимодействия с мигрантами на бытовом и рабочем уровнях от 65% (незнание языка) до 94% (пропажа вещей). Основной проблемой взаимоотношений с трудовыми мигрантами респонденты отметили недостаточное знание языка – 28,2%, среди ответивших большинство женщины (33,8%). Следующая по значимости проблема «нечистоплотность в быту» - 14,5%. С этой проблемой столкнулись 15,3% женщин и 13,9% мужчин. Еще одной значимой проблемой – ленью, нежеланием работать столкнулись 13,1% респондентов, среди них большинство мужчины (16%). Можно отметить, что наиболее значимо обозначенные вопросы взаимоотношений с мигрантами никак нельзя отнести к угрозам, рискам. Отметили наличие проблем, которые можно условно отнести к рискам, 3,8-9,3% респондентов. Так, столкнулись с непредсказуемым поведением мигрантов 9,3%, отметили пьянство и хулиганство мигрантов 5,8%, пострадали от хищения 3,8% респондентов. В целом можно сказать, что мнение, транслируемое через средства массовой информации о массовых преступлениях, воровстве и деструктивном поведении мигрантов не подтвердилось. Основные проблемы, связанные с взаимоотношениями мигрантов и лиц нанявших их для работы, относятся к личностным, бытовым и социальным.

В результате проведенного исследования выяснилось, что в целом не одобряют как временное, так и постоянное проживание в своем городе мигрантов около 40% населения. На уровне личностных взаимоотношений отметили риски со стороны мигрантов 4-9% опрошенных. На основе ранее проведенных исследований можно предположить, что общее отрицательное мнение о приезжих сформировано извне, в частности средствами массовой информации, и не несет в себе понимания и оценки конкретных угроз со стороны мигрантов. При оценке конкретных проблем взаимоотношений мигрантов и их работодателей на первое место выходят проблемы коммуникаций.

Это подтверждает ранее сформулированную гипотезу о более лояльном отношении местного населения к мигрантам на бытовом, социальном уровне. В своем работнике или соседе они скорее не видят угрозу. При этом большая часть населения в принципе против совместного проживания с мигрантами, но не поддерживает активных незаконных действий по их выдворению в страну проживания.

Проведенное исследование требует более глубокого осмысления мнимых и реальных угроз со стороны мигрантов. Это необходимо для разработки эффективных адаптационных практик, в том числе на государственном уровне.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Библиометрический анализ научных публикаций по вопросам исследования российского пограничья Неклюдова Н.П., Трушкова Е.А. / Региональные проблемы. 2017. Т. 20. № 3. С. 19-23.
2. Diener E., Oishi S., Lucas R. Personality, Culture, and Subjective Well-Being: Emotional and Cognitive Evaluations of Life // Annual Review of Psychology. 2003. Vol. 54
3. Тухтарова Е.Х., Бедрина Е.Б. Методические подходы к оценке влияния потоков внешней трудовой миграции на рынок труда и экономический рост принимающей территории / Фундаментальные исследования. 2016. № 10-3. С. 658-662.
4. Региональные аспекты международной трудовой миграции в современной России: оценка факторов и эффектов / Бедрина Е.Б., Вандышев М.Н., Куприна Т.В., Лифшиц М.Л., Мельникова А.С., Неклюдова Н.П., Панышина Д.А., Смирнова Н.Л., Струин Н.Л., Трушкова Е.А., Тухтарова Е.Х., Чернова К.В. – Екатеринбург: Институт экономики УрО РАН, 2017. – 180 с.
5. НИУ ВШЭ (RLMS-HSE). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.hse.ru/rlms> (дата 25.10.2018 г.)

Melnikova Anna Sergeevna,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Department of Labor Economics and Personnel Management,
The Ural State University of Economics
Yekaterinburg, Russian Federation

ASSESSMENT OF MIGRATION RISKS IN LOCAL POPULATION OPINIONS

Abstract:

The purpose of the study was to assess migration risks in the opinions of the population of the host territory. For the analysis of migration risks, the author used sociological methods, content analysis, and observation. In the work, a hypothesis was put forward about the formation of a negative image of a migrant in public opinion through external sources. Given that, at the household personal level, the attitude towards visitors is more loyal. In conclusion, it is concluded that the assessment of migration risks by the population depends on the sources of information. In the media, threats from migrants are associated with the risk of disease, economic risk and increased crime. In public consciousness, the imposition of the cultural values of migrants and their way of life on the host population is of great concern. A special role in shaping public opinion about migration processes is played by the mass media, which can form both a negative and a positive image of migration processes.

Key words:

migrants, public opinion, economic and cultural threats, adaptation risks

УДК 331

Смирнова Наталья Леонидовна,

кандидат педагогических наук, доцент,

кафедра филологического образования,

ГАОУ ДПО Свердловской области «Институт развития образования»,

г. Екатеринбург, Россия

ПРОБЛЕМЫ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО НЕРАВЕНСТВА В КОНТЕКСТЕ РАЗВИТИЯ МИГРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Аннотация:

Неравномерность экономического развития территорий евразийского континента, многообразие социального и культурного укладов народов, населяющих Евразию, обуславливают возникновение в процессе евразийской интеграции проблемы образовательного неравенства. В статье будут проанализированы результаты влияния миграционных процессов на социальный и культурный статус детей 7-17 лет, а также будут предложены пути повышения социализационного потенциала детей.

Ключевые слова:

сбалансированный билингвизм, виды речевой деятельности, говорение, чтение, письмо, слушание, русский язык как неродной, русский язык как иностранный, образовательное неравенство, язык обучения, миграционные процессы, адаптация мигрантов

Уникальность процессов евразийской интеграции обусловлена, с одной стороны, исторически сложившимися связями бывших республик СССР, с другой стороны, наличием, в отличие от Западной Европы, факторов, принципиально различающих отдельные территории евразийского континента в экономическом, социальном и культурно-религиозном планах. Такое многообразие исторически характеризует Российскую Федерацию и обуславливает выдвигание современной России на позиции нового интеграционного центра, а именно: важнейшими географическими особенностями России, влияющими на экономику, расселение людей и системное развитие окружающей среды, являются размеры (32% евразийского континента); неравномерность заселения и экономического освоения территорий; многообразие природно-климатических условий; высокая обеспеченность природными ресурсами; многонациональность и полиэтничность населения; значительность социально-экономических диспропорций в развитии регионов.

Рост миграционных потоков в Российскую Федерацию в последние десятилетия оказал существенное влияние на культурно-языковой и социальный облик регионов и усилил роль русского языка как инструмента межнационального и международного общения. Для мигрантов, посещающих мечети, русский язык стал языком религиозной проповеди, поскольку именно этот язык позволяет объединить многонациональную и многоязычную аудиторию прихожан.

Таким образом, укрепление позиций любого субъекта, прямо или косвенно участвующего в процессах евразийской интеграции, предполагает владение одним из самых сложных мировых языков – русским языком. В этой связи в иностранных государствах евразийского континента вновь открываются школы русского языка, а в рамках Государственной программы Российской Федерации «Развитие образования» предусмотрено увеличение числа иностранных школьников, прошедших обучение

в рамках реализации программ дополнительного образования на русском языке (в 2018 году – 110 процентов; в 2019 году – 120 процентов; в 2020 году – 130 процентов), увеличение численности иностранных слушателей онлайн-курсов, в том числе на русском языке, предлагаемых российскими образовательными организациями (в 2018 году – 1,3 млн. человек; в 2019 году – 1,6 млн. человек; в 2020 году – 1,9 млн. человек), увеличение численности иностранных студентов, в том числе из числа соотечественников, обучающихся в российских образовательных организациях всех уровней образования.

Дети мигрантов, попадая в русскую языковую среду, очень быстро начинают говорить по-русски, нередко становятся переводчиками для своих родителей. Этот сам по себе положительный факт, тем не менее, делает детей мигрантов наиболее уязвимой категорией мигрантов, поскольку дезориентирует и родителей, и педагогов, которые не связывают трудности таких детей в обучении с владением русским языком, объясняют неуспеваемость ленью и отсутствием внимания на уроке. Наши наблюдения за поведением родителей и педагогов, которые впервые столкнулись с необходимостью обучать детей, для которых язык обучения не является родным, свидетельствуют о непонимании огромной разницы между разговорной речью и языком науки, публицистики и художественной литературы. «Элементарный уровень владения русским языком как неродным позволяет удовлетворять коммуникативные потребности на уровне бытовых вопросов» [1; 113], для изучения основ наук на государственном русском языке в общеобразовательной школе необходим Базовый уровень, т.е. владение лексикой в пределах школьной программы по различным предметам, системой склонения и спряжения частей речи, основными синтаксическими конструкциями.

Наиболее целесообразным в настоящее время представляется открытие в образовательных организациях сопроводительного курса русского языка к основной учебной дисциплине «русский язык» для интенсивной подготовки детей, которые поступают в школу, языку обучения. Такой подход является отражением международной практики, соответствует принятой ООН Конвенции о правах ребёнка, базовым положениям Конституции Российской Федерации, Закону РФ «Об образовании», Конвенции ООН о борьбе с дискриминацией в области образования, Глобальной программе ЮНЕСКО «Образование для всех».

Степень владения языком определяет все аспекты адаптации детей мигрантов в новом обществе: и социокультурный, и психологический. «Под именем языка мы преподаём культуру», – утверждал А. А. Леонтьев [2; 43]. Эта мысль ученого свидетельствует о взаимосвязи обучения языку и культурной адаптации мигранта в принимающем сообществе. Степень культурной адаптации в российском обществе определяется наличием у ребенка представлений о культуре и истории России, о роли России в современном мире; знанием российского уклада жизни, основных норм и правил поведения в России, культуры повседневного общения.

Как показывают исследования, в целом у мигрантов преобладает ориентация на интеграцию с принимающим сообществом. Стремление к сепарации характерно в основном для мигрантов с неполным и общим средним образованием. Школа является эффективным и зачастую единственным инструментом социализации (адаптации) инокультурного и иноязычного ребенка и позволяет запустить адаптационные процессы даже при минимуме затрачиваемых средств.

Степень социальной адаптации мигранта определяется знанием основ российского законодательства, своих прав и обязанностей, лояльностью и соблюдением мигрантами законов; а также наличием у родителей места работы в России (постоянная или временная занятость, наличие официальных разрешений на работу); включенностью ребенка и его родителей в повседневную жизнь общества (для детей – это кружки, секции); наличием знакомых и друзей из числа местных жителей.

Перечислим ряд вопросов, утвердительные ответы на которые являются показателями социальной адаптированности мигрантов: Умеете ли Вы пользоваться общественным транспортом, услугами банка? Знаете ли Вы, как заплатить за проезд в автобусе, где купить проездной билет на наземный транспорт, что такое банкомат и как им пользоваться, где

находится ближайшее почтовое отделение, куда нужно звонить, чтобы получить экстренную медицинскую помощь? Были ли Вы когда-нибудь на музыкальном концерте в России, в театре, кинотеатре, в музее? Пользуетесь ли Вы спортивной площадкой во дворе дома, где живете? Выходите ли Вы на улицу в праздники, чтобы отметить их вместе с соседями по дому/двору? Посещаете ли Вы или Ваши братья (сестры) какие-то спортивные секции, кружки, занятия, кроме школы и детского сада?

Еще один аспект адаптации – психологический – определяется, во-первых, внутренним состоянием человека, наличием тревожности и других проявлений «культурного шока», во-вторых, наличием предпосылок к формированию позитивной собственной этнической идентичности (в т. ч. проявлением интереса к своему родному языку, к религии, к родной культуре), в-третьих, готовностью к межличностным контактам с жителями России, открытостью и интересом к общению с местными жителями.

Очевидно, что психологическая адаптация также во многом обусловлена знанием ребенком языка. Непонимание требований, предъявляемых к ребенку на уроках и при выполнении домашнего задания, переживание комплекса непохожести на других, отсутствие друзей и возможности общаться с одноклассниками обуславливают психологический дискомфорт, состояние растерянности, а также дезориентацию ребенка (и его родителей), как следствие, переживания, связанные с данным фактом.

Первичная оценка степени языковой, культурной, социальной и психологической адаптированности ребенка из семьи международных мигрантов, проводимая при поступлении в школу, могла бы помочь педагогам и родителям ребенка выстроить оптимальную образовательную и интеграционную стратегию для учащегося (групп учащихся); позволила бы сформулировать конкретные практические рекомендации руководителям и педагогам образовательных организаций для облегчения процесса интеграции иноязычного и инокультурного ребенка в российскую образовательную среду.

Представим некоторые результаты проведенных нами исследований. В неформальной беседе с учащимися 3-го класса одной из школ Екатеринбурга во время перемены мы отметили быстрый темп говорения детей мигрантов, практически полное отсутствие акцента, единичные случаи грамматических ошибок. Однако проведенная нами в этом же классе диагностика позволила установить, что дети владеют русским языком на Элементарном уровне, который достаточен для общения на бытовые темы, но не позволяет успешно обучаться по программам основного общего образования. Также нам удалось установить существенные различия в степени социокультурной адаптации мигрантов, обучающихся в том же классе. Вопросы для беседы были связаны со следующими темами: дом, профессии, школа, транспорт, лес, поле, мой рабочий день, одежда, времена года, игры, города, реки России, поговорки, пословицы, русские песни, самое красивое место в Екатеринбурге, этикет. Многие из детей мигрантов, проживающие в столице Урала, ни разу не спускались в метро, не умеют пользоваться общественным транспортом, не бывали в центре Екатеринбурга, не различают лес и поле, не могут назвать русские сказки, пословицы, поговорки. Дети, хорошо говорящие по-русски, умеющие читать и писать, называют только тех поэтов и писателей, произведения которых изучались в школе. Многие дети не владеют формулами речевого этикета: вместо «приятного аппетита» говорят «приятно кушать!» При этом необходимо отметить высокую мотивированность детей данного класса к общению: они иницируют контакт с незнакомым учителем, не боятся предстоящего эксперимента, с готовностью участвуют в учебных диалогах. Несмотря на то что не все задания были детям по силам, ребята уходили с урока с хорошим настроением и выражали желание еще раз поучаствовать в подобной работе.

Проведенная в крупных городах Свердловской области комплексная диагностика более чем 250 школьников 7-14 лет с миграцией в истории семьи была направлена на определение уровня владения ими всеми видами речевой деятельности и на определение степени сбалансированности билингвизма.

Выводы, которые позволяют сделать полученные эмпирические данные, касаются трех аспектов проблемы обучения:

- готовность школьников с миграционной историей к обучению на неродном русском языке в РФ;
- уровень сбалансированности билингвизма и проистекающий отсюда экстралингвистический потенциал билингвальной личности;
- готовность учителей к осуществлению педагогической деятельности в классах, объединяющих носителей русского языка и детей, для которых русский язык является неродным;
- готовность учителей, психологов, работников социальной сферы к активному превентивному взаимодействию с семьями, в личной истории или в истории семьи которых был факт миграции (т.н. «диаспорами»).

Национальный состав тестируемых: киргизы, таджики, азербайджанцы, армяне, узбеки, кумыки, курды, памирцы и украинцы. Прямой зависимости между длительностью проживания в России и уровнем владения русским языком не установлено.

Десять школьников сообщили, что дома говорят исключительно на родном языке (таджикском, киргизском или узбекском), абсолютное большинство использует в семье два языка общения: родной и русский. Уровень сбалансированности и следование родителями правилу «1 человек – 1 этнолингвокультура» напрямую зависит от образования родителей и проистекающего отсюда их социального положения, круга общения и уровня владения каждым из языков. Бывают случаи, когда родители используют родной язык только в общении между собой (говорят по-кумыкски или по-курдски, ребенок родителей не понимает), а с ребенком говорят по-русски (не осознавая, что тем самым исключают ее из семейного контекста, что в будущем может сказаться на ее самоидентификации относительно культуры и традиций семьи и страны исхода родителей, на внутрисемейных и внутридиаспоральных связях). Один из опрошенных указал, что в семье говорят на 3-х языках: таджикском, узбекском и русском. Судя по ответам ребенка, языки смешиваются (интерференция наблюдается на всех уровнях системы; возможная причина – низкий социальный статус и минимальный образовательный анамнез членов семьи – работников рынка).

Относительно сбалансированный билингвизм отмечается у 5% опрошенных из семей с более высоким социальным статусом и уровнем образования родителей. Большинство находится в ситуации постепенной утраты родного языка, общение на котором ограничивается бытовыми темами. Через родной язык и в рамках семейной этнолингвокультуры школьники не развиваются.

У 11% опрошенных отмечается полуязычие: с одной стороны, предельно сужена сфера применения родного языка, с другой стороны, знание русского языка находится на элементарном уровне, т. е. учащиеся не могут полноценно обучаться на неродном русском языке и развиваться через новый язык.

Воспитываются как монолингвы 16% опрошенных: родители говорят с детьми исключительно по-русски, сохраняя родной язык для общения взрослых между собой.

Ответы детей свидетельствуют о недостаточной сформированности этнокомпонента нового языка: опрошенные не знают значений фразеологизмов, пословиц и поговорок, героев российских и советских мультфильмов, не могут назвать любимого героя сказки и мультфильма, испытывают трудности в назывании домашнего адреса.

Дети живут в большинстве случаев не в системном диалоге этнолингвокультур, а в этнолингвокультурном хаосе, который родители не способны систематизировать в силу недостаточности своего образования, отсутствия временного ресурса. Педагоги же не систематизируют, поскольку не владеют информацией о методике и необходимости подобной систематизации и об этнолингвокультурах воспитанников.

Готовы к обучению на русском языке – 23% опрошенных, не готовы – 34% опрошенных, нуждаются в коррекции отдельных (1-2) видов речевой деятельности – 43% опрошенных.

Большинству опрошенных трудно воспринимать учебную информацию на слух. Педагогам рекомендуется говорить медленно, отчетливо артикулируя, используя короткие и

продуманные фразы-инструкции, точные по содержанию, лежащие в зоне ближайшего развития ребенка по отбору речевых средств. Рекомендуется дублировать формулировку заданий в письменном виде и сопровождать комментирующим визуальным рядом (подбирая материалы с иллюстрациями или иллюстрации к предлагаемому материалу). Одновременное зрительное и слуховое предъявление информации (заданий и др.), т.е. озвучивание письменного текста, будет способствовать развитию в комплексе чтения и аудирования.

Несформированность чтения и аудирования приводит к потерям учебной информации. В этом случае учащиеся действуют не по заданию, а ориентируясь на тематическую область вопроса или текста и на усвоенные правила поведения и способы действий (в ответ на любой вопрос пишут *Этот текст о...*). 100% ответов по телепрограмме содержат ошибки, указывающие на невладение обучающимися различными видами чтения: просмотрового, выборочного, поискового, критического и на отсутствие опыта работы с неучебным текстом. Следовательно, педагогам можно рекомендовать расширить спектр читаемых и обсуждаемых на занятии текстов материалами, представленными в реальной сфере коммуникации ребенка: детские журналы, программа ТВ для детей, детский контент в интернете, – развивая тем самым и медиа-компетенцию и способствуя накоплению и освоению в деятельности социализационно важного контента.

Все опрошенные нуждаются в коррекции письма. Наблюдая за низкой скоростью письма обучающихся 8-ми лет в процессе ответа на вопросы субтеста «Чтение» и «Аудирование», мы были вынуждены сократить количество заданий по субтесту «Письмо», ограничившись именем, фамилией и домашним адресом.

У опрошенных нет представления о языке как системе; есть некие разрозненные, выученные наизусть, но не освоенные элементы, которые приводят к ошибкам: например, в словообразовании в связи с лексическим значением слова («если я во дворе, то я дворянка; в Германии - германка»).

Многие обучающиеся не знакомы с тестовой формой опроса, поэтому переписывают задания и ответы вместо записи соответствующих цифр и букв (35% опрошенных в возрасте 11-ти лет).

Педагогам рекомендуется более внимательно относиться к собственной речи: активно артикулировать окончания прилагательных и причастий, интонационно обозначать границы предложений и структурных частей предложения, говорить в оптимальном темпе, используя короткие, прозрачные по структуре фразы-инструкции, которые помогают детям понимать речь учителя и развивать свои рецептивные навыки.

Классы, участвующие в диагностике, демонстрируют неоднородность возрастного, социального и этнокультурного состава; проистекающие отсюда различия в общем развитии учащихся, в мотивации к обучению; различия в уровне владения русским языком, неравномерность владения учениками различными видами речевой деятельности на русском языке; различия в степени адаптированности к социокультурным реалиям России. Все это существенно осложняет работу учителя.

Предупреждение образовательного неравенства должно начинаться с изучения языка обучения – государственного языка РФ:

Корректировочный фонетический курс необходим, чтобы предупредить автоматизацию произносительных ошибок и исправить уже существующие. Незначительные твердости/мягкости, глухости/звонкости согласных, неправильная постановка ударения отражаются не только в устной, но и в письменной речи детей в виде орфографических ошибок (когда дети фиксируют на письме особенности своего произношения), а также в виде грамматических и связанных с ними пунктуационных ошибок. Автоматизация ошибок в произнесении окончаний русских слов тормозит развитие лексико-грамматического навыка: мешает освоению системы словоизменения русского языка, где окончания играют ключевую роль, а значит, усвоению грамматических и речевых моделей, с помощью которых по-русски выражается мысль.

Корректировочный курс обучения чтению позволит преодолеть оптические ошибки в процессе чтения. Несовершенство механизмов чтения тормозит развитие лексического запаса. В свою очередь расширение лексического запаса позволит процесс изучения всех школьных предметов сделать более осознанным и эффективным. Несформированность чтения как вида речевой деятельности приводит к тому, что дети не понимают заданий учебника, т.е. неспособны работать в формате предъявляемых школой требований, не могут работать самостоятельно, их учебная деятельность носит стихийный характер, что не может не сказываться на результате. Кроме того, учитель лишается возможности формировать у детей, не понимающих сущности и логики выполнения заданий, регулятивных УУД.

Корректировочный лексико-грамматический курс позволит сформировать у детей мигрантов, слабо владеющих русским языком, устойчивый навык согласования слов в русском предложении в роде, числе и падеже, навык спряжения глагола. Данные умения являются ключевыми в освоении грамматических моделей русского языка, их отсутствие делает невозможным обучение связной речи.

Итак, ключевая педагогическая задача состоит сегодня в создании условий для овладения школьниками не только языком обучения, но и представленной в нём этнолингвокультуры как основы процесса успешной кросс-культурной коммуникации и интеграции в российское сообщество. А стало быть, необходимо привлекать в образовательный процесс все ресурсы, доступные современному ребенку и выстраивать данный процесс как основанный на деятельности и потребностях самого ребенка-инофона (что предполагает самообразование педагога, освоение им методик и технологий преподавания русского языка как неродного/иностранный, технологий смешанного обучения и формирование им собственной педагогической копилки для работы с разноуровневыми поликультурными классами, включающими инофонов).

В образовательной организации педагог является примером для других детей в том, как взаимодействовать с инофонами, а также для родителей русскоязычных учащихся в отношении к семьям с миграционной историей. В связи с чем необходима систематическая работа, направленная на реальную интеграцию инофонов в русскоязычное сообщество, интеграцию «с обратным билетом» (с возможностью для ребенка-инофона вернуться на историческую родину родителей). Важно отношение к инофонам как к потенциально успешным ученикам, с иным спектром возможностей, чем у русскоязычных детей в РФ, а не как к неуспевающим и отягощающим своим образовательным анамнезом аттестационные показатели школы. Для этого оптимально подходит такая модель образования, когда инофоны-мигранты посещают вместе с другими детьми занятия в школе по расписанию, а затем в рамках дополнительного образования посещают учебный курс по русскому языку, получают индивидуальные консультации и помощь в освоении нового материала, в выполнении домашней работы (в идеале от педагогов – носителей своего родного языка).

Овладение ребенком новым языком, который со временем может стать вторым родным, открывает новые контексты и контенты коммуникации, позволяет осваивать значимые и знаковые пласты российской этнолингвокультуры. Всё это будет повышать социализационный потенциал детей, откроет ребенку перспективы развития – самореализации в иных сферах деятельности и в ином социальном статусе, чем у родителей.

Не менее важна позиция школы в отношении родителей учеников-инофонов: поддерживающая, консультационная, сопровождающая их интеграцию с учетом особенностей их социального положения и этнолингвокультуры страны их исхода, с пониманием и уважением существующих у них традиций и норм.

В свою очередь педагоги нуждаются в овладении методикой обучения русскому языку как неродному (иностранному), а также в преодолении собственного монокультурного взгляда на мир, в постижении многообразного этнокультурного контента современного мира, в освоении технологий введения обучающихся в мир этнокультуры, технологий помощи обучающимся в ориентации в системе социальных и межличностных ролей и отношений в

поликультурном и многоконфессиональном пространстве, мир которого, тем не менее, хрупок.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Смирнова Н.Л. Языковой аспект готовности детей мигрантов к обучению в современной российской общеобразовательной школе: анализ результатов урока-тестирования // Международное и российское образование: билингвальный детский сад и начальная школа: материалы международной научно-практической конференции. / Сост. Е.А. Хамраева, В.В. Фетеску. – М.: Международная лингвистическая школа, 2016. С. 113-118
2. Леонтьев А.А. Язык, речь и речевая деятельность. – М.: Просвещение, 1969.

Smirnova Natalia L.,

Candidate of Pedagogic Sciences, Associate Professor,
Department of philological education,
GAOU DPO SO «IRO»,
Ekaterinburg, Russia

PROBLEMS OF PREVENTION OF EDUCATIONAL INEQUALITY THE CONTEXT OF MIGRATION PROCESSES IN RUSSIA

Abstract:

The uneven economic development of the territories of the Eurasian continent, the diversity of the social and cultural structures of the peoples inhabiting Eurasia, cause the emergence of the problem of educational inequality in the process of Eurasian integration. The article will analyze the impact of migration processes on the social and cultural status of children 7-17 years old, as well as ways to increase the socialization potential of children.

Key words:

balanced bilingualism, types of speech activity, speaking, reading, writing, listening, Russian as a non-native language, Russian as a foreign language, educational inequality, migration processes, adaptation of migrants.

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ И ПОЛИТИЧЕСКОЕ ПРОСТРАНСТВО КРУПНЫХ ПРОМЫШЛЕННЫХ ГОРОДОВ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

УДК 331

Гафурова Василя Минсалиховна,
кандидат исторических наук,
кафедра Государственного муниципального управления и управления персоналом,
Институт экономики и управления,
ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И.
Носова»,
Магнитогорск, Российская Федерация

РЫНОК ТРУДА И ЗАНЯТОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ МОНОГОРОДОВ

Аннотация:

В статье проанализированы и определены характерные черты и особенности рынка труда и занятости в моногородах в современных условиях, определены факторы, формирующие специфические особенности локального рынка труда.

Ключевые слова:

рынок труда, занятость населения, моногород, градообразующее предприятие

В настоящее время проблемы рынка труда и проблема занятости приобретают приоритетное значение, так как его неэффективное функционирование значительно обостряет существующие социально-экономические проблемы и усиливает социальную напряженность. Особенно актуальна эта проблема в данных условиях для моногородов.

Рынок труда моногородов – это сложное и системное явление. Во-первых, через него распределяется и перераспределяется важнейший фактор производства – труд, соответственно, изменения на рынке труда моногородов затрагивают и ресурсные факторы производства, тем самым ситуация на локальном рынке труда выходит за пределы моногорода. Во-вторых, все негативные явления национальной экономики наиболее остро и разрушительно отражаются на функционировании локальных рынков труда и прежде всего в моногородах, так как они чутко реагируют на колебания внешней среды. Как показывает практика, в условиях современной экономической нестабильности большинство градообразующих предприятий из источника стабильного социально-экономического развития моногорода превращается в источник угроз для его существования.

Рост безработицы в условиях реструктуризации градообразующих предприятий превращается в фактор социальной напряженности и способен нивелировать все позитивные изменения, достигнутые в последние годы. Проблемы занятости населения в моногородах являются объектом беспокойства как для местных, так и региональных властей. В связи с этим на первый план выходят вопросы разработки стратегий экономического развития моногородов, определение способов решения социальных проблем в данных городах, практическое значение приобретает разработка «качественно новой региональной и городской социально-экономической политики, содействующей преодолению отрицательных последствий ограниченности видов деятельности в местной экономике, способствовать формированию и реализации комплексных планов социально-экономического развития моногородов» [1].

Рынок труда моногородов имеет свою специфику, которая обусловлена его замкнутой структурой, где основным каналом связи с внешней средой является направление деятельности градообразующего предприятия, таким образом, зависимость степени развитости рынка труда и экономического положения градообразующего предприятия является важнейшей и системообразующей особенностью локального рынка труда.

Данный рынок обслуживает в первую очередь потребности градообразующего предприятия и предприятий, связанных с ним единой технологической цепочкой. Являясь доминирующими на рынке труда как субъекты узкоспециализированного спроса, они фактически и формируют рынок труда моногородов.

Анализ локального рынка труда моногорода позволяет выделить и другие его особенности. К ним можно отнести:

- специфические условия конкуренции
- узость профессиональной структуры
- низкая диверсификация сфер занятости населения
- качественный и количественный дисбаланс между спросом и предложением рабочей силы

Зависимость от градообразующего предприятия способствует появлению и усилению специфических диспропорций в развитии рынков труда монотерриторий. Диспропорцию во многих моногородах усиливает отток высококвалифицированных кадров, неудовлетворенных условиями занятости, с градообразующих предприятий.

Анализируя рынок труда и занятость в моногородах, так же необходимо выделить специфические факторы, определяющие характеристики данного рынка. Первый фактор – демографический. В трудоустройстве нуждаются не только работники градообразующего предприятия, но и другие горожане, чьи характеристики и запросы в полном объеме не могут быть удовлетворены на локальном рынке, так как экономическая емкость градообразующих предприятий не может быть рассчитана на такой спрос. Второй фактор – очень низкая географическая и профессиональная мобильность, также зависящая от потребностей и приоритетов градообразующего предприятия. Высокая мобильность рабочей силы не выгодна градообразующему предприятию, так как она негативно сказывается на его прибыли, значительно снижая ее.

Третий фактор – монополизация сферы использования трудовых ресурсов, проявляющееся в том, что градообразующее предприятие фактически определяет цену рабочей силы на локальном рынке труда. Пользуясь своим доминирующим положением, оно снижает заработную плату, для максимизации своей прибыли осуществляет оптимизацию производства, сопровождающуюся массовым сокращением работников. Это ведет к социальному загрязнению [2] в виде увеличения токсичности рабочих мест, ухудшению социально-психологического благополучия трудовых ресурсов, к увеличению заболеваемости, смертности, а также в алкоголизации населения.

Проанализированные особенности рынка труда моногородов, при наложении друг на друга вызывают усиленный отрицательный эффект, который принято определять как диссинергетический, проявлением которого является ярко выраженная неэффективная занятость. В моногородах сформировалась неэффективная структура занятости.

Основные признаки неэффективной занятости. Во-первых, широкое распространение теневых форм занятости. Во-вторых, наличие вынужденных форм трудовой мобильности. Многие в условиях кризиса вынуждены ради получения дохода в виде заработка отказываться от своей профессии, что может сопровождаться снижением социального статуса, снижением или полной утратой квалификации по прежней профессии. В-третьих, миграционный отток, особенно молодых людей и высококвалифицированных кадров. И все это происходит в условиях острых диспропорций на рынке труда, дефицита квалифицированных кадров.

Важнейшим показателем кризиса в моногородах является уровень безработицы и занятость. По экспертным оценкам уровень безработицы в моногородах как правило превышает средний показатель по стране в целом. Одной из причин этого является

превышение предложения рабочей силы над спросом. Избыточное предложение очень часто принимает форму повышенной безработицы. Для моногородов характерны следующие виды безработицы: фрикционная, циклическая, структурная. Узость рынка труда моногородов предопределяет долговременные кризисы градообразующего предприятия, что в свою очередь приводит к долговременной и масштабной безработице на местном рынке труда. Часто такая безработица перерастает в застойную, продолжительность которой превышает 1 год.

Еще одним элементом социально трудовых отношений и рынка труда является занятость населения, она может быть фактической и официальной, а также может иметь форму самозанятости населения. Для кризисных моногородов характерна скрытая безработица и неполная занятость, которая очень активно используется работодателем особенно в условиях кризиса.

Официально незанятое трудоспособное население активно ищет себе применение или в самозанятости, в трудовой миграции или нелегальном трудоустройстве. Как показывает статистика, численность «нелегалов» на предприятиях и в организациях моногорода составляет 10-30% от общей численности работников предприятия. Как правило, это малооплачиваемый, эпизодический труд, при этом работники не имеют право на социальные гарантии и правовую защиту своих интересов, что с нашей точки зрения, является фактором социальной загрязненности.

Неработающая, но экономически активная часть населения, которая не смогла найти применения своему труду, как правило, социально деградирует. Степень социальной деградации проявляется в разной степени, так, в благополучных городах она составляет от 3 до 5%, а в неблагополучных – это процент значительно выше – от 15 до 20% [2].

Исследование современного рынка труда моногородов заставляет рассматривать его не как изолированное образование, а как сложное и многоаспектное образование и как составную часть регионального рынка труда. Рынки труда разного уровня в любом случае взаимодействуют друг с другом и образуют сложную систему. Отсюда и подход к регулированию рынков труда должен быть ориентирован на наличие этих связей и осуществляться по линии «моногород – регион».

Рыночная экономика отменила особые условия жизнеобеспечения территорий различными ресурсами, в том числе и рабочей силой. Функционирование внутренних рынков труда привели к диспропорциональности воспроизводственных процессов в моногородах. В условиях кризиса снизились возможности государственной поддержки моногородов. Кризис показал, что необходимые новые подходы к реализации государственной поддержки моногородов.

Сравнительный анализ регионального рынка труда и рынка руда моногородов показал, что последние в силу характерных для них ограничений, менее зрелые и организованные. Это проявляется в фрагментарности. В металлургических городах преобладает мужской труд с соответствующим набором профессий, другие сегменты рынка труда слабо представлены или отсутствуют вообще. Это приводит к тому, что другие профессии или члены семей другого пола не востребованы локальным рынком, поэтому при трудоустройстве они вынуждены принимать предложения, не соответствующие их образованию, квалификации или искать работу на региональном или национальном рынке труда.

При сравнении также выявляется то, что инфраструктура локального рынка труда ориентирована на узкоспециализированные потребности градообразующего предприятия, то есть в силу монопрофильности города развивается однобоко. Институты рынка труда моногорода слабо стимулированы ограниченной конкуренцией, при этом государственные институты могут только смягчить несбалансированность локального рынка, направляя избыточное предложение на рынке труда в индивидуальное предпринимательство или в русло самозанятости. Но здесь также есть свои недостатки и ограничения: выше уровень безработицы и сложнее ее структура, выше уровень теневой занятости и более разнообразны формы ее проявления, меньше возможностей для быстрого реагирования на изменения спроса и предложения рабочей силы. Эти особенности приводят к тому, что государственное

регулирование не может эффективно устранять специфические диспропорции локальных рынков труда.

Подводя итог вышесказанному, необходимо отметить, что в настоящее время локальный и региональный рынки труда постоянно взаимодействуют и это взаимодействие проявляется в текучести, общем обороте и миграции рабочей силы. Дальнейшее усовершенствование рыночных отношений способствует формированию интегрированного рынка труда, сегментированном как по вертикали, так и по горизонтали: в территориальном плане и в разрезе профессий.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Моногорода России: как пережить кризис? Анализ социально-экономических проблем моногородов в контексте мирового финансово-экономического кризиса, влияющего на состояние градообразующих корпораций. – М., 2008.
2. Гафурова В.М. Социальное загрязнение как феномен //Актуальные проблемы современной науки, техники и образования. 2016, №. 1. Т.2. С.110-113.
3. Занятость и социальная прекаризация в России: введение в анализ: монография / В.Н. Бобков, О.В. Вередюк, Р.П. Колосова, Т.О. Разумова. – М., 2014.

Gafurova Vasilya Minsaliovna,

Associate Professor,

Candidate of Historical Sciences,

Department of public municipal management and per-sonnel managemen,

Institute of Economics and management,

Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov,

Magnitogorsk, Russian Federation

LABOUR MARKET AND EMPLOYMENT OF THE POPULATION OF SINGLE-INDUSTRY TOWNS

Abstract:

The article analyzes and defines the characteristics and features of the labor market and employment in single-industry towns in modern conditions, the factors that form the specific features of the local labor market.

Key words:

labor market, employment, single-industry town, city-forming enterprise

Дерина Ксения,
студентка 1 курса,
Институт экономики и управления,
ФГОС ВО «МГТУ им. Г.И. Носова»
Магнитогорск, РФ

Рахимова Лилия Мухаметовна,
старший преподаватель,
кафедра ГМУиУП,
ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова»
Магнитогорск, РФ

АНАЛИЗ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ МОНОПРОФИЛЬНЫХ ГОРОДОВ

Аннотация:

В статье проведен анализ социально-экономического развития монопрофильных городов

Ключевые слова:

Монопрофильные города, социально-экономическое развитие

Магнитогорск – город в Челябинской области России, один из крупнейших в мире центров черной металлургии, а также крупный культурный и деловой центр Южного Урала. Процветание потребительского рынка не только повышает уровень жизни граждан, но и развивает социальную сферу, в которую входят предприятия и организации, реализующие социальные программы. (благотворительный фонд «Металлург» реализует проект поддержки пенсионеров и инвалидов «Забота») в статье представлены результаты исследования характеристики социального и экономического потенциала города, а также оценка наиболее значимых факторов, влияющих на развитие г. Магнитогорск.

Магнитогорск – город в Челябинской области России, один из крупнейших в мире центров черной металлургии, а также крупный культурный и деловой центр Южного Урала. Муниципальное образование Магнитогорска, сформированное на металлургическом заводе, развивалось как монокультура, которая имеет специализацию в отрасли «черная металлургия». Процветание потребительского рынка повышает уровень жизни граждан, расширяет перечень товаров и услуг, их ценовой диапазон.

Значительная часть бюджета в 2016 году расходуется на образование и социальную политику, а также на другие разделы, которые непосредственно касаются социального развития МО Магнитогорск, поэтому можно сказать, что город социально ориентирован. На основании результатов анализа можно сделать вывод, что город находится в довольно благоприятной экономической ситуации, если не учитывать тот факт, что бюджет ежегодно сопровождается дефицитом. В городе Магнитогорске сложилась развитая социальная сфера, в которую входят предприятия и организации, предоставляющие населению различные услуги. Непосредственно с уровнем развития социальной сферы качество жизни населения связано с демографической ситуацией в городе. Анализ демографической составляющей позволяет определить причины высокой рождаемости в городе – это довольно большая доля населения фертильного возраста, то есть город Магнитогорск является «городом молодежи».

Важную роль в социально-экономическом развитии города Магнитогорска играет фактор диверсификации. В экономике города, и в отдельности в промышленном производстве

лидирующую позицию занимает металлургическое производство. Преобладающими отраслями производства после металлургии являются производство пищевых продуктов, включая напитки и табак, производство машин и оборудования, производство прочих неметаллических минеральных продуктов, химическое производство, производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования, производство транспортных средств и оборудования. Анализ социально-экономического развития города будет неполным без оценки структуры и динамики инвестиций. Тенденция роста и снижения объема инвестиций в городе во многом определяется динамикой инвестиций ПАО «ММК». Увеличение капитальных вложений напрямую связано с увеличением капитальных вложений ПАО «ММК».

На развитие социально-экономического развития сильно влияет демографический фактор, так как именно население создает социальную структуру города. Наиболее значимым фактором роста рождаемости является государственная поддержка семей, воспитывающих детей, в виде денежных выплат (материнский капитал) при рождении или усыновлении второго, третьего или последующего ребёнка. Государственная программа поддержки семей действует с 2007 года, к примеру, такие как программа «Материнский капитал» и приносит положительные результаты. Главная цель деятельности системы здравоохранения города - обеспечение объема и качества медицинских услуг, соответствующих потребностям населения и современному уровню развития медицинской науки. Однако показатель продолжительности жизни остается ниже среднероссийского показателя. Сеть образовательных учреждений дифференцирована, вариативна и в целом отвечает потребностям населения города. Видовое многообразие общеобразовательных учреждений в городе позволяет полностью удовлетворять запросы населения на получение образования различного уровня и в различных формах обучения. Снижение численности студентов связано с сокращением количества мест обучения и с демографическим провалом численности населения студенческого возраста.

Город является очень перспективным и надежным с точки зрения развития социальной сферы. Основной задачей муниципальной власти должно быть улучшение качества и уровня жизни населения, а результатом повышения уровня и качества жизни являются социальные ресурсы муниципальной формации, воспроизводимые на новом качественном уровне, который является признаком устойчивого социально-экономического развития территории.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые и иные акты:

1. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993 года) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Российская газета. 25.12.1993г.
2. Федеральный закон от 06.10.2003 года № 131-ФЗ (ред. от 30.03.2015г.) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» // Российская газета. 08.10.2003г.
3. О внесении изменений в перечень монопрофильных муниципальных образований Российской Федерации (моногородов), утвержденных распоряжением Правительства РФ от 29.07.2014 № 1398-р [Текст]: распоряжение Правительства РФ от 16.04.2015 г. № 668-р //Собрание законодательства. – 2014. – № 31. – ст. 4448.
4. О критериях отнесения муниципальных образований Российской Федерации к монопрофильным (моногородам) и категориям монопрофильных муниципальных образований (моногородов) в зависимости от риска ухудшения их социально-экономического положения [Текст]: постановление Правительства Российской Федерации от 29.07.2014 г. № 709 [Электронный ресурс] // URL: <http://government.ru/media/files/41d4f68f6a0c7889b0a7.pdf>.

5. О порядке отнесения предприятий к градообразующим и особенностях продажи предприятий-должников, являющихся градообразующими: Постановление Правительства РФ от 29.08.94 №1001
6. Постановление Правительства РФ от 11.10.2001г. «О федеральной целевой программе «Сокращение различий в социально-экономическом развитии регионов Российской Федерации (2002–2010 годы и до 2015 года)» (с изменениями на 20 октября 2006 года). // Российская газета. 23.10.2012

Научная и учебно-методическая литература:

7. Виноградов, В.Н., Эрлих, О.В. Социальное проектирование становления гражданского общества: создание стратегического плана района, города, региона. Научно-методическое пособие [текст]. – СПб.: Изд-во Леонтьевский центр – 2010, - 120 с.
8. Давыдова И.Ш. Моногорода: проблемы и перспективы развития [Текст]: монография /под. ред. В.Г. Тимирясова. – Казань: изд-во «Познание» Института экономики, управления и права, 2011. – 220 с.
9. Еремина Е.Д. Концептуальные основы управления развитием монопрофильных городов. Региональная экономика: теория и практика. 2012, №24 –255 с.
10. Здоровцова, Л.В., Колесникова О.А. Особенности рынка труда монопрофильных городов //Регион: системы, экономика, управление. – 2014. – №2. – С.123-126.
11. Иванков, В. И., Квашнин, А. В., Псарева Т. В. Формирование комплексных программ социально-экономического развития муниципальных образований. Учебно-методическое пособие. – Новосибирск – 2015. – 344 с.
12. Ивашина, Н.С., Улякина, Н.А. Монопрофильный город: теоретические аспекты определения категории //Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. – 2011. – № 4. – С. 31-34.
13. Каримова, Э.Р. Управление социально-экономической системой муниципального образования // Перспективы инновационного развития региональной и отраслевой экономики. – СПб.: Изд-во Политехн. Ун-та, 2010, с. 29-36.
14. Колесникова, О.А., Здоровцова, Л.В. Особенности рынка труда монопрофильных городов // Регион: системы, экономика, управление. – 2014. – № 2. – С.123-126.
15. Любовный, В.Я., Кузнецова Г.Ю. и др. Пути активизации социально-экономического развития монопрофильных городов России // Сер.: «Библиотека местного самоуправления». – Вып. 54. – М.: Московский общественный научный фонд. – 2004. С. 222-224/
16. Лапушинская, Г.К., Баженова, Т.Ю. Анализ мер государственной поддержки моногородов, направленных на содействие занятости населения // Вестник Тверского государственного университета Серия: «Экономика и управление». – 2015. – № 2. – С. 161-176.
17. Липсиц, И.В. Монопрофильные города и градообразующие предприятия: аналитическое исследование проблемы градообразующих предприятий и моногородов в национальном масштабе [Текст]/В.И. Липсиц. – М.: Издательский дом «Хроникер», 2000. – 320 с.
18. Остриков, Н.А. Проблемы регулирования рынка труда моногородов //Электронный научно-практический журнал «ИнноЦентр». – 2015. – № 4. – С.63-67.
19. Парсюкевич, А. М. Влияние реструктуризации градообразующего предприятия на развитие рынка труда монотерритории // Достойный труд – основа стабильного общества: материалы V Международной научно-практической конференции (Екатеринбург, 14–16 ноября 2013 г.) – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та. –2013. – С. 47–52.
20. Парсюкевич, А. М. Социально-экономическое развитие моногорода в условиях реструктуризации градообразующего предприятия // Тенденции и перспективы экономико-правового развития в современной России: материалы Всероссийской научно-практической

- конференции (Каменск-Уральский, 14 ноября 2013 г.): в 2 ч. Ч.2. – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та. –2013. – С. 203–206.
21. Пасынков, А. Ф. Долгосрочное прогнозирование социально-экономического развития монопрофильных городов сырьевого типа. [Текст]: Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук: 08.00.05. – Екатеринбург, 2006. – 204 с.
22. Педанов, Б. Б. Система критериев оценки социально-экономического развития муниципальных образований / Б. Б. Педанов // Экономика и управление в современных условиях. Материалы всероссийской научно-практической конференции. – Красноярск: Изд-во СИБУП, 2012. – 265 с.
23. Рабочая сила, занятость и безработица в России, 2016 [Текст]: Статистический сборник. – Москва, 2016. – 148 с.
24. Самборецкий, И.С. Социальное управление моногородом Тюменского Севера [Текст]: автореф. дис. на соиск. учен. степ. канд. социол. наук (22.00.08) /Самборецкий Игорь Сергеевич; ФГБОУ ВО «Тюменский индустриальный университет. – Тюмень, 2016. – 32 С.
25. Скуфьина, Т. П. Социально-экономическое прогнозирование: проблемы науки и преподавания / Т. П. Скуфьина, с. В. Баранов // Вопросы экономики. – 2005. – № 3. – с. 41–48.
26. Фролова, Е.Д. Конкурентоспособность моногородов в условиях новой парадигмы экономического развития //Вестник УрФУ. Серия экономика и управление. – 2014. – № 3. – С.78-85.
27. Цицин, П.Г. Проблемы устойчивого социально-экономического развития муниципальных образований и пути их решения [текст]. – М., 2012. – 363с.

Электронные ресурсы

28. Администрация г. Магнитогорска. URL: Официальный сайт администрация. Магнитогорска. <http://www.magnitogorsk.ru>
29. Аналитическое агентство RWAY [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.rway-online.ru>
30. Журавлева, Н. Моногорода получили определение [Электронный ресурс] – URL:<http://www.vz.ru/economy/2009/8/17318084.html>
31. Крюкова, О.Г., Арсенова, Е.В. Моногорода: выход из тупика. [Электронный ресурс]. <http://econplus.ru/node/120>.
32. Проблемы малых городов и районов России [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.smgrf.ru/problem/problems.php>
33. Социально-экономическое развитие г. Магнитогорска за 2015г. –URL: Магнитогорск. <http://www.magnitkaland.ru/socialno-ekonomicheskoe-razvitie-magnitogorska-za-2015-god/>
34. Федеральная служба государственной статистики Информация о социально-экономическом положении России. 2015 [Электронный ресурс]. –URL: http://www.gks.ru/bgd/free/B15_00/Main.htm

Derin Xenia,

1st year student,
Institute of economics and management,
Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov,
Magnitogorsk, Russian Federation

Rakhimova L.M.,

Senior Lecturer,
Department of State Medical University,
Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov,
Magnitogorsk, Russian Federation

ANALYSIS OF SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF MONOPROFILE CITIES

Abstract:

The article analyzes the socio-economic development of single-industry cities.

Key words:

Single-industry cities, socio-economic development.

Казарян Теймине Людвиговна,

студентка 4 курса,

Кафедра Государственного муниципального управления и управления персоналом,

Институт экономики и управления,

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И.

Носова»,

Магнитогорск, Российская Федерация

Гафурова Василя Минсалиховна,

кандидат исторических наук,

кафедра Государственного муниципального управления и управления персоналом,

Институт экономики и управления,

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И.

Носова»,

Магнитогорск, Российская Федерация

ФОРМИРОВАНИЕ КОМФОРТНОЙ ГОРОДСКОЙ СРЕДЫ И РАЗВИТИЕ СТРОИТЕЛЬСТВА: ИНВЕСТИЦИИ В МОДЕРНИЗАЦИЮ ГОРОДА. ПРОБЛЕМЫ СТРОИТЕЛЬНОЙ СФЕРЫ ГОРОДА И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Аннотация:

В данной статье обозначены приоритетные направления развития города Магнитогорска. Выделена наиболее важная проблема, которая существует в городе и решается на данный момент – проблема благоустройства территории города. Определена сумма инвестиции предприятий разного уровня в развитие города и изменение его облика, перечень выполненных работ по благоустройству территории. Выделены положительные стороны развития строительного сектора в городе, помимо положительных сторон, статье также отмечены проблемы строительной сферы города Магнитогорска, возможные пути решения и сроки.

Ключевые слова:

Благоустройство территории, развитие строительства, городская территория.

Магнитогорск является моногородом, развивающимся, в наибольшей мере, благодаря градообразующему предприятию ПАО «ММК». Но Магнитогорский металлургический комбинат не является единственным элементом функционирования экономической системы города. Помимо ПАО «ММК», на 1 июля 2018 года в городе функционирует более 17,5 тысяч предприятий малого и среднего бизнеса. По сравнению с 2007 количество таких предприятий выросло почти в 2 раза (9,5 тысяч – 2007год). Но, несмотря на довольно большое количество субъектов малого и среднего бизнеса, основным инвестором, реализующим программы по развитию города и направляющим средства на строительство объектов социальной сферы, благоустройства города, развитие крупных и средних предприятий города, является Магнитогорский металлургический комбинат.

Сумма инвестиций в развитие социально-экономической сферы города от ПАО «ММК» в 2017 году составила 92% от общего объема. Всего на развитие данной сферы было направлено 48,5 миллиардов рублей, из них 44,7 миллиардов рублей – инвестиции ПАО «ММК». Инвестиции в производство от представителей среднего и малого бизнес составили 1,3 миллиарда рублей. Из них основная доля (707,33 млн рублей – 54 %) освоена ООО трест «Магнитострой», ООО «ПромСитиСтрой», ООО СК «Высотник» на строительство жилья.

Помимо данных инвестиций, из федерального бюджета на развитие города, реализацию программы «Комфортная городская среда» выделено 141,1 миллиона рублей. Данные средства используются для благоустройства городских территорий. . [1].

На реконструкцию парка у монумента «Тыл – фронту» было потрачено 217, 2 миллиона рублей в равных долях из средств ПАО «ММК», областного бюджета и по федеральному партийному проекту «Комфортная городская среда». Парк обустроен на некогда заброшенной территории. В парке на сегодняшний день появились прогулочные аллеи со скамейками и клумбами, детская площадка, рядом с рекой оборудованы набережная и пляж. Планируется открытие велосипедных и беговых дорожек, площадок для любителей воркаута. [2]. В 2017 году было выделено 123 миллиона рублей на развитие городских территорий. Работами по благоустройству охвачена также общественная территория – Экологический парк и 51 двор.

На данный момент выполнены работы по благоустройству экологического парка, стоянки на 500 автомобилей, также сцены. Установлены 208 светильников вдоль пешеходных дорожек. Также на территории Экопарка размещены два футбольных поля и баскетбольная площадка, отремонтированы хоккейная площадка и каток. Созданы площадки, на которой будут размещены спортивные тренажеры. Стоит отметить, что в экологическом парке нельзя употреблять спиртные напитки и курить табачные изделия и жечь костры. Специально отведенных мест для этого нет и не будет. Задача реконструкции состоит в том, чтобы сделать парк более популярным у горожан и привлекательным для инвесторов и бизнеса.

Более 96 миллионов рублей направлено на благоустройство дворовых территорий многоквартирных жилых домов. К минимальному перечню работ относятся: ремонт проездов, освещение дворов, установка скамеек и урн. Данные мероприятия выполняются за счет средств бюджета разных уровней. Что касается дополнительного перечня работ, то к ним относятся: оборудование и озеленение автомобильных парковок, детских и спортивных площадок; устройство тротуаров; установка и ремонт ограждений; внутриквартальный ямочный ремонт. [3]

Стоит отметить: немаловажным показателем вовлеченности населения в стимулирование развития города и доказательством важности мнения населения для властей города в лице Администрации является то, что население само вправе сформировать перечень необходимых работ по благоустройству территорий города. Для мероприятий, предложенных реализовать на дворовых территориях, нужно лишь собрать 2/3 голосов и затем подать заявку в Администрацию в соответствии с требованиями, которые обозначены в нормативных документах.

Управление капитального строительства и благоустройство города Магнитогорска отметило, что дорожная деятельность является наиболее важной на данный момент. На сегодняшний день уже выполнен ямочный ремонт дорог города в объеме более 40 тысяч м², отремонтировано 5 переездов через трамвайные пути, выполнена отсыпка поселковых дорог асфальтной крошкой из-под фрезы и несжимаемым (скальным) грунтом. [4]

Помимо дорожной сферы, развивается и социальная, касаемо сферы образования: на данный момент завершается строительство школы на 825 мест. Что касается досуга, то на городских пляжах к летнему сезону было демонтировано старое оборудование и были установлены новые кабинки для переодевания. Также был завезён свежий песок, размещены зонтики, шезлонги и фонтаны с питьевой водой. В одном из наиболее крупных парков города на данный момент ведётся ремонт площади массовых мероприятий с устройством сцены, производится ремонт наружного освещения. В дальнейшем планируется обустроить две площадки для мини-футбола и одну для баскетбола. Появится площадка для стритбола, парковки и пешеходные дорожки. Помимо проведения данных мероприятий, также были отремонтированы фонтаны в скверах, обновлен ряд городских памятников и высажены более 600 тысяч цветов на улицах города. [4]

Стоит отметить, что довольно быстро, качественно улучшают, украшают облик города и частные компании, который вносят внушительный вклад в развитие города. Благодаря им происходит освоение свободных городских территорий, улучшение социально-

экономического показателя города, как минимум, через создание новых рабочих мест, развитие и благоустройство территорий около своих предприятий. За последние 5 лет было построено большое количество ТРК, ТЦ, заведений быстрого питания, ресторанов, кафе, автомобильных салонов. В городе реализуются большое количество франчайзинговых программ известных компаний. В основном это сети ресторанов, предоставляющие услуги быстрого питания. Примерами являются «McDonalds», «Додо Пицца». Большую популярность набирает строительство частных домов в поселках, таунхаусов и строительство многоквартирных домов, которые, в свою очередь, оборудуют свою дворовую территорию всем необходимым, вплоть до спортивных тренажеров. На данный момент строится самый креативный, современный многоквартирный дом, в котором предполагается разместить бассейн, спортивно-оздоровительный комплекс, офисные помещения и ресторан. Инвестором данного проекта является заказчик из Москвы. Этим явлением можем определить инвестиционную привлекательность города как довольно высокую. Помимо частных организаций разного уровня предпринимательства, в городе открылся МФЦ, который качественно, своевременно предоставляет услуги населению по принципу «одного окна»

Несмотря на положительный эффект от благоустройства придорожных территорий, ведения дорожных работ главных дорог города и оборудование детских и спортивных площадок необходимым инвентарём, в городе, все равно есть проблемы, которые требуют решения.

Одной из главных и решаемых на данный момент проблем является текущее состояние большинства дворовых территорий, не соответствующих современным требованиям к местам проживания граждан, большинство парков и скверов требуют благоустройства – устройства сети спортивных и прогулочных дорожек, скамеек, урн, архитектурных элементов, спортивно-оздоровительных площадок. Несмотря на реализацию программы «Комфортная городская среда», пока что не удалось устранить все проблемы, связанные с благоустройством города. Губернатор Челябинской области – Борис Александрович Дубровский, после посещения Магнитогорска (сентябрь 2018 года) отметил, что реализация данной программы будет продолжена, минимум, на ближайшие три года и финансирование будет.

Следующей проблемой является перегруженность автомобильных дорог транспортными средствами. Несмотря на недавнее расширение главных дорог города, все равно остается проблема перегруженности дорог, особенно в вечернее и утреннее время. В дневное и ночное время данная проблема ярко не выражена. Помимо перегруженности автомобильных дорог, перегружены также автопарковки и дворовые территории домов. Даже новостройки с большим количеством парковочных мест не могут «вместить» все автомобили жителей домов. Для решения данной проблемы строятся частными организациями специализированные парковочные места для автомобилей.

Следующей проблемой является наличие трамваев, трамвайных путей и их ненадлежащее состояние. Первая проблема состоит в том, что участники дорожного движения считают, что трамваи являются «неповоротливым» и мешающим нормальному движению препятствием. Вторая проблема состоит в том, что реконструкция трамвайных путей требует большое количество денежных средств. Для решения данных проблем предлагается заменить трамваи на более удобные и «поворотливые» маршрутные средства, но данный план устранения этой проблемы не является выгодным для города. Поэтому вопрос о том, нужно ли ликвидировать трамваи, власти города пока не рассматривают. Таким образом, мы определили наиболее приоритетные сферы развития города Магнитогорска, роль частых и муниципальных организаций на состояние и улучшение качества жизни населения города. Выявили проблемы строительного сектора и возможные пути их решения.

Одной из наиболее популярных проблем, вызывающих недовольство у архитекторов города является самовольное остекление балконов и лоджий жителями города, которые используют различные материалы, которые в свою очередь, могут обрушить некоторые декоративные элементы зданий и сказываются не лучшим образом на архитектурном облике зданий. Недовольство же у предпринимателей вызывает требование властей убрать рекламные

вывески, конструкции, баннеры, которые закрывают фасады зданий, не вписываются в исторический облик города. Таким образом, более 300 организаций добровольно провели демонтаж своих рекламных конструкций, еще 300 должны произвести работы по устранению данной проблемы в определенный срок. В противном случае, если организация не решила вопрос о рекламных баннерах по истечению данного для этого срока, власти города принудительно снимают данные рекламные конструкции, не соответствующие требованиям властей города. Таким образом, городу возвращается историческая ценность, здания выглядят более аккуратными и имеют наибольшую архитектурную ценность. [5]

Подводя итог, необходимо отметить, что у «ПАО» ММК и Администрации города есть также другие планы в перспективе для развития города. В результате реализации данных задумок Магнитогорск станет зеленым городом, в котором престижно и комфортно жить. Но немаловажным фактором комфорта для проживания населения является хорошая экологическая обстановка. За последнее время ММК проводят модернизацию и вводят новые технологические решения, благоприятно отражающиеся на экологической обстановке в городе. За последнее время, экологическая ситуация в Магнитогорске немного улучшилась и снижать обороты в данном направлении ММК не собирается, а наоборот, планирует в ближайшие годы добиться показателей, характеризующих экологическую обстановку в городе как стабильно хорошую.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. <https://www.magnitogorsk.ru/ru/item/13080-o-sotsialno-ekonomicheskikh-itogakh-2017-goda.html>
2. <https://chelyabinsk.74.ru/text/gorod/371003398365184.html>
3. <http://www.1mgn.ru/ofitsialno/magnitogorsk-stanet-eshche-komfortnee.html>
4. <https://www.magcity74.ru/news/46712-skvery-dorogi-cvety-administracija-otchitalas-o-rabotah-po-blagoustrojstvu.html>
5. <https://vecherka74.ru/index.php?newsid=6016&seocat=news/obsh&seourl=my-ne-nazyvaem-eto-borboy-magaziny-dolzhny-snyat-urodlivye-vyveski>

Kazaryan Teymine Ludvikovna,

Student of 4th year,

Department of public municipal management and personnel management,

Institute of Economics and management,

Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov,

Magnitogorsk, Russian Federation

Gafurova Vasilya Minsalihovna,

Associate Professor,

Candidate of Historical Sciences,

Department of public municipal management and personnel management,

Institute of Economics and management,

Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov,

Magnitogorsk, Russian Federation

**THE FORMATION OF A COMFORTABLE URBAN ENVIRONMENT AND
THE DEVELOPMENT OF CONSTRUCTION: INVESTMENT IN THE
MODERNIZATION OF THE CITY. PROBLEMS OF THE CONSTRUCTION
SPHERE OF THE CITY AND THE WAYS OF THEIR SOLUTION**

Abstract:

This article identifies priority areas for the development of the city of Magnitogorsk. The most important problem that exists in the city and is being solved at the moment - the problem of improving the territory of the city is highlighted. The amount of investment of enterprises of different levels in the development of the city and changing its appearance, the list of completed works on the improvement of the territory has been determined. The positive aspects of the development of the construction sector in the city are highlighted, in addition to the positive aspects, the article also highlights the problems of the construction sector of the city of Magnitogorsk, possible solutions and terms.

Key words:

Territory improvement, construction development, urban area.

УДК 332.1

Кива-Хамзина Юлия Леонидовна,
кандидат философских наук, доцент,
заведующая кафедрой права и культурологии,
Институт экономики и управления,
ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И.
Носова»
Магнитогорск, Российская Федерация

СТРАТЕГИЯ ДОЛГОСРОЧНОГО ПЕРСПЕКТИВНОГО РАЗВИТИЯ МЕТАЛЛУРГИЧЕСКОГО МОНОПРОФИЛЬНОГО ГОРОДА НА ЮЖНОМ УРАЛЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Аннотация:

Правительство РФ поддерживает ориентацию на устойчивое развитие регионов - как актуальный вопрос настоящего времени. По аналитическим данным современных ученых главными структурными элементами региональной системы являются города. В этой системе монопрофильные города - требуют особого подхода и грамотной стратегии долгосрочного перспективного развития. В статье представлены подходы к определению приоритетов развития монопрофильного металлургического города на Южном Урале. Выделяются и обосновываются значимые приоритетные направления, позволяющие взаимодействовать в совместном развитии города Магнитогорска Челябинской области и градообразующего металлургического предприятия ПАО «Магнитогорский металлургический комбинат».

Ключевые слова:

Монопрофильный город, градообразующее предприятие, стратегические цели, перспективное развитие, экономический рост, экономика знаний, инновационный бизнес, туристский кластер.

Для развития российского государства сегодня важным звеном остается ориентация на устойчивое развитие регионов, в котором город выступает, как структурный элемент региональной системы [1, С. 88.]. Учитывая особенности появления и развития промышленных городов на Южном Урале, есть настоятельная потребность в формировании особой грамотной стратегии долгосрочного перспективного развития в монопрофильных городах.

Ярким примером разработки и начала практической реализации стратегии социально-экономического развития в монопрофильном городе стал Магнитогорск Челябинской области, где городские власти разработали и приняли стратегию социально-экономического развития до 2035 года. Важный для общественности документ активно обсуждался на заседаниях комиссий депутатов Магнитогорского городского Собрания депутатов. В нем отражено мнение избирателей, которые делали свои предложения на встречах со своими избранниками-депутатами. Затем стратегия социально-экономического развития города прошла процедуру публичных слушаний. Столь большое внимание к вопросам осуществления общественного контроля не случайно. Оно определяется процессами как глобального, так и национального масштаба. Действительно, в настоящее время, органы власти все больше прислушиваются к вопросам, волнующим гражданское общество [2, С. 34]. Установление обратной связи между институтами гражданского общества и органами власти важное содержательное взаимодействие. Гражданское общество должно и может активно участвовать в таком

процессе, обмениваться информацией и, прежде всего, получать информацию от власти [3, С. 58]. Правовое регулирование развивается, вовлекая общественность в управление, делами государства, совершенствуя систему государственного управления [4, С. 82]. На публичных слушаниях звучали вопросы из зала, были и выступления с трибуны. Большинство озвученных предложений было занесено в протокол для дальнейшего рассмотрения на оргкомитете. На принятие Стратегии потребовалось около трех часов, когда, заинтересованные в будущих перспективах города, жители, депутаты Магнитогорского городского Собрания, члены Общественной палаты города и разработчики проекта, обсуждали и продолжали вносить коррективы.

Презентовала Стратегию - Наталья Анисова - руководитель проекта, главный докладчик, представитель консалтинговой компании «Сибпрофконсалт» из Тюмени. Выбор компании сделан на основе тендерных процедур, установленных законодательством. Аргументировано были выделены основные элементы Стратегии, где наиболее значимыми стали пять приоритетных задач социально-экономического развития города.

В ногу со временем было выделено как первый приоритет - направление «Благоустройство и экология». Ежегодно вопросы правового регулирования экологических отношений, возникающих в ходе хозяйственной деятельности субъектов, не только не теряют своей актуальности, но и требуют более пристального внимания. Данный факт обусловлен повышенным интересом общественности, государственной власти, международных организаций и сообществ к проблемам защиты права на благоприятную окружающую среду [5, С. 57]. Для достижения Российской Федерацией стратегической цели в области экологического развития необходимо обеспечить решение ряда задач, среди которых значимое место занимает формирование экологической культуры, развитие экологического образования и воспитания. Именно этот фактор позволит обеспечить эффективное участие граждан, общественных объединений, организаций и бизнес-сообщества в решении вопросов, связанных с охраной окружающей среды и обеспечением экологической безопасности. Решение этой основополагающей проблемы остается и сегодня актуальным для нашего развивающегося правового государства [6, С. 284].

Многое зависит от ПАО «ММК», например, улучшение окружающей среды: снижение комплексного индекса загрязнения атмосферы Магнитогорска, прекращение сброса производственных сточных вод в водные объекты, обеспечение максимально возможной утилизации отходов и размещение оставшихся на экологически безопасных объектах, обеспечение рекультивации выведенных из работы железорудных карьеров и шлаковых отвалов.

Направление благоустройства и экологии включает: формирование комфортной городской среды, внедрение концепции единого архитектурного и стилистического оформления города, развитие инфраструктуры для занятий физической культурой и спортом, улучшение окружающей среды в тандеме градообразующего предприятия и города.

Председатель МГСД Александр Морозов отметил, что программа «Комфортная городская среда» реализуется в городе второй год. Положено начало благоустройству парка «У Вечного огня», обновилась 61 дворовая территория, обустроивается «Экологический парк» - именно его выбрали жители весной на рейтинговом голосовании. Завершаются работы по благоустройству на 51 внутриквартальной территории. В целом программа расписана до 2022 года, это позволяет полагать, что пожелания жителей по обновлению и общественных, и дворовых пространств будут исполнены.

И в рамках социально-экономического развития города данный приоритет, по мнению разработчиков, предполагает решение важной задачи – с помощью современных архитектурных и дизайнерских решений сделать облик города выразительным и эстетичным, а жизнь в нем – комфортной, в том числе с точки зрения улучшения экологической составляющей.

Второй приоритет – это «Диверсификация экономики города». В этом направлении идет речь о создании новых рабочих мест, в частности современных и

высокотехнологичных для трудоустройства выпускников МГТУ и учреждений среднего профессионального образования.

Как приоритетные направления роста малого и среднего предпринимательства рассматривается работа на экспорт за пределы региона: в пищевой промышленности, АПК, промышленном оборудовании и сервисе, в изготовлении строительных материалов. В настоящее время одним из направлений решения проблем моногородов является создание территорий опережающего развития [7, С. 72]. Перспективы видятся в развитии медицинских, туристских, образовательных, инжиниринговых услугах и ИТ-проектах.

Значимые задачи для города - воспитание будущих кадров интеллектуальных отраслей и развитие робототехнического кластера. Особое внимание уделено развитию женского предпринимательства, в том числе – создание производств легкой промышленности, сферы услуг.

На стадии разработки проект создания нового кластера интеллектуальных отраслей на базе R&D центра ММК-МГТУ (проект «Магнитная долина»). В данном ракурсе заместитель председателя МГМОО «Союз молодых металлургов» Дмитрий Казаков отразил общее мнение - работающее предприятие – благо для развития территории города. ПАО «ММК» – это градообразующее предприятие и жизнь большинства магнитогорских семей, так или иначе, связана с ним.

Новые предприятия – это, прежде всего, новые рабочие места, возможность для людей реализовать себя профессионально. Реальный сектор экономики всегда будет толкать развитие города, области, страны. Какие предприятия будут создаваться – зависит от привлекательности инвестиционного климата для будущих инвесторов. Сейчас развитие технопарков дает возможность создавать бизнес не с нуля, а на уже имеющемся оборудовании, площадях, развитой инфраструктуре. Индустриальный парк ПАО «ММК» дает большие плюсы для стартапов - новых перспективных проектов.

Направление диверсификации экономики города видится через: расширение деятельности Индустриального парка с увеличением количества резидентов; создание новых рабочих мест для трудоустройства лиц, высвобождаемых вследствие модернизации действующих производств, выпускников образовательных учреждений; выделение приоритетных направлений роста малого и среднего предпринимательства; развитие робототехнического кластера, воспитание будущих кадров интеллектуальных отраслей [8].

Третий приоритет, обозначенный в проекте Стратегии развития города – «МГТУ - опора инновационного развития». Университет является одним из ведущих многопрофильных технических университетов страны с мощной материально-технической базой, необходимой для осуществления научно-исследовательской деятельности. В 2017 году МГТУ присвоен статус опорного университета России. По мнению авторов проекта Стратегии, МГТУ может стать еще одним градообразующим центром, создающим рабочие места, и развивающим город. Миссия МГТУ – это формирование региональной предпринимательской элиты, ориентированной на создание научно-инновационных технологий в области iSmArt-металлургии для развития трансграничного Южно-Уральского региона и России.

Самостоятельным направлением выделяется взаимодействие Магнитогорска и ПАО «ММК» с вузом, как базу для инновационного развития города, которое позволит осуществить сетевое взаимодействие с системным окружением (предприятие, бизнес-инкубатор, индустриальный парк, организации дополнительного образования детей, школы) по подготовке специалистов высокого класса, организации бизнеса, развитию индустриальных площадок для инновационных производств.

Важным направлением является разработка и внедрение технологий «Умного города» для повышения энергетической эффективности и развития энергосберегающих технологий в сфере городского ЖКХ.

Четвертый приоритет – это развитие туристского потенциала. Необычно, но своевременно в этом блоке предлагается развитие промышленного туризма на базе ПАО

«ММК», познавательного архитектурно-исторического туризма, включающего в себя исторические аспекты образцового социалистического города, застройку 40-х годов и сохранный архитектурный облик Ленинского района.

Туристский потенциал Магнитогорска необходимо рассматривать с точки зрения общечеловеческой и мировой истории. По мнению авторов Стратегии, объединение истории Аркаима, станицы Магнитной, Магнитогорского металлургического комбината – основа для формирования уникального туристского продукта – мирового шедевра по освещению и наиболее полной характеристике развития металлургической цивилизации человечества. В перспективе видится разработка обоснования для создания музея мирового уровня – Музея металлургических цивилизаций.

Как было уже сказано выше идея промышленного туризма своевременна и интересна для всех поколений. Сегодня редкая возможность посетить реально действующий индустриальный гигант ПАО «ММК» с экскурсиями по цехам, музеем техники под открытым небом, требует создания Туристского центра ММК.

Также будет интересно:

- создание туристического объекта на базе демонстрационной площадки в технопарке НПО «Андроидная техника»;

- развитие познавательного архитектурно-исторического туризма на базе архитектурных ансамблей Соцгорода и Ленинского района через реставрацию архитектурных памятников.

Все это требует разработки и продвижения туристского бренда города Магнитогорска. Новый вектор движения обозначен развитием туристского потенциала моногорода, в частности развитие промышленного туризма на базе градообразующего предприятия, создание культурного поля для промышленного туризма ММК и регионального туризма в целом.

Пятый приоритет в Стратегии обозначен как «Создание и развитие Магнитогорской агломерации». Это направление выделяет перспективные проекты пространственного развития территории города и Магнитогорской агломерации:

- строительство присоединительной дороги к международной автотрассе «Меридиан», которая свяжет Китай и Западную Европу и будет проходить через г. Оренбург;

- строительство федеральной скоростной автодороги «Магнитогорск – Оренбург» (которая уже включена в проект стратегического развития государственной компании «Росавтодор»);

- строительство железной дороги из ст. Учалы (Республика Башкортостан) до г. Магнитогорска и другие масштабные проекты.

Таким образом:

- развитие Магнитогорска рассматривается как индустриальный центр межрегионального значения;

- развитие Магнитогорского государственного технического университета им. Г.И. Носова как образовательного центра межрегионального значения;

- в перспективе видится создание в Магнитогорске Многопрофильного медицинского центра межрегионального значения;

- позиционирование Магнитогорска как культурного центра Магнитогорской агломерации (модернизация системы библиотечно-информационного обслуживания, развитие разнопрофильных музеев, поддержка разнообразных фестивалей и культурных событий);

- развитие транспортной инфраструктуры позволит Магнитогорску стать связующим центром Челябинской области с южными районами Республики Башкортостан, Оренбургской области и Республики Казахстан.

Данную Стратегию в развитии монопрофильного города нужно рассматривать как совместный позитивный шаг со стороны городских властей и городской общественности.

В целом в Стратегии значатся 18 задач, на выполнение которых направлено 126 мероприятий. Главная миссия Стратегии развития Магнитогорска на 16 лет вперед – это «Магнитогорск – город мастеров».

По мнению разработчика Стратегии - формулировка миссии «Магнитогорск – город мастеров» отражает такой образ мысли и качества жизни, когда особую ценность имеют накопленные знания и умения, описывает имидж города как одного из локомотивов развития региона и страны. Главная цель – это повышение качества жизни населения на основе активного развития.

Рассматривая опыт других муниципалитетов можно отметить, что это новый для города перспективный документ. Раньше в основном рассматривались только концепции стратегии и долгосрочные планы по направлениям. Сегодня собраны воедино все стороны жизнедеятельности Магнитогорска. Определены ключевые точки развития, расписаны регламенты, как этого достичь. Следует отметить, что устойчивое развитие регионов, предполагающее рост социально-экономического развития населенных пунктов и уровня жизни населения, возможно только посредством активации внутренних финансовых источников [9, С. 112]. Теперь важно спрогнозировать вопрос финансирования на весь период реализации стратегии:

- краткосрочный период (2019 – 2021 годы): реализация мероприятий по благоустройству городской территории, существенное улучшение экологической ситуации.

- среднесрочный период (2019 - 2026 годы): обеспечение экономического роста, улучшение демографической ситуации, повышение качества и комфорта жизни населения города Магнитогорска. Развитие малого и среднего предпринимательства, поддержание благоприятного предпринимательского климата и условий для ведения бизнеса, увеличение занятости населения, создание новых высокопроизводительных рабочих мест развитие туристского кластера.

- долгосрочный период (2019 - 2035 годы): улучшение экологии, переход на новый тип экономического развития – экономики знаний: высокая производительность труда, развитие цифровых технологий, инновационный бизнес вокруг МГТУ, развитие сферы услуг, включая туристский кластер.

Таким образом, мы видим в реалии обоснованные основные стратегические цели и приоритеты долгосрочного перспективного развития металлургического моногорода. Это направления движения к улучшению качества жизни населения, обеспечению высокого уровня развития инфраструктуры, социальной сферы, диверсификацию экономики и обеспечение ее сбалансированным и устойчивым ростом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Улякина Н.А. Развитие монопрофильных городов России: проблемы и перспективы / Н.А. Улякина // XII Международная конференция «Российские регионы в фокусе перемен». Екатеринбург, 16-18 ноября 2017 г. : сборник докладов. Екатеринбург : Издательство УМЦ УПИ, 2018. Ч. 1. С. 88-95.
2. Кива-Хамзина, Ю.Л. Проблемы осуществления общественного контроля в российской федерации [Текст] / Ю.Л. Кива-Хамзина. – Тамбов: Изд-во ТРОО «Бизнес-Наука-Общество», 2014. 103 с.
3. Рубанова Н.А. К вопросу о производственном экологическом контроле на предприятии // Традиционные национально-культурные и духовные ценности как фундамент инновационного развития России. 2017. № 1 (11). С. 58-60.
4. Рубанова Н.А. Актуальные вопросы общественного контроля // Традиционные национально-культурные и духовные ценности как фундамент инновационного развития России. 2016. № 2 (10). С. 81-83.
5. Калашникова И.А., Рубанова Н.А. Лицензионный контроль и прокурорский надзор как эффективные меры экологического контроля // Юридическая мысль. 2017. № 4 (102). С. 57-65.

6. Рубанова Н.А. Экологическая культура в системе правовых норм РФ // В книге: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СОВРЕМЕННОЙ НАУКИ, ТЕХНИКИ И ОБРАЗОВАНИЯ Тезисы докладов 76-й международной научно-технической конференции. 2018. С. 284-285.
7. Рахлис Т.П. Территория опережающего развития: новый статус и новая возможность экономического роста российских моногородов // Вектор науки ТГУ. Серия: экономика и управление. 2015. №4(23). С. 72-75
8. Предпринимательская деятельность: гражданско-правовые, административные, экологические аспекты // Калашникова И.А., Карпова Е.В., Кива-Хамзина Ю.Л., Мещерякова Т.Р., Рубанова Н.А., Славич М.А. Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова. Магнитогорск, 2017. – 155 с.
9. Balynskaya N.R., Vasilyeva A.G. Fiscal capacity of the city: the assessment of the influence on the sustainability of urban environment and the quality of living (the case of «second» cities of the Russian Federation) // R-Economy. 2017. Т. 3. № 2. С. 112-119.

Kiva-Khamzina Yuliya Leonidovna,
Candidate of Philosophical Sciences, Associate Professor,
Head of the Department of law and cultural studies,
Institute of Economics and management,
Magnitogorsk State Technical University G.I. Nosov
Magnitogorsk, Russian Federation

LONG-TERM STRATEGY OF DEVELOPMENT OF METALLURGICAL COMPANY TOWNS IN THE SOUTH URALS: PROBLEMS AND PROSPECTS

Abstract:

The Russian government supports the focus on sustainable development of the regions - as an urgent issue of the present time. According to the analytical data of modern scientists, the main structural elements of the regional system are cities. In this system, single-industry cities require a special approach and a competent strategy for long-term long-term development. The article presents approaches to determining priorities for the development of a single-industry metallurgical city in the southern Urals. The author identifies and substantiates the important priority areas that allow to interact in the development of the city of Magnitogorsk, Chelyabinsk region and the city-forming metallurgical enterprise PJSC " Magnitogorsk iron and steel works».

Key words:

Single-industry city, city-forming enterprise, strategic goals, long-term development, economic growth, knowledge economy, innovative business, tourism cluster.

Ковалевский Игорь Игоревич,

студент 4 курса,

кафедра Государственного муниципального управления и управления персоналом,

Институт экономики и управления,

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И.

Носова»,

Магнитогорск, Российская Федерация

Гафурова Василя Минсалиховна,

кандидат исторических наук,

кафедра Государственного муниципального управления и управления персоналом,

Институт экономики и управления,

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И.

Носова»,

Магнитогорск, Российская Федерация

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ СОВРЕМЕННЫХ
МОНОГОРОДОВ: АНАЛИЗ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Аннотация:

Проблема функционирования и социально-экономического развития моногородов приобрела стратегическое значение не только для отдельных регионов, но и для экономики России в целом. Россию вполне можно назвать не только «страной городов», но и «страной моногородов». Моногородом называют город на базе градообразующего предприятия. Одним из крупнейших промышленных моногородов является Магнитогорск. В статье представлены основные социально-экономические показатели, в частности инвестиционная привлекательность города. На основе показателей сделаны выводы, характеризующие социально-экономическую ситуацию в г. Магнитогорске.

Ключевые слова:

Социально-экономическое развитие, моногород, проблемы, перспективы, Магнитогорск, инвестиционная привлекательность.

Проблема функционирования и социально-экономического развития моногородов приобрела стратегическое значение не только для отдельных регионов, но и для экономики России в целом. Россию вполне можно назвать не только «страной городов», но и «страной моногородов». В таких населенных пунктах – городах и поселках городского типа – проживает, по разным оценкам, каждый четвертый-пятый россиянин. Моногородом называют город на базе градообразующего предприятия. В настоящее время в Российской Федерации из 1097 городов 460 относится к моногородам. Одним из крупнейших промышленных моногородов является Магнитогорск [1].

Анализируя социально-экономическое положение города можно выделить следующие аспекты. Размер инвестиционных средств, направленных на развитие крупных и средних предприятий, строительство объектов социальной сферы и благоустройство города, составил 48,5 миллиарда рублей. Инвестиции ПАО «ММК» – 92% от общего объема. Всего в 2017 году реализовано 44 проекта общей стоимостью более одного миллиарда рублей. В 2018 году планируется закончить 111 проектов.

На первое января текущего года в Магнитогорске зарегистрировано 7425 малых и средних предприятий и более 10 тысяч индивидуальных предпринимателей.

Увеличение показателей развития малого бизнеса связано с продолжающимся процессом легализации неформальной занятости, сокращением работающих на крупных предприятиях города, а также реализуемыми на всех уровнях мерами поддержки бизнес-сообщества.

Важным инструментом поддержки малого и среднего бизнеса является прямая финансовая поддержка СМСП. Поддержка заключается в предоставлении субсидий СМСП на возмещение затрат, связанных с производством товаров, выполнением работ, оказанием услуг. Данные меры позволяют предпринимателям адаптироваться к изменившейся экономической ситуации и найти в ней новый потенциал, что также положительно отражается на показателях развития малого и среднего бизнеса.

Основная доля фонда оплаты труда приходится на крупные и средние организации – 71,6%, бюджетные и малые организации находятся на одном уровне – 15,7% и 12,7% соответственно.

По состоянию на 1 января текущего года уровень регистрируемой безработицы равен 1,01%. Безработными признаны 1845 человек. В городе предлагается 2698 вакансий, из них 1613 – рабочие профессии, 1085 – служащие.

В последнее время наблюдается устойчивая тенденция роста численности пенсионеров, которые являются основными получателями субсидии на оплату жилого помещения и коммунальных услуг. Количество получателей субсидии в 2017 году по всем социальным группам составило более 24 тысяч жителей города и выросло относительно прошлого года на 3,1%.

Для привлечения в город населения Магнитогорск принимает участие в государственной программе по оказанию содействия добровольному переселению в Россию соотечественников, проживающих за рубежом. В рамках данного проекта согласование на переезд в Магнитогорск с начала текущего года получили 503 человека[2].

Следует отметить, что единственным процессом, демонстрирующим постоянную тенденцию к снижению, является убыль населения моногородов и уменьшение его доли в общей численности населения области. По прогнозам на, при сохранении сегодняшних тенденций с учетом естественного прироста и миграционного притока к 2021 году численность населения Магнитогорска увеличится и достигнет отметки в 420,1 тыс. человек. На основе этого фонд заработной платы труда также увеличится — на 10,6 млрд руб. до 77,2 млрд, на фоне роста зарплат ожидается оживление рынка розничной торговли. В этом случае оборот розницы вырастет на 8,6 млрд руб. (до 31,4 млрд).

Говоря о социальной сфере, в первом квартале 2017 года введено в эксплуатацию 9879 квадратных метров жилья. Основная доля - 78 процентов - приходится на индивидуальный жилой фонд. Строители не могут похвастаться тем, что квартиры разбирают как горячие пирожки, отсюда и снижение на 3,6 тысячи квадратных метров объёмов введённого в эксплуатацию жилья.

Завершилось переселение из аварийных домов жителей, для которых жилые помещения приобретены в прошлом году. 1 сентября 2017 года завершилось предоставление квартир всем жителям. Таким образом, по программе переселения, утверждённой на 2016-17 годы, жители двадцати двух не приспособленных для комфортного проживания домов обретут новые квартиры.

Одним из важнейших направлений деятельности администрации города Магнитогорска является создание максимально комфортных условий для развития бизнеса и инвестиционной деятельности.

Комфортность ведения бизнеса и благоприятный инвестиционный климат обусловлен рядом факторов:

- выгодное геополитическое положение;
- развитая транспортная инфраструктура и связь;

- устойчивое экономическое положение;
- богатый кадровый и научный потенциал;
- организационная и финансовая поддержка инвестиционных проектов, гарантии безопасности бизнеса со стороны Администрации города;
- развитая инфраструктура для инновационных разработок;
- успешный опыт реализации масштабных проектов.

По итогам 2009 года по версии журнала "Forbes" Магнитогорск вошел в ТОП-30 российских городов по удобству ведения бизнеса и инвестиционной привлекательности.

В Магнитогорске проживает 10% жителей Челябинской области, а объем инвестиций в Магнитогорск составляет 1/3 суммарных инвестиций в Челябинскую область [3]. Причем, еще недавно 100% инвестиций приходилось на металлургическую индустрию. Последние же годы происходит заметное расширение перечня направлений бизнеса, в развитие которых вкладываются средства. Это способствует увеличению потока инвестиционных вложений в различные сферы города, об свидетельствует повышение такого показателя социально-экономического развития как «Объем инвестиций в основной капитал по крупным и средним организациям города», как видно из таблицы 1, данный показатель увеличился по сравнению с предыдущим годом в полтора раза.

Таблица 1 - Финансы и инвестиции г.Магнитогорска

Наименование показателей	Единицы измерения	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.
Финансы								
Сальдированный финансовый результат по крупным и средним организациям города	млн.руб.	-3 911	15 192	-50 537	3 833	42 663	89 672	89 539
сумма прибыли организаций	млн.руб.	2 662	16 554	4 235	6 729	44 143	91 322	91 275
сумма убытка организаций	млн.руб.	6 573	1 362	54 772	2 896	1 480	1 650	1 736
Удельный вес убыточных организаций от общего числа, предоставивших отчет по налогу на прибыль	%	36,1	23,5	24,5	31,0	23,1	20,4	14,1
Инвестиции								
Объем инвестиций в основной капитал по крупным и средним организациям города	млн.руб.	32 504,5	19 936,9	17 314,1	16 672,9	20 470,8	28 209,0	49 618,8
в % к прошлому году	%	83,6	61,3	86,8	96,3	122,8	137,8	175,9
Инвестиции в основной капитал по крупным и средним организациям города на душу населения	рублей	79 522,9	48 539,3	41 883,2	40 082,2	49 055,2	67 501,5	118 881,3
среднегодовая численность населения		408 744	410 737	413 389	415 968	417 301	417 902	417 381
Объем выполненных работ по виду деятельности "Строительство" по крупным и средним организациям города	млн.руб.	8 382,1	8 925,3	11 425,3	8 791,3	11 006,4	16 046,9	20 810,9
в % к прошлому году	%	101,6	106,5	128,0	76,9	125,2	145,8	129,7
Ввод в действие жилья	кв.метров	101 717	151 771	181 873	215 556	298 481	135 751	104 459
в % к прошлому году	%	79,0	149,2	119,8	118,5	138,5	45,5	76,9
многоквартирные дома	кв.метров	66 201	107 348	127 501	96 482	198 123	75 600	32 095
индивидуальное строительство	кв.метров	35 516	44 423	54 372	119 074	100 358	60 151	72 364
Поступление собственных налоговых и неналоговых доходов в местный бюджет	млн.руб.	4 247,7	4 275,3	4 095,2	3 592,9	3 614,4	4 012,8	4 499,3
в % к соотв. периоду прошлого года	%	110,7	100,6	95,8	87,7	100,6	111,0	112,1

В связи с благоприятной инвестиционной обстановкой в Магнитогорске планируется производить продукцию шестого технологического уклада. Речь идет о выпуске коллаборативных мобильных и медицинских робототехнических комплексов, сообщает АН «Доступ». Эти проекты в Магнитогорске будет реализовывать компания «Андроидная техника». Общая сумма инвестиций составит порядка 760 млн рублей. Планируется создать более 150 рабочих мест [4].

Так, начальник управления экономики и инвестиций Галина Калинина на малом аппаратном совещании рассказала о показателях национального рейтинга состояния инвестиционного климата в Магнитогорске. По словам главы экономического управления, в 2017 году в национальном рейтинге Челябинская область поднялась с 32 на 22 место. И немалую роль в этом сыграл город металлургов [5].

Одним из показателей успешной работы по формированию благоприятного инвестиционного климата является прозрачность и оперативность выдачи разрешений на строительство. В феврале нынешнего года глава города Сергей Бердников утвердил дорожную карту, согласно которой разрешение на строительство выдается в течение шести рабочих дней. Градостроительный план участка бизнесменам предоставляется в течение 10 рабочих дней. Упрощена процедура получения технических условий для подключения объектов капитального строительства к сетям инженерно-технического обеспечения — получить нужные документы можно в срок до 10 дней. Таким образом, в Магнитогорске созданы все условия для предпринимателей и потенциальных инвесторов.

Одной из важнейших задач при работе с градообразующими организациями является разработка мер по повышению их устойчивости к факторам кризиса, включая финансовую устойчивость, проведение мероприятий по предупреждению наиболее опасных последствий кризисов, а также антикризисная реструктуризация для сохранения бизнеса и эффективного использования имущественного комплекса.

Анализ показывает, что главной проблемой моногородов в целом является высокая специализация одной отрасли, которая считается «локомотивом» социально экономических процессов. В нашем случае это Магнитогорский Металлургический Комбинат. Для решения данной проблемы необходимо постепенное формирование и утверждение комплексных и инвестиционных планов развития города. Главным образом все комплексные инвестиционные планы должны быть направлены на снижение зависимости города от градообразующего фактора, преодоление моноструктурного характера экономики и переход на многоструктурность, развитие инфраструктуры.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Основные проблемы и тенденции социально-экономического развития моногородов России <https://www.isuct.ru/e-publ/snt/ru/node/49>
2. О социально-экономических итогах 2017 года <https://www.magnitogorsk.ru/ru/item/13080-o-sotsialno-ekonomicheskikh-itogakh-2017-goda.html>
3. Инвестиционная привлекательность <https://www.magnitogorsk.ru/ru/2017-06-19-10-34-06/vneshneekonomicheskaya-i-investitsionnaya-deyatelnost/glavnaya/investitsionnaya-privlekatelnost.html>
4. На Южном Урале одобрили два инвестиционного проекта <https://www.verstov.info/news/society/72551-na-yuzhnom-urale-odobrili-dva-investproekta-v-magnitogorskih-robotov-vlozhat-760-millionov.html>
5. Галина Калинина рассказала об инвестиционном климате Магнитки <https://www.verstov.info/news/economy/64622-predprinimateli-v-shokolade-galina-kalinina-rasskazala-ob-investicionnom-klimате-magnitki.html>

Kovalevsky Igor Igorevich,

Student of 4th year,

Department of public municipal management and personnel management,

Institute of Economics and management,

Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov,

Magnitogorsk, Russian Federation

Gafurova Vasilya Minsalihovna,

Associate Professor, Candidate of Historical Sciences,

Department of public municipal management and personnel management,

Institute of Economics and management,

Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov,

Magnitogorsk, Russian Federation

SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF MODERN MONOGRODES: ANALYSIS OF THE PROBLEM AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

Abstract:

The problem of the functioning and socio-economic development of single-industry towns has acquired strategic importance not only for individual regions, but also for the Russian economy as a whole. It is quite possible to call Russia not only a “country of cities”, but also a “country of single-industry towns”. A single-industry city is a city based on a city-forming enterprise. One of the largest industrial monotowns is Magnitogorsk. The article presents the main socio-economic indicators, in particular the investment attractiveness of the city. Based on the indicators, conclusions are drawn that characterize the socio-economic situation in the city of Magnitogorsk.

Key words:

Socio-economic development, company town, problems, prospects, Magnitogorsk, investment attractiveness.

УДК 338:331

Матвеева Ирина Алексеевна,

студент четвертого курса,

кафедра государственного муниципального управления и управления персоналом,

Магнитогорский государственный технический университет

ФГБОУ ВО «МГТУ». им. Г.И. Носова

г. Магнитогорск, Россия

Коптякова Светлана Владимировна,

кандидат педагогических наук, доцент,

кафедра государственного муниципального управления и управления персоналом,

Магнитогорский государственный технический университет

ФГБОУ ВО «МГТУ». им. Г.И. Носова

г. Магнитогорск, Россия

ВОСТРЕБОВАННОСТЬ ВЫПУСКНИКОВ ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ НА РЕГИОНАЛЬНОМ РЫНКЕ ТРУДА

Аннотация:

Целью исследования является востребованность выпускников высших учебных заведений на рынке труда. Актуальность данного вопроса настолько высока, что участниками его обсуждения являются Правительство, бизнес-сообщество, работники профобразования, ученые, представители средств массовой информации и общественности. При этом обсуждается весь комплекс проблем, связанных с профессиональным образованием. Национальный проект «Образование» объединил усилия государства - работодателей - учебных заведений. Одним из его главных итогов стало включение их в реализацию стратегии развития предприятий.

Ключевые слова:

выпускник, рынок труда, спрос, предложение, образование.

Профессиональное образование всегда было одним из факторов экономической мощи государства. Его развитие направлено на выявление способов адаптации к требованиям современности и создание качественно новой профессиональной школы, способной занять как достойное место в рыночной экономике, так и удовлетворить потребности каждой личности в получении социального опыта и профессиональных знаний. Оптимизируется система управления, объемы и профили подготовки. Они более полно отвечают потребностям рынка труда и профессиональным интересам личности. Переподготовка, повышение квалификации, дистанционные и неформальные формы обучения становятся важнейшими направлениями профессионального образования многих учебных заведений [1].

В настоящее время очень остро стоит вопрос о трудоустройстве студентов и выпускников ВУЗов. Работодатели не хотят брать молодых специалистов без опыта работы, а практика не даёт таких знаний, которые накапливаются со временем. Естественно и понятно желание работодателя иметь у себя на работе грамотного, компетентного и ответственного сотрудника [2].



Рисунок 1 - Трудоустройство выпускников 2016-2017 года

На первый взгляд показатели трудоустройства выпускников на 2016-2017 года очень хорошие, они составили 75%. Но мониторинг трудоустройства не позволяет увидеть, сколько выпускников поступили на работу по специальности, на которой учились. Мониторинг лишь показывает количество выпускников поступивших на работу.

Особый интерес к вопросам образования в последнее время обусловлен тем, что образовательные системы переживают период серьезных реформ, от которых напрямую зависит экономическое будущее современного общества [3;4].

Ситуация с занятостью показывает, что выпускники вузов имеют большие шансы пополнить ряды безработных. Это связано с тем, что направления на работу получают далеко не все выпускники вузов региона. В последнее время наблюдается постепенное повышение спроса на направления технических специальностей (технологи, инженеры и все родственные им специальности). В результате ускорения темпов развития компьютерных технологий, а также всеобщей информатизации хозяйственных процессов повышается спрос на специалистов в сфере информационных технологий. Кроме того, несмотря на то, что рынок труда переполнен бухгалтерами, управленцами, экономистами и менеджерами, подготовка специалистов по данным направлениям не уменьшается, а даже, наоборот, увеличивается. Причинами сложившейся ситуации можно назвать чисто интуитивное восприятие ситуации на рынке труда заказчиками услуг высшей профессиональной школы, которыми в подавляющем большинстве являются население, родители, и прогнозирование ситуации на рынке труда: изменения структуры рабочих мест в ряде отраслей экономики, спроса и предложения на рынке труда [15;16].

Вместе с тем специалисты со средним профессиональным образованием на рынке труда сегодня более востребованы, чем выпускники высших учебных заведений. Известно, что уже сейчас в кадровой структуре различных отраслей высококвалифицированные рабочие и специалисты среднего звена составляют от 60 до 85 %, а в сфере услуг - более 90. Их роль как «человеческого капитала» развития и дальше будет расти. К примеру, в стратегии здравоохранения до 2020 г. предусмотрено довести соотношения врачей к среднему медицинскому персоналу от 1:2 к 1:8. Сейчас в России как никогда остро стоит вопрос о нехватке рабочих кадров на производстве. Государству стало невыгодно готовить невостребованных специалистов с высшим образованием. Об этом свидетельствует уменьшение финансирования из государственного бюджета на юридические и экономические специальности, сокращение вузами количества своих филиалов [5;6].

Система высшего образования объединяет 607 государственных и 358 негосударственных вузов, в которых обучается 4,7 млн. человек. После относительного спада в середине 90-х годов число студентов ежегодно растет. Вузы России готовят специалистов более чем 350 специальностям.

Преподавательский состав государственных ВУЗов включает 265 тысяч человек, из которых 153 тысячи человек - специалисты высшей квалификации (кандидаты и доктора наук). В негосударственных ВУЗах занято более 42 тысяч преподавателей [11;15;17].

Система ВО Челябинской области сегодня включает 66 образовательных учреждений высшего образования. Обучение осуществляется по многим профессиям и специальностям по направлениям: гуманитарные и социальные науки, машиностроение, энергетика, приборостроение, связь, строительство, транспорт, информационные технологии, экономика и управление, сельское хозяйство, сфера обслуживания и др. [7].

Министр образования и науки Челябинской области Владимир Садырин в своем выступлении от 11 сентября 2009 г. «Об эффективности реализации образовательных программ для профессиональной подготовки в рамках реализации программы поддержки занятости. Организация работы по трудоустройству выпускников» отметил, что, в 2009 г. из учреждений высшего профессионального образования выпущенных в том же году трудоустроено 65 % выпускников [14].

Из этого следует, что армия безработных пополнилась с июня еще несколькими тысячами выпускников учреждений высшего образования, так как количество выпускников учреждений профессионального образования области значительно выше числа имеющихся вакансий.

Таким образом, проблема трудоустройства выпускников ВО пока остается одной из актуальных и сложных проблем занятости молодых специалистов. Учащийся, студент, выпускник вуза, не имея практического опыта работы, хочет претворять в жизнь свои знания, амбиции и иметь высокооплачиваемую работу [8;9].

В связи с этим, молодые специалисты вынуждены соглашаться на временную работу, что приводит к утрате знаний, полученных в образовательном учреждении, и это касается не только выпускников Челябинской области, такая же проблема имеется по всей территории России. Молодые специалисты не могут устроиться на работу еще и по ряду причин, таких как:

1. Стаж (опыт) работы.

Работодатели не хотят брать молодых специалистов, потому что, у них нет практических знаний и навыков работы. Возникает вопрос: Какой опыт работы (стаж) может быть у выпускника? Ведь у него не было диплома, и он не мог работать по специальности. Студентам предлагают работу в качестве дополнительного заработка, только в должности разносчика пищи, официанта, уборщика и т.д.

2. Отсутствие спроса на новых специалистов.

3. Завышенные требования о заработной плате [13].

Многие выпускники думают, что если они получили высшее образование, то у них должна быть большая заработная плата. И когда они идут устраиваться на работу, представления об ожидаемой заработной плате и реальной не совпадают, выпускники не хотят работать за такую сумму. Выпускники должны понимать, что работодатель не будет платить высокую заработную плату, потому что, у молодых специалистов нет достаточно опыта работы. Выпускники должны понимать, что заработная плата увеличится, только если они будут работать усердно, показывая, что они знают свою работу и выполняют ее хорошо [10;12].

В связи с этим предлагаем некоторые рекомендации, по устранению данных проблем:

1. Работа по распределению. Это практика трудоустройства выпускника высшего учебного заведения, обязательного на определенный срок, как для самого выпускника, так и для работодателя [17].

2. Совершенствования системы социального партнерства вуз — предприятие, работы хозяйствующих субъектов с университетами, предоставления мест практики, финансированием образования студентов начиная с 4 курса их обучения;

3. Создание отделов трудоустройства на базе вузов, которые будут заниматься комплексным решением проблемы занятости. Предполагается формирование такого механизма, который смог бы не только удовлетворять существующий спрос, но также и повышать качество предложения рабочей силы [18;19;20].

Реализация предложенных мероприятий позволит в значительной степени помочь молодым специалистам найти работу, и быть уверенными в том, что их обучение не будет напрасным.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Abilova M.G., Ivlev A.V., Koptyakova S.V. Analyses of efficiency indicators of reproductive activity among the population of the russian federation. // Journal of Physical Education and Sport. 2017. Т. 17. № 4 С. 2379 – 2391. DOI: 10.7752/jpes.2017.04263.
2. Bobkov V. N., Bobkov N. V., Herrmann P. Searching for a New Way of Thinking Society for Today-Noospheric Social Quality. // Economy of Region. 2016. Vol. 12, Issue 2.-pp. 451-462. (doi 10.17059/2016-2-11).
3. Балынская Н.Р., Александрова М.В., Витик С.В. др. Государственное и муниципальное управление в россии. История, современное состояние, перспективы развития / Санкт-Петербург. 2014.
4. Голенкова З.Т., Голиусова Ю.В. Российский прекариат: проблемы накопления человеческого капитала. //Вестник Института социологии. 2016. № 3 (18). С. 57-69.
5. Горшков М.К., Шереги Ф.Э. Молодежь России: социологический портрет.- М.: ЦСПиМ Институт социологии РАН, 2010. 592 с.
6. Голиусова Ю. В. Избыточное образование как фактор прекаризации социально-трудовых отношений // Материалы всерос. науч.-практ. конф. Общество и социология в современной России. Вологда: ИСЭРТ РАН, 2015. Т 2. С. 22–29.
7. Дружилов С. А. Прекариат и неформальная трудовая занятость в России: социально-психологические аспекты // Гуманитарные научные исследования. 2015. № 1(41).
8. Коптякова С.В. Формирование профессиональной направленности личности студентов вуза в процессе общепрофессионального экономического образования. Дисс. канд. пед. наук (13.00.08). Магнитогорск. 2004.
9. Kalleberg A. L., Hewison K. Precarious work and the challenge for Asia. American Behavioral Scientist. 2013. 57(3). С. 271–288.
10. Разумова Т.О. Выпускники высших учебных заведений на рынке труда: Автореф. докт. экон. наук. М. 2009. С. 17.
11. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 N 1662-р (ред. от 28.09.2018) <О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года> (вместе с "Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года").
12. Рахлис Т.П., Скворцова, Н.В., Коптякова С.В. Прекаризация как следствие трансформации социально-экономических систем. // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. 2017. № 1. (28) С. 57-63. DOI: 10.18323/2221-5689-2017-1-57-62.
13. Соколова О.Ю., Дюльманова Т.М., Силантьева Н.С. Проблемы интеграции России в мировой рынок образовательных услуг в условиях вступления в ВТО // Вестник СГСЭУ. 2013. № 5 (49). С. 50 - 54.
14. Садырин, В. Об эффективности реализации образовательных программ для профессиональной подготовки в рамках реализации программы поддержки занятости. Организация работы по трудоустройству выпускников. URL: <http://www.pravmin74.ru>.
15. Сальникова, Л. Ю. Конкурентоспособность выпускника вуза на рынке труда: социально-экономические и духовно-психологические аспекты / Л. Ю. Сальникова // Теория и практика управления в социально-экономических системах: материалы IV науч.-практ. конф., Челябинск, 10 марта 2010 г. Челябинск: Энциклопедия, 2010. 303 с.
16. Сальникова, Л. Ю. Методика оценки конкурентоспособности выпускника на рынке труда / Л. Ю. Сальникова, под. ред. В. С. Балабанова // Межвуз. сб. науч. и науч.-практ. работ. Вып. IV. Челябинск: Челяб. филиал АНО «Рос. акад. предпринимательства», 2010. 388 с.

17. Standing G. Understanding the Precariat through Labour and Work // Development and change. 2014. 45(5). 963–980.
18. Солодянкина Л.Д. Проблемы занятости и безработицы выпускников учебных заведений по уровням образования // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XXVII междунар. студ. науч.-практ. конф. 2014. № 12(27).
19. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] // Режим доступа. URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения 11.10.2017).
20. Федорова А. Э., Каташинских В. С., Дворжакова З. Прекаризация трудовых отношений как фактор социального загрязнения. // Экономика региона. 2016.Т. 12, вып. 3. - С. 802–814. (doi 10.17059/2016-3-16).

Matveeva Irina,

fourth year student,

Chair of Governmental and Local Administration and HR Management,

Institute of Economics and management,

Nosov Magnitogorsk State Technical University

Magnitogorsk, Russia

Koptyakova Svetlana,

PhD (Pedagogy), Associate Professor,

Chair of Governmental and Local Administration and HR Management,

Institute of Economics and management,

Nosov Magnitogorsk State Technical University

Magnitogorsk, Russia

THE DEMAND FOR UNIVERSITY GRADUATES IN THE REGIONAL LABOR MARKET

Abstract:

The purpose of the study is the demand for graduates of higher educational institutions in the labor market. The relevance of this issue is so great that the participants in the discussion are the Government, the business community, vocational education workers, scientists, the media and the public. In this case, the whole range of problems related to vocational education is discussed. The national project "Education" united the efforts of the state - employers - educational institutions. One of its main results was their inclusion in the implementation of an enterprise development strategy.

Key words:

graduate, labor market, demand, supply, education.

УДК 69.003.007:658.512

Орлов Денис Владиславович,

студент,

Институт экономики и управления,

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»

Магнитогорск, Российская Федерация

Рахлис Татьяна Павловна,

кандидат педагогических наук, доцент,

кафедра экономики и финансов,

Институт экономики и управления,

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»,

Магнитогорск, Российская Федерация

ИССЛЕДОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РФ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ФАКТОРЫ РОСТА

Аннотация:

Актуальность темы обусловлена тем, что в России сейчас очень остро стоит проблема отсутствия инвестиций домохозяйств (населения). Экономика России нуждается во внутренних частных инвестициях в условиях оттока инвестиций иностранных, для повышения уровня жизни граждан и стабилизации экономического положения страны.

В статье рассмотрены современные тенденции и особенности инвестиционного поведения российских частных инвесторов, представлено сравнение вовлеченности в инвестиционный процесс населения Российской Федерации и других стран. Продемонстрирован анализ популярности финансовых инструментов среди индивидуальных инвесторов на основе статистики использования ИИС на Московской бирже. Оценен инвестиционный интерес населения России и сделаны выводы о необходимости и возможностях его развития.

Ключевые слова:

Инвестиции, индивидуальные инвестиционные счета, частные инвесторы, финансовая грамотность, финансовые инструменты, фондовый рынок.

В настоящее время острой необходимостью в России стоит увеличение инвестиций в экономику. Отток «внешних» инвестиций формирует потребность в притоке «внутренних» инвестиционных ресурсов. Один из таких источников инвестиций является население. Привлечение денежных средств частных инвесторов могут оказать положительное влияние как на благосостояние населения, так и на экономику в целом.

Исследование объема прямых иностранных инвестиций, проводимое Центральным банком Российской Федерации, заключило, что общий отток капитала из России по итогам 2018 года может достигнуть объема в 30 миллиардов долларов. Россия в 2014 году выпала из топ-10 стран-лидеров по объему прямых иностранных инвестиций. Страна потеряла 70% иностранных инвестиций. Общий объем инвестиций в Россию сократился на 51% (рисунок 1). Главным показателем данного результата является украинский кризис. [1]

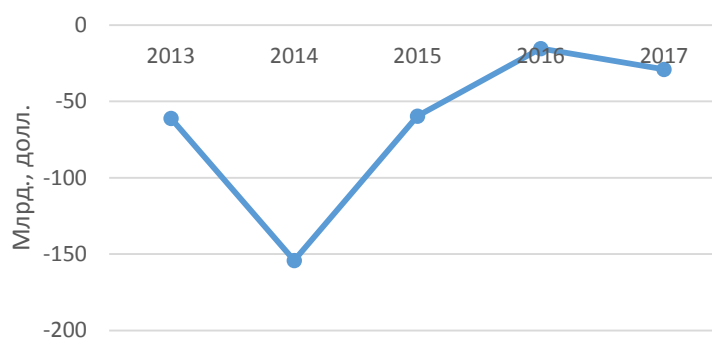


Рисунок 1 – Объем оттока иностранных инвестиций из России

Для бегства капитала есть две главные причины – переток иностранных инвестиций с российского рынка на менее рискованные и поиск таких же способов вложений со стороны российских инвесторов, испытывающих беспокойство за состояние российской экономики.

В условиях оттока иностранных инвестиций обостряется необходимость в привлечении дополнительных инвестиционных ресурсов, в частности, в средствах частных инвесторов. Оценку возможностей аккумулирования денежных средств индивидуальных инвесторов отражают статистические исследования и опросы.

Так, национальное агентство финансовых исследований выяснило отношение россиян к инвестиционным продуктам. Пока жители РФ не слишком активны в этом отношении. В финансовые инструменты инвестируют средства не более 5% россиян. На Западе все иначе. Например, в США в фонды, аналогичные российским ПИФам, вкладывают деньги примерно 30% населения, в России – не более 0,5% [2]

Согласно опросу Gallup, в котором было опрошено американцы в возрасте старше 18 лет, живущих во всех 50 штатах, в 2016 году 52% имели активы в виде ценных бумаг. На японском фондовом рынке в начале 2016 года насчитывалось 49,44 миллиона частных инвесторов, – это 39% всего населения Японии [3].

Полезно сопоставить данные долей числа инвесторов от общего населения стран мира с разным уровнем экономического развития. Так, например, в Индии, известной низким уровнем жизни и объемом ВВП на душу населения, всего менее 1,5% от численности населения инвестирует в акции. В Китае, почти догнавшем экономику США по размеру – почти 10%.

В России только 0,77 % от населения страны участвует в торгах на Московской бирже в качестве физических лиц. Данный показатель в России в 2 раза меньше, чем в Индии. Для страны, претендующей на роль мирового финансового центра, это ничтожно малый показатель.

Однако, несмотря на это, полагаясь на аналитику Московской биржи, можно наблюдать положительный тренд по количеству открытых индивидуальных инвестиционных счетов (рисунок 2) [4].



Рисунок 2 – Рост ИИС по итогам 2017 года на ТОП 7 профучастников

А также увеличился объем инвестиций в финансовые инструменты. Накопленная позиция по категориям инструментов представлена на рисунке 3.

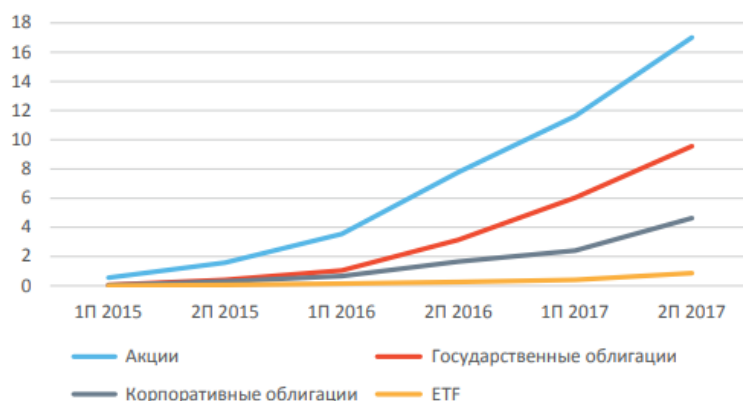


Рисунок 3 – Накопленная позиция по категориям инструментов, млрд. руб.

Однако, несмотря на положительный тренд, показатели инвестиционной активности являются отстающими от развитых стран. Одна из причин низких показателей инвестиционного интереса населения в России является финансовая безграмотность.

Исследование, проведенное Аналитическим центром НАФИ в октябре 2017 года, свидетельствует о том, что доля россиян, которая не может идентифицировать финансовую пирамиду среди списка возможных сберегательных и инвестиционных инструментов, не меняется: их число превышает 72% на протяжении последних десяти лет [5].

Результаты этого исследования демонстрируют, что двое из трех россиян с высокой вероятностью могут стать жертвой финансовой пирамиды. Проблема усугубляется тем, что любые мошеннические схемы на рынке финансовых услуг стремительно адаптируются под рыночные, законодательные, а также технологические изменения.

Это приводит ко второй причине - недоверию финансовым инструментам и финансовым институтам.

По результатам всероссийского исследования, проведенного Аналитическим центром НАФИ в ноябре 2017 года, о надежности вложения денег, по мнению опрошенных лидируют такие способы инвестирования: покупка недвижимости (45%), счет / вклад в государственном

банке (18%) и покупка золота или драгоценностей (15%), а также рублевые сбережения 11% опрошенных, их доля практически не изменилась за два года (8% в 2015 г.).

Однако снизилось число тех, кто как выгодные оценивает валютные накопления (с 19% в 2015 году до 7% - в 2017 упала доля уверенных в выгодности вложения сбережений в евро и с 16% до 6% - в доллары).

Вклады в паевые инвестиционные и в негосударственные пенсионные фонды остаются наименее надежными и выгодными вариантами вложений для наших сограждан (не более 1-3%) [6].

Инициативный всероссийский опрос НАФИ «Россияне о долгосрочных инвестициях» демонстрирует то, что подавляющее большинство ответивших граждан не используют никакие финансовые инструменты (рисунок 4). Ценные бумаги остаются одним из наименее популярным инструментом долгосрочного инвестирования – всего лишь 2% опрошенных используют этот финансовый инструмент в качестве накопления и инвестиций [7].

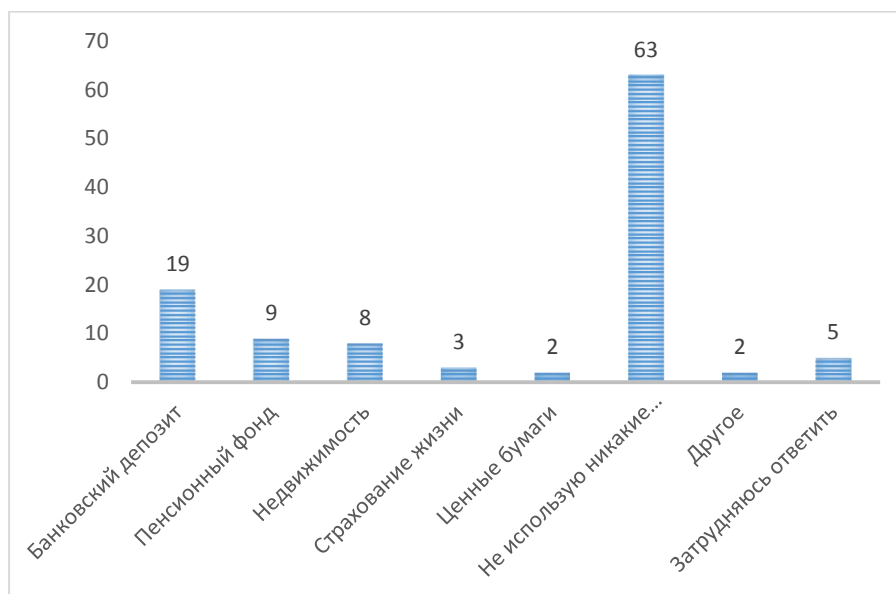


Рисунок 4 – Ответы респондентов на вопрос, какие инструменты для накоплений и инвестиций они используют в настоящее время (в % от числа опрошенных)

Исходя из этого, можно сделать вывод о консервативном отношении граждан к финансовым инструментам в плане инвестирования.

Третья причина – низкое благосостояние населения.

Разрыв между доходами бедных и богатых граждан России, по данным службы госстатистики, составляет от 7 до 15.3 раза в зависимости от методики подсчета.

По данным Росстата, в 2016 году доходы ниже прожиточного минимума были у 19,8 млн. россиян, что составляет порядка 13,5% населения. Это показатель стал максимальным с 2006 года, когда на доходы ниже прожиточного минимума приходилось жить 15,2% россиян (21,6 млн. человек) [8].

Это напрямую взаимосвязано с частным инвестиционным интересом граждан. С одной стороны, из-за низких доходов население не имеет свободных денежных средств для инвестиций, с другой – из-за отсутствия инвестиционной деятельности большинство граждан лишаются пассивного дохода [9].

Таким образом, можно сформировать несколько векторов развития инвестиционного интереса и способностей населения РФ:

Во-первых, организовать мероприятия по повышению финансовой грамотности у студентов и школьников, а также проведение ликбезов при поддержке банков и других

финансовых институтов. Создать поэтапную стратегию для повышения доверия населения к фондовому рынку и популяризации финансовых знаний.

Во-вторых, формирование инвестиционной среды: развитие новых финансовых технологий, разработка доступных и интуитивно понятных приложений и терминалов. К примеру, в России, в 2015 году ввели в практику Индивидуальные Инвестиционные счета (ИИС). Количество открытых ИИС в 2017 году достигло 302 тысяч счетов, показав рост 54% за год. Около 47% клиентов - это новые инвесторы, для которых ИИС является первым брокерским счетом [10]. Данная инициатива помогла привлечь на российский фондовый рынок 141 тысячу новых инвесторов. Существенной инновацией на рынке ИИС будет внедрение механизмов защиты инвестиций граждан на рынке ценных бумаг (по аналогии с банковскими вкладами). Также необходима широкая популяризация механизма ИИС.

В-третьих, необходима единая и целенаправленная стратегия государства в области расширения инвестиционных возможностей граждан. Усиление политики по увеличению благосостояния населения также способствуют вовлечению граждан в инвестиционный процесс, к примеру, снижение темпов инфляции, повышение МРОТ.

Разработка методов целенаправленного воздействия на развитие инвестиционного интереса граждан РФ позволит решить ряд проблем: отток иностранных инвестиций из экономики страны, низкая финансовая грамотность и низкий уровень благосостояния населения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. «Отток капитала из России вырос почти в 3 раза. РБК». Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/11/09/2018/5b97e72e9a7947715a2ffdaf>
2. «Россияне боятся инвестировать. Журнал Взгляд». [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://vz.ru/economy/2008/7/13/186176.html>
3. «Вовлеченность населения в инвестиционный процесс. БКС Экспресс». [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/vovlechnost-naseleniia-mira-v-investitsionnyi-protsess>
4. Сайт Московской биржи: отчет по ИИС 2015-2017. [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://fs.moex.com/f/9254/iis-2015-2017.pdf>
5. «72% россиян не смогли распознать финансовую пирамиду. НАФИ» [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/72-rossiyan-ne-smogli-raspoznat-finansovuyu-piramidu/>
6. «Россияне готовы хранить сбережения в рублях. НАФИ». [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://nafi.ru/analytics/rossiyane-gotovy-khranit-sberezheniya-v-rublyakh/>
7. «Жизнь в России: бедные стали нищими. Газета.ru». [Электронный ресурс] — Режим доступа: <https://www.gazeta.ru/business/2017/12/14/11466530.shtml>
8. Рахлис Т.П., Коптякова С.В. Роль банковской системы в условиях глобализации мировой экономики//Европейский журнал социальных наук. 2013. №3 (31). С. 415-418.
9. Коптыакова S.V., Rakhlis T.P. Assessment of banking system development of the Russian Federation under conditions of financial globalization//Science, Technology and Higher Education: materials of the II international research and practice conference. Westwood, Canada. Accent Graphics Communications, 2013. P. 125-129.
10. Журавин С.Г., Рахлис Т.П., Теренина Н.В. Инвестиционная деятельность предприятия: учеб. пособие/Федеральное агентство по образованию, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования "Магнитогорский гос. технический ун-т им. Г. И. Носова". Магнитогорск, 2009.

Orlov Denis Vladislavovich,

Student,
Institute of economics and management,
Nosov Magnitogorsk State Technical University
Magnitogorsk, Russian Federation

Rakhlis Tatiana Pavlovna,

Candidate of Pedagogic Sciences, Associate Professor,
Department of Economics and Finance,
Institute of Economics and management,
Nosov Magnitogorsk State Technical University
Magnitogorsk, Russian Federation

INVESTIGATION INVESTMENT ACTIVITY OF THE RUSSIAN POPULATION: CURRENT CONDITION AND GROWTH FACTORS

Abstract:

The relevance of the topic is due to the fact that in Russia there is a very acute problem of lack of investment of households (population). The Russian economy needs domestic private investment in the conditions of outflow of foreign investment, to improve the living standards of citizens and stabilize the economic situation of the country.

The article deals with the current trends and features of the investment behavior of Russian private investors, presents a comparison of involvement in the investment process of the population of the Russian Federation and other countries. The analysis of the popularity of financial instruments among individual investors on the basis of statistics on the use of IIAs on the Moscow exchange is demonstrated. The investment interest of the population of Russia is estimated and conclusions about need and opportunities of its development are drawn.

Key words:

Investments, individual investment accounts, private investors, financial literacy, financial instruments, stock market.

Помазунова Екатерина Валентиновна,

студент четвертого курса,

кафедра государственного муниципального управления и управления персоналом,
Магнитогорский государственный технический университет

ФГБОУ ВО «МГТУ». им. Г.И. Носова

г. Магнитогорск, Россия

Коптякова Светлана Владимировна,

кандидат педагогических наук, доцент,

кафедра государственного муниципального управления и управления персоналом,
Магнитогорский государственный технический университет

ФГБОУ ВО «МГТУ». им. Г.И. Носова

г. Магнитогорск, Россия

ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ В МОНОГОРОДАХ ПРОМЫШЛЕННОЙ ТЕРРИТОРИИ ЮЖНОГО УРАЛА И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Аннотация:

Цель научной статьи: выявление проблем экологии города Магнитогорск и пути развития защиты окружающей среды города до 2030 года.

Городские власти разработали стратегию социально-экономического развития города Магнитогорска до 2035 года.

Магнитогорск по-прежнему находится в списке самых грязных городов России, начиная с 2007 года объемы вредных выбросов ежегодно уменьшаются. Отчасти это следствие кризиса в металлургической отрасли, который привел к сокращению производства. А отчасти результат грамотной экологической политики управляющей компании ММК. Согласно отчетам, ежегодно на экологическую программу тратится свыше 1 млрд. рублей.

Основные положения по улучшению окружающей среды:

- 1) развитие парков и скверов города, создание новых зеленых зон;
- 2) улучшение окружающей среды: снизить комплексный индекс загрязнения атмосферы Магнитогорска, прекратить сброс производственных сточных вод в водные объекты, обеспечить максимально возможную утилизацию отходов и размещение оставшихся на экологически безопасных объектах, обеспечить рекультивацию выведенных из работы железорудных карьеров и шлаковых отвалов.

Ключевые слова:

экология, загрязнения атмосферы города, промышленность

Загрязнение окружающей среды – нежелательное изменение ее свойств в результате антропогенного поступления различных веществ и соединений. Оно приводит к вредному воздействию на оболочки Земли и на самого человека. С каждым годом количество веществ и соединений антропогенного происхождения, поступающих в окружающую среду, увеличивается.

В статье 9 Конституции РФ сказано: «Земля и другие природные ресурсы используются и охраняются в Российской Федерации как основа жизни и деятельности народов, проживающих на соответствующей территории». Статья 42 Конституции гласит: «Каждый имеет право на благоприятную окружающую среду, достоверную информацию о ее состоянии

и на возмещение ущерба, причиненного его здоровью или имуществу экологическим нарушением» [1; 2].

Город является промышленным центром, на территории которого расположены предприятия черной металлургии, предприятия по производству строительных материалов, тепловые электростанции и другое. Воздействие промышленных предприятий, а также большого количества автотранспорта, отражается на состоянии окружающей среды. Негативному воздействию подвержены практически все компоненты природной среды: атмосферный воздух, поверхностные и подземные воды, почвы, растительный и животный мир и другое.

Промышленный узел города расположен преимущественно в центре города вдоль левого берега реки Урал. Влияние на формирование уровня загрязнения атмосферного воздуха города также оказывает автотранспорт, как индивидуальный, так и промышленный, численность которого в последнее время все более увеличивается [3].

Левый берег. Начиная с 50-х годов XX века при планировании застройки города было принято решение размещать жилые районы на правом берегу реки Урал, в то время как вредное производство расположено на левом берегу. Однако до 50-х годов жилые дома располагались в непосредственной близости от производства. В настоящее время в этих районах наблюдается наиболее неблагоприятная экологическая ситуация. При северном и северо-восточном ветре допустимая концентрация вредных веществ в районе поселка Димитрова и площади Пушкина может быть превышена в 20 и более раз.

Ленинский район. Чуть лучше экологическая ситуация в Ленинском районе, с этого района началась застройка правобережной части Магнитогорска, здесь преобладают невысокие 3-5-этажные дома, располагается наибольшее количество парков и скверов, в целом в этом районе находится наибольшее количество зеленых насаждений. Уютные, благоустроенные парки Ленинского района являются излюбленным местом отдыха горожан. Также в Ленинском районе наилучшее качество питьевой воды, пожалуй, это единственный район города, где водопроводная вода не обладает посторонними запахами и пригодна для питья без дополнительной фильтрации.

Правобережный район. Правобережный район является административным центром Магнитогорска и спроектирован таким образом, что благодаря строго параллельным и прямым улицам при западном или восточном ветре он «продувается» насквозь, и воздух становится относительно чистым. Хотя влияние вредного производства ММК ощущается меньше, чем в Ленинском районе, застройка здесь более плотная, а зеленых насаждений меньше. К этому добавляется высокая транспортная нагрузка и загазованность воздуха. Расположенный в центре района парк Победы немного улучшает ситуацию, в этом году парк благоустроили и посадили новые деревья, а также занялись очисткой дна от водорослей [4].

Орджоникидзевский район. Орджоникидзевский район Магнитогорска является наиболее чистым с экологической точки зрения, он расположен на значительном расстоянии от вредного производства, содержание вредных веществ в атмосфере здесь минимально. Это единственный район города, в котором ведется активная застройка. В юго-западной части района активно развивается частный сектор, ежегодно строятся новые поселки. Однако при строительстве очень мало внимания уделяется зеленым насаждениям. В районе нет ни одного крупного парка, не предусмотрены места отдыха для горожан.

В настоящее время большинство организованных источников выбросов предприятия оснащено газоочистным оборудованием. Отходящие газы очищаются в сухих электрофильтрах, рукавных и волокнистых фильтрах, циклонах, абсорберах, трубах Вентури, скрубберах и других системах очистки. Для очистки аглозатов от диоксида серы используются скруббер мокрого типа и каплеуловитель [5].

Наблюдается незначительный, но рост продолжительности жизни населения. Средний возраст умерших в городе в 2006 году составлял у мужчин – 57,5 лет, женщин – 70,9 лет, хотя уже в 2015 году средний возраст умерших мужчин составил 59,4 года, а женщин – 72 года. Сохраняющаяся отрицательная тенденция медико - демографических процессов в период

социально - экономических реформ подчеркивает их негативное влияние на процессы воспроизводства населения в городе [6].

Результаты качественной и количественной гигиенической характеристики загрязнения объектов окружающей среды в динамике с 1980 по 2003 годов, в том числе и продуктов жизнедеятельности человека, позволяют оценить экологическую ситуацию в городе как напряженную. Основными экологическими загрязнениями являются органические и неорганические химические токсические вещества, большая часть которых обладает канцерогенным, мутагенным, тератогенным действием, эмбрио - и гонадотоксичностью и могут использоваться как гигиенические критерии для экологической обусловленности различной патологии, в том числе нарушений репродукции человека.

Идентификация и мониторинг химических соединений в биологических средах различных социальных групп населения города: детей, подростков и студентов, проводимые с 1996 года, показывает высокую нагрузку на организм такими химическими элементами, как кремний, сурьма, кадмий, хром, никель, бериллий, свинец, цинк, алюминий. Настораживает повышенная концентрация свинца в крови у 30 процентов обследованных детей [7].

Таким образом, экологи говорят о формировании химического «груза» в популяции города с развитой отраслью черной металлургии, что позволяет научно обосновать экологическую обусловленность различной патологии населения, прежде всего нарушение репродуктивных процессов и, как следствие, нарушение репродуктивного здоровья, а также отдельных форм злокачественных новообразований. Экологическая обусловленность нарушений состояния здоровья требует внедрения новых технологий диагностики, лечения, профилактики и формирования социальной политики с учетом экологических и медицинских проблем промышленной территории Южного Урала [8; 9]. Среднегодовые концентрации взвешенных веществ, диоксида азота, формальдегида и бензапирена в среднем по городу в 2015 году превысили предел допустимых концентраций.

По информации, представленной федеральным государственным бюджетным учреждением «Уральское управление по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды», индекс загрязнения атмосферы города (ИЗА), суммарный комплексный показатель, учитывающий вклад различных веществ в загрязнение воздуха, с 2014 года по 2017 год снижается, так в 2014 он был равен 25,2, а в 2017 году составил 13.

В городе действует муниципальная программа «Безопасность в городе Магнитогорске», в которую включены природоохранные мероприятия, а также мероприятия промышленных предприятий города (ОАО «ММК», ОАО «ММК - МЕТИЗ» и открытое акционерное общество «Магнитогорский цементно - огнеупорный завод» (далее - ОАО «МЦОЗ»).

Состояние атмосферного воздуха. Мониторинг загрязнения атмосферного воздуха на территории города осуществляется государственной сетью наблюдения Росгидромета в рамках государственной программы Челябинской области «Охрана окружающей среды Челябинской области» на 2014-2017 годы. Оценка качества атмосферного воздуха проводится с учетом принятых Минздравом России стандартов ПДК в воздухе с использованием комплексного показателя ИЗА, стандартного индекса (СИ), наибольшей повторяемости (НП), по которым установлены 4 категории качества воздуха: низкий, повышенный, высокий и очень высокий [10].

Количество вредных выбросов от стационарных источников в 2014 году по сравнению с 2010 годом уменьшилось на 32 тыс. тонн, что составило 12 процентов. Сокращение выбросов произошло в основном за счет природоохранных мероприятий и вывода из строя устаревшего оборудования на ОАО «ММК».

По результатам мониторинга загрязнения атмосферного воздуха в городе в 2015 году ИЗА снизился в сравнении с 2014 годом и составил 13.

Основными источниками сбросов вредных веществ в реку Урал – Магнитогорское водохранилище, расположенное на территории города, являются выпуски ОАО «ММК», выпуски с правобережных и левобережных очистных сооружений муниципального предприятия трест «Водоканал» (далее - «Водоканал»), выпуски канализации города.

По сравнению с 2011 годом снизились концентрации оксида углерода, диоксида азота, оксида азота, бензапирена, толуола, большинства металлов. В то же время увеличилась концентрация формальдегида. Начиная с 2012 года, наметилась тенденция к снижению концентраций взвешенных веществ и к росту концентраций сероводорода. По сравнению с 2014 годом отмечен рост концентрации диоксида серы [11].

Состояние поверхностных водных объектов и уровень загрязнения водоемов. Основными источниками сбросов вредных веществ в реку Урал - Магнитогорское водохранилище, являются выпуски ОАО «ММК» (мощность очистных сооружений в 2013 году составила 384 675,4 тыс.куб.м/год), выпуски с правобережных и левобережных очистных сооружений «Водоканал» (мощность очистных сооружений в 2013 году составила 52 587,31 тыс.куб.м/год), выпуски ливневой канализации города. Контроль состояния водных объектов на территории города осуществляет федеральное государственное бюджетное учреждение «Челябинский центр по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды». В 2013 году вода в Магнитогорском водохранилище оценивалась как «грязная» [12].

Наблюдения за качеством воды в реке Урал ведутся в пяти контрольных створах газонаполнительных станций. В пределах области река зарегулирована двумя крупными водохранилищами - Верхнеуральским и Магнитогорским. На Верхнеуральском водохранилище наблюдение за качеством воды ведётся в одном контрольном створе.

На Магнитогорском водохранилище гидрохимические наблюдения организованы в двух створах. Кислородный режим по всему течению реки в 2014 году был хорошим: содержание растворенного кислорода варьировалось от 7,06 до 14,79 мг/дм.куб (48 –136 процентов насыщения). [13].

В районе города река Урал зарегулирована Магнитогорским водохранилищем. Кислородный режим по всей акватории водоема является хорошим: содержание растворенного в воде кислорода варьируется от 7,93 до 13,71 мг/дм.куб (66 –118 процентов насыщения).

В черте города среднегодовые концентрации в водоеме главных ионов, азота аммония, азота нитратов, железа общего, легко окисляемых органических веществ по биологическому потреблению кислорода (ПБК), фенолов, как и в 2013 году, не превысили уровень ПДК. Среднее содержание в воде органических веществ по химическому потреблению кислорода - 2,4 ПДК, нефтепродуктов - 1,3 ПДК, меди - 2,3 ПДК, марганца - 9,7 ПДК и цинка - 3,3 ПДК не претерпело значительных изменений [15; 16].

По значению удельного комбинаторного индекса загрязнённости воды – 4,38 -качество воды соответствовало 4 классу, разряду А «грязная». План и мероприятия по улучшению экологии города Магнитогорск до 2030 г. Природоохранные мероприятия промышленных предприятий за 2013 - 2015 года.

ОАО «ММК». Наименование мероприятий: система автоматизированного контроля промышленных выбросов от источников ОАО «ММК», реконструкция сероулавливающих установок в аглоцехе, доменный цех. Строительство аспирационных установок литейных дворов и подбункерных помещений доменных печей, реконструкция цикла охлаждения коксового газа блока № 1 (установка теплообменника), строительство комплекса по обезвоживанию конвертерных шламов, реконструкция системы оборотного водоснабжения с расширением резервуара - охладителя.

Достигнутые результаты: контроль состояния загрязнения атмосферного воздуха города, показывает сокращение выбросов на 25000 т/год, сокращение выбросов пыли на 480 т/год, сокращение выбросов на 1000 т/год аммиака, фенола, сероводорода, цианистого водорода, утилизация 80000 т/год железосодержащих шламов, сокращение водопотребления из Магнитогорского водохранилища, сокращение объема сброса сточных вод в Магнитогорское водохранилище.

ОАО «ММК - МЕТИЗ». Проведение работ по наладке теплотехнического и водно - химического режимов котлов заводских котельных – снижение выбросов в атмосферу углекислого газа и окислов азота, снижение потребления природного газа. Обустройство

заводского полигона для размещения не утилизируемых отходов производства - приведение полигона в соответствие нормативным требованиям.

ОАО «МЦОЗ». Строительство градирни (завершение) – сокращение выбросов на 25000 т/год. Реконструкция пылевых камер печей 1,2,3 (завершение) – сокращение выбросов пыли на 480 т/год. Реконструкция рукавных фильтров цементных мельниц (начало) - сокращение выбросов на 1000 т/год аммиака, фенола, сероводорода, цианистого водорода.

Несмотря на то, что Магнитогорск по-прежнему находится в списке самых грязных городов России, начиная с 2007 года объемы вредных выбросов ежегодно уменьшаются. Отчасти это следствие кризиса в металлургической отрасли, который привел к сокращению производства. А отчасти результат грамотной экологической политики управляющей компании ММК [14].

Согласно отчетам, ежегодно на экологическую программу тратится свыше 1 млрд. рублей. Эти средства расходуются на установку новейших очистных систем в наиболее грязных производствах, таких как Аглоцех и Доменный цех, Культовое сооружение модернизацию устаревших производств и внедрение новых технологий. Благодаря этой работе, часть производств, входящих в группу ММК получила международный сертификат ISO 14001. Согласно экологической политике ММК к 2022 году этот сертификат должны получить все предприятия группы компании, а уже к 2019 году объемы вредных выбросов не должны превышать предельно допустимые.

Подводя итог, можно сказать, что хотя экологическая ситуация в Магнитогорске остается сложной, в ней наметились положительные тенденции. Объемы выбросов неуклонно сокращаются, воздух и вода становится чище. Эта тенденция находит отражение и в медицинской статистике: за последнее десятилетие средняя продолжительность жизни магнитогорцев увеличилась, а количество онкологических заболеваний уменьшилось. У жителей города появилась надежда, что в ближайшие годы экология города продолжит улучшаться и дышать станет заметно легче.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Большаков А.М., Маймулов В.Г. «Гигиеническое регламентирование-основа санитарно-эпидемиологического благополучия населения». М.: ГЭОТАР-Медиа. 2013. 630 с.
2. Кузьмин С.В., Гурвич В.Б., Диконская О.В., Малых О.Л., Ярушин С.В., «Методология оценки и управления риском для здоровья населения в системе законодательного регулирования санитарно-эпидемиологического благополучия населения» // Медицина труда и промышленная экология. 2016. № 1. С. 4–8.
3. Авалиани С.Л., Новиков С.М., Шашина Т.А., Н.С. Скворцова, А.Л. Мишина, «Проблемы гармонизации нормативов в атмосферных загрязнениях и пути их решения» // Гигиена и санитария. 2012. №5. С. 75–80.
4. Буторина Н.Н., Бычков А.А., Самутин Н.М., Орлова И.Г., Поздняков С.А. «Современные подходы к регулированию обращения с отходами неканализованных объектов на региональном уровне» // Экология и промышленность России. 2017. №.10. С. 68–71.
5. Влияние экологических факторов на здоровье населения. Медико–демографическая ситуация в Челябинской области [Электронный ресурс] // URL: // <http://www.mineco174.ru/files/media/doklad/2014/6-1.htm> (03.02.2018).
6. Кучеренко В.З. Организационно-правовые основы деятельности Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека. М.: ГЭОТАР-Медиа, 2014. 368 с.
7. Kolokoltsev V.M., Vdovin K.N., Maiorova T.V., Ponomareva O.S. Ecological indicators in the system of non-financial re-porting at industrial enterprises // CIS Iron and Steel Review. 2017. Т. 13. С. 4-10.

8. Leaves G.D., Herbert R.D. Economic and environmental impacts of pollution control in a system of environment and economic interdependence. *Chaos, Solitons & Fractals*, 2002. Vol. 13. No. 4. P. 693–700.
9. Коптякова С.В., Савченко И.Я. «Перспективы применения биотехнологий для переработки отходов птицеводческих хозяйств» // *Биотехнология. Взгляд в будущее: материалы конф.* Казань: Изд-во ИП Синяев Д.Н. 2013. С. 160 – 163.
10. Коптякова С.В. Новые подходы к формированию системы управления персоналом в современных экономических условиях. Магнитогорск. 2016.
11. Федеральный закон от 30.03.1999 г. № 52-ФЗ «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения» // *Собрание законодательства РФ*. 1999. № 14. Ст. 1650.
12. Федеральный закон от 21.11.2011 г. № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» // *Российская газета*. 2011. № 263.
13. Федеральный закон от 10.01.2002 г. № 7-ФЗ «Об охране окружающей среды» // *Собрание законодательства РФ*. 2002. № 2. Ст. 133.
14. Майорова Т.В., Пономарева О.С. Методика оценки экономической эффективности экологического менеджмента предприятий металлургической отрасли. // *Вестник Магнитогорского государственного технического университета им. Г.И. Носова*. 2015. № 4 (52). С. 112-116.
15. Майорова Т.В. Инструменты оценки эффективности системы экологического менеджмента. // *Экономика и политика*. 2016. № 2 (8). С. 48-53.
16. Zinovyeva E. G., Koptyakova S.V. Integrated assessment of sanitary and epidemiological safety management efficiency of the population in industry – based cities in the Russian Federation. // *Advances in economics, business and management research: proceedings of the International Scientific Conference "Far East Con" (ISCFEC 2018)*, 2019. Volume 47. P. 512-516.

Pomazunova Ekaterina,

Fourth year student,

Chair of Governmental and Local Administration and HR Management,

Institute of Economics and management,

Nosov Magnitogorsk State Technical University

Magnitogorsk, Russia

Koptyakova Svetlana,

PhD (Pedagogy), Associate Professor,

Chair of Governmental and Local Administration and HR Management,

Institute of Economics and management,

Nosov Magnitogorsk State Technical University

Magnitogorsk, Russia

ECOLOGICAL PROBLEMS IN MONO-CITIES OF THE INDUSTRIAL TERRITORY OF THE SOUTHERN URALS AND THE WAYS OF THEIR SOLUTION

Abstract:

The purpose of my scientific article is to identify the environmental problems of the city of Magnitogorsk and ways to develop the city's environmental protection up to 2030.

The city authorities have developed a strategy for the socio-economic development of the city of Magnitogorsk until 2035. During the week, deputies of MGSD discussed the draft at meetings of the commissions.

Magnitogorsk is still in the list of the dirtiest cities in Russia, since 2007 the volumes of harmful emissions have been decreasing annually. This is partly a consequence of the crisis in the metallurgical industry, which led to a reduction in production. And partly the

result of a competent environmental policy of the management company MMK. According to reports, over 1 billion rubles are spent annually on the environmental program.

The most basic provisions of this project to improve the environment:

- 1) Development of parks and squares of the city, the creation of new green areas;
- 2) Improving the environment: reducing the complex indicators of air pollution, ensuring the reclamation of the proposed iron ore quarries and slag dumps.

Key words:

ecology, pollution of the city, industry

УДК 338.49

Рахлис Татьяна Павловна,

кандидат педагогических наук, доцент,

кафедра экономики и финансов,

Институт экономики и управления,

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»

Магнитогорск, Российская Федерация

РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ РОССИИ: АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ, УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КОНЦЕНТРАЦИИ И МОНОПОЛИЗАЦИИ РЫНКА

Аннотация:

Необходимость исследования функционирования банковской системы в условиях современной российской экономики обусловлена проблемными тенденциями в этой области. В статье выявлены такие тренды как сокращение числа кредитных организаций, резкий скачок снижения банковской прибыли в 2015-2016 гг. по причине воздействия западных финансовых санкций, прирост просроченной задолженности (дефолты по кредитам), высокие ставки на кредиты. А также ориентация организаций банковской системы в большей степени на расширение потребительского спроса, нежели на инновационную модернизацию экономики страны и др.

В статье просчитана экономическая концентрация банковского рынка с помощью индексов Херфиндаля-Хиршмана и индексов концентрации CR-3, CR-5, CR-10, и сделаны выводы о монополизации данного рынка.

Ключевые слова:

Коммерческий банк, банковская система, чистая прибыль, чистые активы, экономическая концентрация рынка, барьеры входа на рынок, монополистическая конкуренция.

Необходимость исследования функционирования банковской системы в условиях современной российской экономики обусловлена проблемными тенденциями в этой области. Среди наиболее преобладающих тенденций необходимо выделить следующие:

1. Нарастающее сокращение числа кредитных организаций в экономике Российской Федерации. В частности, если в 2004г. число кредитных организаций на территории РФ составляло 1299 , то уже в 2017 г. осталось 623 кредитные организации, имеющих право на осуществление банковских операций. Всего за период с 2004 г. и по 2017г. число кредитных организаций в России сократилось примерно в 2 раза (рисунок 1), количество филиалов кредитных организаций снизилось примерно в 2,2 раза [1]. Подобные тенденции характерны как для страны в целом, так и фактически для всех ее регионов.

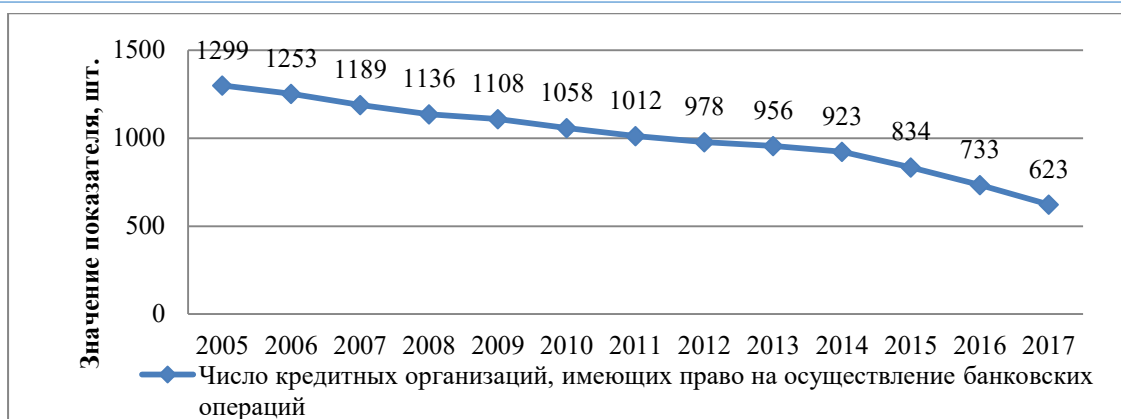


Рисунок 1 – Динамика количества присутствующих на рынке коммерческих банков

Исходя из вышеизложенного, можно конкретизировать некоторые характерные проявления развития банковской системы, а именно:

- сокращение институционального представительства на рынке банковских услуг;
- укрупнение кредитных организаций на территории субъектов РФ посредством рационализации внутренней структуры и совокупного предложения банковских продуктов;
- повышение ответственности функционирующих в РФ коммерческих банков в осуществлении целевой деятельности за развитие экономики регионов;
- рост управляемости развития банковской системы, и пр.

2. Анализ динамики чистой прибыли банковского сектора топ-30 ведущих российских банков показывает, что в момент после кризисного периода 2010–2014 годов в российской экономике произошло возрастание притока банковских ресурсов, и деятельность наших банков была рентабельна и окупаема [2]. На периоде 2015–2016 годов замечен резкий скачок движения банковской прибыли по причине необходимой резкой экономической перестройки сектора под воздействием западных финансовых санкций (рисунок 2).

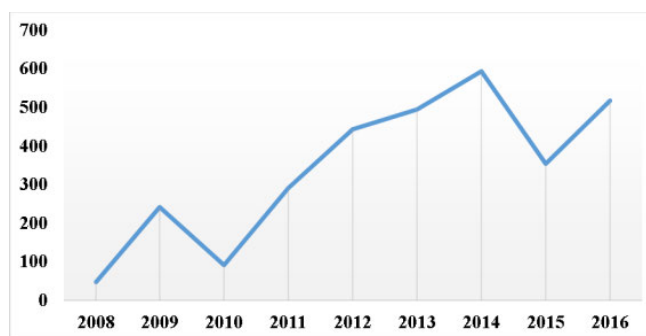


Рисунок 2 – Динамика чистой прибыли 2008–2016 гг., млрд. рублей

Следующий показатель для анализа динамики представлен на рисунке 3 и является динамикой показателя чистых активов банковского сектора и кредитного портфеля топ-30 ведущих банков РФ [3].



Рисунок 3 – Динамика чистых активов и кредитного портфеля банковского сектора РФ, 2008–2016 гг., млрд. рублей

Исследуя данный график, можно сделать вывод, что на всем периоде движения данных прямых мы видим рост чистых активов банковского сектора РФ. Это является положительным фактором для деятельности экономического сектора. Однако стоит отметить, что общий кредитный портфель также имеет тенденцию к возрастанию, но ближе к 2014–2016 годам, когда началась чистка банковского сектора [4]. Данная иллюстрация представлена на рисунке 4.



Рисунок 4 – Соотношение динамики просроченной задолженности в кредитном портфеле (дефолты по кредитам) с общим уровнем кредитного портфеля и чистой прибыли, 2008–2016 гг., млрд. рублей

По полученным результатам на графике видно, что общий уровень кредитного портфеля имеет тенденцию к приросту, однако и просроченная задолженность (дефолты по кредитам) также приросла в значительном количестве из-за кризисных периодов. Стоит отметить, что общий уровень чистой прибыли банков не покрывает с 2009 года просроченную задолженность по кредитному портфелю, что является одним из негативных показателей для банковской структуры в целом [5].

На рисунке 5 изображена динамика инфляции и реальной процентной ставки на банковском рынке. По графику видно, что инфляция всегда, лишь за исключением периода 2009, а также периода 2015 года, когда произошел резкий скачок ставок по банковским продуктам, покрывала реальную процентную ставку, а, следовательно, вложения в российских рублях обесценивались [6].

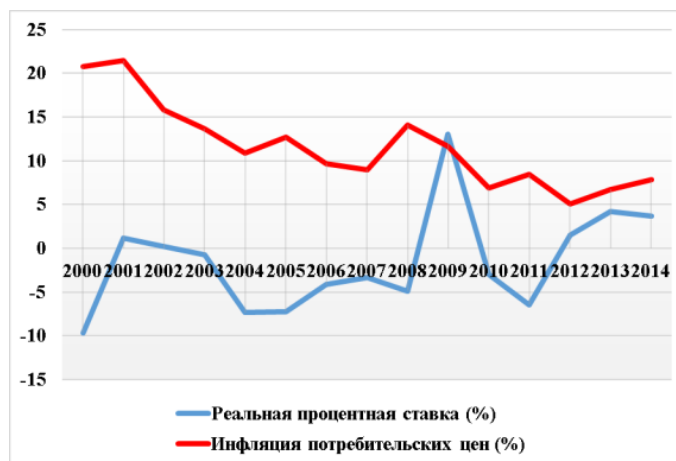


Рисунок 5 – Динамика инфляции и реальной процентной ставки, 2000–2014, %

Таким образом, по проведенному в данном разделе анализу можно сделать вывод, что общее состояние банковского сектора РФ находится в стабильном положении, однако в случае, если санкционная политика западных государств будет продолжена, а уровень цены на нефть и стоимости рубля снижаться при повышении базовой ставки ЦБ и росте дефолтов по кредитному портфелю банковского сектора продолжаться, то, вскоре, мы можем увидеть значительное ухудшение общей экономической ситуации и серьезный кризис в банковском секторе [7]. Это произойдет в первую очередь потому, что банковская прибыль будет снижаться и не покрывать взаимные просроченные задолженности по кредитному портфелю – это как результат: снижение ликвидности банковского сектора в целом.

3. В условиях наблюдаемых высоких ставок на кредиты, ориентации организаций банковской системы в большей степени на расширение потребительского спроса, нежели на инновационную модернизацию экономики страны с одной стороны и ориентации производственных предприятий при решении вопросов технологической модернизации на собственные ресурсы при значительной доле убыточных предприятий с другой, создают все увеличивающийся разрыв между реальной экономикой и ее финансовым сектором [8].

Данные особенности современного развития банковской системы в течение последних лет предполагают необходимость формирования и реализации приоритетных направлений развития банковской системы, ориентированных на углубление связи с производственными предприятиями и процессами модернизации реальной экономики [9].

Модель монополистической конкуренции можно считать оптимальной для рынка банковских услуг. Модель рынка банковских услуг монополистической конкуренции отвечает следующим принципам:

- на рынке присутствует множество независимых друг от друга кредитных организаций и физических лиц, реальных или потенциальных участников рынка;
- все кредитные организации одинаково надежны и выполняют принятые на себя обязательства;
- уровень доходов покупателей (потенциальных клиентов) достаточен для возникновения потребности в продуктах (товарах) кредитного рынка;
- кредитные организации предлагают дифференцированные продукты. Подчеркивая собственное отличие или отличие продуктов, кредитные организации в ограниченном объеме создают для себя определенное монопольное положение;
- отсутствует полная прозрачность рынка. Для определения оптимального сочетания цены и качества отдельных продуктов кредитного рынка необходимо провести определенные маркетинговые исследования;
- доступ к рынку для вновь создаваемых кредитных организаций ограничен входными барьерами (размером уставного капитала).

Основными барьерами входа на рынок банковских услуг являются:

- масштабы деятельности. Появление новых участников рынка сдерживается тем, что они вынуждены входить в отрасль в большом масштабе деятельности либо заранее согласиться с завышенными издержками и, соответственно, с низкой прибыльностью;
- дифференциация продукта. Новым участникам рынка придется преодолеть приверженность потребителей к существующим брендам;
- потребность в капитале. Чем больше величина необходимых инвестиций для обеспечения успешного входа на рынок, тем меньше желающих на него выйти;
- более высокие издержки для входящих на рынок. Участники рынка, занимающие прочные позиции, как правило, имеют преимущества по издержкам, недоступные для потенциальных конкурентов, независимо от их размеров и возможных масштабов деятельности.

Рассмотрим показатели экономической концентрации на рынке банковских услуг. Они основаны на сопоставлении размеров рынка и, в нашем случае, размеров банка, действующего на этом рынке. Таким образом, чем больше банки, тем выше уровень концентрации [10].

Размер рынка банковских услуг для расчета показателей концентрации был найден через показатель - активы банков, наиболее четко характеризующий рынок банковских услуг.

Российская банковская система состоит из большого числа банков: по данным Банка РФ по состоянию на 01.01.2017 года свою деятельность осуществляет 623 банка.

Общая сумма активов по всем банкам, находящимся на территории РФ, по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 80,1 трлн. руб. Для анализа были взяты активы 15 наиболее крупнейших банков России за периоды 2013 и 2015, 2017 годы, сумма активов которых составляет 30 391,4 млрд. руб., 52 871,9 млрд. руб. и 58 323,1 млрд. руб. соответственно. Для более точного расчета показателей концентрации сумма активов 15 банков взята за 100%.

В таблице 1 приведен список 15 крупнейших банков России и их доля в активах.

Таблица 1 - Список 15 крупнейших банков России по величине активов

№ п/п	Наименование банка	2017 г.		2015 г.		2013г.	
		Активы, млрд. руб.	Доля, %	Активы, млрд. руб.	Доля, %	Активы, млрд. руб.	Доля, %
1	Сбербанк России	22 683,0	38,89	22 330,2	42,23	14 082,3	46,34
2	ВТБ Банк Москвы	9 462,0	16,22	8 363,2	15,82	4 338,5	14,28
3	Газпромбанк	5 154,1	8,84	4 722,9	8,93	2 814,4	9,26
4	ВТБ 24	3 148,8	5,40	2 879,6	5,45	1 511,5	4,97
5	Банк «ФК Открытие»	2 817,9	4,83	2 735,6	5,17	658,2	2,17
6	Россельхозбанк	2 802,5	4,81	2 165,0	4,09	1 672,8	5,50
7	Альфа-Банк	2 458,4	4,22	2 312,7	4,37	1 377,0	4,53
8	Национальный Клиринговый Центр	2 310,1	3,96	1 489,5	2,82	211,7	0,70
9	Московский Кредитный Банк	1 454,8	2,49	597,5	1,13	320,2	1,05
10	Промсвязьбанк	1 327,4	2,28	1 088,4	2,06	703,5	2,31
11	ЮниКредит Банк	1 213,7	2,08	1 384,7	2,62	886,1	2,92
12	Бинбанк	1 165,4	2,00	413,3	0,78	164,0	0,54
13	Росбанк	793,0	1,36	983,6	1,86	695,0	2,29
14	Райффайзенбанк	778,6	1,34	890,9	1,69	636,1	2,09
15	Россия	753,4	1,29	514,8	0,97	320,1	1,05
Итого		58 323,1	100,00	52 871,9	100,00	30 391,4	100,00

Для определения уровня концентрации на банковском рынке были рассчитаны следующие показатели, представленные в таблице 2.

Таблица 2 - Расчет показателей концентрации на рынке банковских услуг

Показатель	2013г.	2015 г.	2017 г.
Индекс концентрации (CR3), % - 3-х крупнейших	69,87	66,99	63,95
Индекс концентрации (CR5), % - 5-х крупнейших	77,01	77,61	74,18
Индекс концентрации (CR10), % - 10-х крупнейших	91,11	92,08	91,93
Индекс Херфиндаля-Хиршмана	2543,32	2234,26	1987,94

Таким образом, полученные значения показателей концентрации позволяют сделать следующие выводы:

За все рассматриваемые года рынок характеризуется как умеренно-концентрированный (так как CR3 больше 45%). Более высокая концентрация прослеживается в 2013 году.

На три самые крупные кредитные учреждения в 2017г. приходится 63,95% интегрированных активов банковской системы России, на пять – 74,18%, на десять - больше чем половина 91,93%.

Приоритет отдается банкам с государственным участием. Шесть из десяти крупнейших банков являются государственными или квазигосударственными. Кроме того «Сбербанк России» владеет 38,89% совокупными активами банковского механизма.

Оценив концентрацию и уровень монополизации банковского рынка с помощью индекса Херфиндаля-Хиршмана (ННІ), широко используемый в США и играющий значимую роль в антимонопольном законодательстве, можно определить интенсивность конкуренции [11]. Если показатель выше индекса, то интенсивность конкуренции низка. Значение индекса растет по мере роста концентрации кредитных учреждений.

Рассматривая российскую банковскую систему был произведен расчет индекса Херфиндаля-Хиршмана. $ННІ > 2000$, следовательно, рынок является высококонцентрированным.

Таким образом, в соответствии с полученными результатами, учитывая высокие барьеры входа на рынок и долю рынка, занимаемую ПАО «Сбербанком России», делаем вывод о том, что рынок банковских услуг России является рынком с доминирующей фирмой. Тем не менее, учитывая количество игроков на рынке, показатели концентрации и Херфиндаля-Хиршмана, и доли остальных игроков на рынке банковских услуг, можно сделать вывод, что на участке спроса, не занимаемом ПАО «Сбербанком России», банки действуют в условиях, приближенных к монополистической конкуренции.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Азоев, Г.Л. Конкуренция: анализ, стратегия и практика [Текст]. / Г.Л. Азоев – М: Центр экономики и маркетинга, 2013. – 208 с.
2. «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://credital.ru/> (дата обращения 21.11.2017)
3. Koptyakova S.V., Rakhlis T.P. Assessment of banking system development of the Russian Federation under conditions of financial globalization//Science, Technology and Higher Education: materials of the II international research and practice conference. Westwood, Canada. Accent Graphics Communications, 2013. P. 125-129.
4. Михайлова, О. В. Проблема повышения конкурентоспособности банковского сектора в современных условиях / О.В. Михайлова // Сборник научных трудов Всероссийской научно-

- практической конференции: Ноосферная парадигма модернизации экономики региона: возможности и реалии устойчивого развития, 2015. - С. 99-102.
5. Обзор деятельности банков в 2013, 2015, 2017 гг. [Эл. ресурс]. Режим доступа: <http://www.banki.ru>
 6. Рахлис Т.П., Коптякова С.В. Роль банковской системы в условиях глобализации мировой экономики//Европейский журнал социальных наук. 2013. № 3 (31).
 7. Панкова, Н. В. Анализ проблем развития банковской системы Российской Федерации / Н.В. Панкова // Сборник статей Международной научно-практической конференции: Инновационные технологии нового тысячелетия:, 2016. - С. 97- 100.
 8. Сидорова, Н. А. Проблемы современной банковской системы РФ / Н.А. Сидорова // Проблемы науки. - 2016. - № 6 (7) - С. – 83-86.
 9. Скворцова Н.В., Рахлис Т.П. Инструменты повышения эффективности управленческих решений при привлечении заемного капитала промышленными предприятиями//Экономика и предпринимательство. 2017. № 11 (88). С. 1000-1006.
 10. Рахлис Т.П. Исследование процессов экономической концентрации на современном рынке страхования России //В книге: Актуальные проблемы современной науки, техники и образования. Тезисы докладов 76-й международной научно-технической конференции. 2018. С. 222.
 11. Предпринимательская деятельность: гражданско-правовые, административные, экологические аспекты: монография/И.А. Калашникова, Е.В. Карпова, Ю.Л. Кива-Хамзина, Н.А. Рубанова, М.А. Славич; отв. ред. Е.В. Карпова. -Магнитогорск: Изд-во Магнитогорск. гос. техн. ун-та им. Г.И. Носова, 2017. - С. 58 -99.

Rakhlis Tatiana Pavlovna,

Candidate of Pedagogic Sciences, Associate Professor,
Department of Economics and Finance,
Institute of Economics and management,
Nosov Magnitogorsk State Technical University
Magnitogorsk, Russian Federation

**THE MARKET OF BANKING SERVICES IN RUSSIA: ANALYSIS OF THE
MAIN DEVELOPMENT TRENDS, THE LEVEL OF ECONOMIC
CONCENTRATION AND MONOPOLIZATION OF THE MARKET**

Abstract:

The need to study the functioning of the banking system in the modern Russian economy is due to problematic trends in this area. The article reveals such trends as a reduction in the number of credit institutions, a sharp jump in the decline in Bank profits in 2015-2016 due to the impact of Western financial sanctions, an increase in overdue debt (defaults on loans), high interest rates on loans. As well as the orientation of the banking system organizations to a greater extent on the expansion of consumer demand, rather than on the innovative modernization of the country's economy, etc.

The article calculates the economic concentration of the banking market with the help of Herfindahl-Hirschman indices and concentration indices CR-3, CR-5, CR-10, and concludes on the monopolization of the market.

Key words:

Commercial bank, banking system, net profit, net assets, economic market concentration, market entry barriers, monopolistic competition.

Сажина Дарья Владимировна,

студентка 2 курса,

кафедра Государственного муниципального управления и управления персоналом,

Институт экономики и управления,

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И.

Носова»

Магнитогорск, Российская Федерация

Гафурова Василя Минсалиховна,

кандидат исторических наук,

кафедра Государственного муниципального управления и управления персоналом,

Институт экономики и управления,

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И.

Носова»

Магнитогорск, Российская Федерация

**ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОЛИТИКА ПОДДЕРЖКИ КРУПНЫХ
ПРОМЫШЛЕННЫХ МОНОПРОФИЛЬНЫХ ГОРОДОВ**

Аннотация:

Развитие экономики государства, отдельных регионов, в большей степени зависит от социально-экономического развития моногородов. Поэтому проблема управления модернизацией экономики монопрофильных образований особенно важна в наши дни. Обосновывается необходимость развития моногородов через диверсификацию экономики, привлечение инвестиций и создания новых рабочих мест.

Ключевые слова:

Моногорода, город, государственная поддержка, градообразующие предприятия, территория опережающего социально-экономического развития.

В наши дни значительное внимание уделяется модернизации моногородов со стороны Правительства Российской Федерации и институтов развития. Согласно обновленному перечню, утвержденному Правительством Российской Федерации от 29 июля 2014 года, монопрофильных муниципальных образований насчитывается 313 моногородов России. [6]

С 2010 года функционирует рабочая группа по модернизации моногородов, в состав которой входят полномочные представители федеральных органов исполнительной власти, общественные организации, институты развития и другие заинтересованные стороны в целях выработки предложений по представлению моногородам России государственной поддержки при Правительственной комиссии по экономическому развитию и интеграции.[1]

Для поддержки развития моногородов формируется государственная политика, предоставляющая набор разнообразных инструментов и механизмов, стимулирующих модернизацию. Моногорода являются символом организации производства в условиях командной экономики, основой которой поставлена цель достижения быстрого эффекта с минимизацией расходов и освоением природных богатств в труднодоступных регионах страны

После распада плановой экономики большинство моногородов столкнулись новыми проблемами:

- 1) отсутствие стабильного спроса на производимую продукцию, а так же зависимость цен от мировой конъюнктуры;
- 2) низкая производительность труда из-за устаревших технологий;
- 3) дополнительная нагрузка на предприятия;
- 4) накопившиеся социально-экономические проблемы;
- 5) отсутствие альтернативной возможности трудоустройства, низкая активность населения для участия в малом и среднем бизнесе;
- 6) Высокая зависимость муниципальных бюджетов от налоговых платежей предприятия;
- 7) чрезмерная экологическая нагрузка на территории.

К началу XXI века проблемы дальнейшего развития монопрофильных муниципальных образований полностью приобрели системный характер, а финансовый кризис 2008 г. обострил ситуацию и стимулировал принятие комплексных мер, направленных на снижение социальной напряженности и диверсификации экономики моногородов [4].

Проблемы моногородов вновь появились в 2014 году, когда мировой экономический кризис снова дал о себе знать. Только после этого по поручению Президента Российской Федерации Министерство экономического развития обновленный перечень монопрофильных муниципальных образований РФ. Наибольшее количество моногородов сосредоточены в Уральском (Челябинская и Свердловская области) и Приволжском (Нижегородская, Самарская области и Пермский край) федеральных округах [2].

Все моногорода в перечне разделены на 3 категории в зависимости от социально-экономического положения:

- 1) Категория 1. Моногорода РФ с наиболее сложными социально-экономическими положениями (94 города).
- 2) Категория 2. Моногорода РФ в которых имеются риски ухудшения социально-экономического положения (154 города).
- 3) Категория 3. Моногорода РФ со стабильным социально-экономическим положением (71 город).

Устойчивое развитие монопрофильных муниципальных образований невозможно без взаимодействия с местным сообществом – органами муниципальной власти, общественными организациями, горожанами, бизнес-структурами, а так же государством в лице федеральной и региональной власти. Государственная политика по отношению к моногородам формируется на федеральном уровне.

Существует два основных механизма государственной поддержки развития монопрофильных муниципальных образований РФ:

- 1) Нормативно-правовое регулирование; разработка законов и подзаконных актов;
- 2) экономический механизм государственной поддержки; предоставление бюджетных субсидий, государственная инновационная политика и льготное налогообложение и кредитование.

К общим направлениям государственной поддержки моногородов относятся различные налоговые льготы для предприятий. Четыре специальных налоговых режима представляют налоговые льготы: единый сельскохозяйственный налог, патентная система налогообложения, упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход, система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Другое направление касается предоставления субсидий из федерального бюджета на развитие малого и среднего бизнеса.

Так же после создания Государственной корпорации – Фонд содействия реформирования жилищно-коммунального хозяйства, осуществление софинансирования региональных программ на капитальный ремонт многоквартирных домов и переселение граждан из аварийно жилищного фонда.

Одной из антикризисных мер федеральными властями считаются мероприятия по снижению напряженности на рынке труда, в целях реализации которого в бюджеты субъектов направлены межбюджетные трансферты.

Основной акцент сделан на реструктуризации предприятий, создании альтернативных рабочих мест, диверсификации экономики моногородов, так же создании бизнес-инкубаторов и технопарков. Федеральный финансовый ресурс поступает в территории тех субъектов РФ, где располагаются моногорода, находящиеся в зоне повышенной степени риска. Основными проблемами, сдерживающими реализацию инвестиций, в развитии моногородов является отсутствие методологии формирования комплексных планов развития инвестиционных объектов.[3]

Для развития малого и среднего бизнеса существуют территории опережающего социально-экономического развития (ТОР). Их создают на территории субъекта РФ, где устанавливается особый правовой режим ведения предпринимательской и других видов деятельности. Они создаются в большей степени для создания комфортных условий проживания населения, но и так же для развития отраслей экономики и привлечения инвестиций. Целями создания территории опережающего развития является развитие высокотехнологичных отраслей экономики, повышение конкурентоспособности, создание новых рабочих мест, улучшение качества трудовых ресурсов, улучшение благосостояния населения, создание и развитие промышленной и деловой инфраструктуры международного уровня, привлечение инвесторов и поступление дополнительных доходов в бюджет. Территории опережающего развития создаются на 70 лет и только по решению Правительства Российской Федерации на основании предложения уполномоченного федерального органа. Срок существования ТОРа может быть продлен по решению Правительства РФ. [5]

Таким образом, в качестве основного способа поддержки и развития моногородов государство определило финансирование диверсификации экономики за счет развития малого и среднего бизнеса, инфраструктуры и ЖКХ. Антикризисная политика государства направлена на повышение инвестиционного потенциала монопрофильных муниципальных образований и создание институциональных форм их поддержки. И конечно же многое зависит от позиции местных и региональных властей, а так же их желания изменить ситуацию. Развитие поддержки с привлечением всех активных слоев населения, административная поддержка инвестиционных проектов с предоставлением преференций, разработка программ, обеспечивающих совершенствование механизмов стимулирования и развития приоритетных направлений. Поможет поддержать устойчивую положительную динамику развития монопрофильных муниципальных образований.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Витковская Т.Б., Рябова О.А. Моногорода Среднего Урала: локальные элиты и политические процессы: монография. Екатеринбург: УрО РАН, 2011. 259с.
2. Титов Б.М., Яшина С.Б. Развитие моногородов России // Вести. Нижегород. Ун-та им. Лобачевского. Серия: Экон.науки. 2011. №5 (2). С.207-210.
3. Антонов Г.Д., Иванова О.П. Стратегическое управление развитием социально-производственного комплекса моногорода // Междунар. Журн. Приклад. И фундамент. Исслед. 2015. №3 – 1. С. 45-49
4. Моногорода России: как пережить кризис? Анализ социально-экономических проблем моногородов в контексте мирового финансового экономического кризиса, влияющего на состояние градообразующих корпораций. – М.: Институт региональной политики. 2008. – с. 7.
5. Федеральный закон Российской Федерации от 29.12.2014 № 473 – ФЗ «О территориях опережающего социально-экономического развития в Российской Федерации»
6. Вигушина Е.П., Иванова С.А. Современные тенденции развития моногородов: итоги и перспективы // Экономика и предпринимательство. 2015. № 8 – 2 (61 – 2). С.1090-1097

Sazhinova Darya Vladimirovna,

Student of 2th year,

Department of public municipal management and personnel management,

Institute of Economics and management,

Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov

Magnitogorsk, Russian Federation

Gafurova Vasilya Minsalihovna,

Associate Professor,

Candidate of Historical Sciences,

Department of public municipal management and personnel management,

Institute of Economics and management,

Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov

Magnitogorsk, Russian Federation

**STATE POLICY OF SUPPORT OF LARGE INDUSTRIAL MONOPROFILE
CITIES**

Abstract:

The development of the economy of the state, individual regions, to a greater extent depends on the socio-economic development of single-industry cities. Therefore, the problem of managing the modernization of the economy of single-industry entities is especially important today. The necessity of the development of single-industry towns through the diversification of the economy, attracting investment and creating new jobs is substantiated

Key words:

Single-industry town, city, state support, city-forming enterprises, territory of advanced socio-economic development.

Сегеда Артём Сергеевич,

студент 4 курса,

кафедра Государственного муниципального управления и управления персоналом,
Институт экономики и управления,
ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И.
Носова»

Магнитогорск, Российская Федерация

Гафурова Василя Минсалиховна,

кандидат исторических наук,

кафедра Государственного муниципального управления и управления персоналом,
Институт экономики и управления,
ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И.
Носова»

Магнитогорск, Российская Федерация

**ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ МОНОГОРОДОВ И ПУТИ ИХ
РЕШЕНИЯ (НА ПРИМЕРЕ ГОРОДА МАГНИТОГОРСКА)**

Аннотация:

Проблема положения дел в сфере экологии моногородов приобрела стратегическое значение не только для отдельных регионов, но и для экологии России в целом. Достаточно активно идёт совершенствование природоохранного оборудования на градообразующих предприятиях. Одним из крупнейших промышленных моногородов является Магнитогорск. В статье представлены основные показатели, отражающие экологическое состояние города, в частности количество выбросов в окружающую среду от ПАО «ММК» и план мероприятий, направленных на снижения пагубных последствий деятельности комбината. На основе показателей сделан вывод об экологической обстановке в городе Магнитогорске.

Ключевые слова:

Экологическая ситуация, моногород, проблемы, охрана окружающей среды, Магнитогорск, ПАО «ММК».

На юге Челябинской области, в верхнем течении реки Урал, расположен город Магнитогорск, в котором действует одно из крупнейших в России промышленных предприятий. Вся история города связана с производством металла. Магнитогорский Metallургический Комбинат осуществляет добычу железной руды, ее обогащение и переработку в чугун и сталь. После чего из полученного сырья изготавливаются листы для производства труб, оцинкованная сталь для машиностроения, а также листы с полимерным покрытием. Из 400 тыс. человек, проживающих в Магнитогорске, на ММК трудятся свыше 60 тыс человек. Деятельность такого крупного предприятия не может не оказывать влияния на экологию города и даже региона.[1]

Несмотря на то, что руководство ММК ежегодно принимает меры для улучшения экологической ситуации, по данным Росстата Магнитогорск по-прежнему замыкает в десятку самых грязных городов России.

В 2013 году Федеральная служба государственной статистики (Росстат) опубликовала бюллетень "Основные показатели охраны окружающей среды", где, среди прочего, были представлены данные за 2012 год по 181 городу России по выбросам загрязняющих атмосферу

веществ стационарными источниками и автомобильным транспортом. Этот выпуск стал последним, где представлена столь полная информация. В следующем выпуске 2015 года (бюллетень выходит раз в два года) пропали данные по автомобильным выбросам по отдельным городам, не появилась эта информация и в выпуске 2017 года. К тому же общее число городов, по которым были представлены данные, уменьшилось в разы. Например, в выпуске 2017 есть данные по 34 городам (против 181 в выпуске 2013 года). Поэтому в этом рейтинге самых экологически грязных городов России по общему объёму выбросов использованы данные именно из бюллетеня 2013 года, а не 2015 или 2017 годов, за исключением городов, которые являются субъектами РФ: Москвы и Санкт-Петербурга (по ним данные за 2016 года из выпуска 2017 года). [2]

Наибольшую опасность для жителей города представляют находящиеся в воздухе бенз(а)пирен, диоксид азота, сероводород и формальдегид. Допустимая норма этих веществ в разных районах города превышена в 5-20 раз. [1]

Хотя Магнитогорск по-прежнему находится в списке самых грязных городов России, однако, начиная с 2007 года объёмы вредных выбросов ежегодно уменьшаются. Отчасти это следствие кризиса в металлургической отрасли, который привел к сокращению производства. А отчасти результат грамотной экологической политики управляющей компании ММК. Согласно отчетам, ежегодно на экологическую программу тратится свыше 1 млрд рублей.

Природоохранные усилия Магнитогорского металлургического комбината получили признание экспертов по итогам Года экологии. Компания вошла в топ-10 рейтинга экологической ответственности Всемирного фонда дикой природы (WWF России), а также получила диплом от Минприроды РФ за активную экологическую политику. [3]

Два события произошли практически одновременно: 11 декабря WWF России презентовал экологический рейтинг горно-металлургических компаний страны, а на следующий день на Федеральном экологическом совете при минприроды в Москве "Магнитка" получила сертификат в номинации "Активная экологическая политика компании в Год экологии".

Рейтинг российского представительства Всемирного фонда дикой природы, характеризующий степень экологической ответственности предприятий горно-металлургической отрасли России, публикуется с этого года. В общей сложности в список вошли 33 компании. ММК занял восьмое место, что стало лучшим показателем среди предприятий черной металлургии страны. Рейтинг не только позволил сопоставить информацию о масштабах природоохранной деятельности металлургических и горнодобывающих компаний, но и продемонстрировал степень их открытости: в основу расчетов легли исключительно показатели, находящиеся в открытом доступе.

Диплом от министерства природы и природных ресурсов, полученный комбинатом 12 декабря, стал промежуточным итогом масштабных мероприятий по охране окружающей среды, осуществлявшихся "Магниткой" на протяжении всего 2017 года. В рамках соглашения между руководством ММК и госорганами компания завершила сразу три крупных проекта, направленных на снижение техногенной нагрузки на окружающую среду. [3]

Так, в марте была закончена реконструкция сероулавливающих установок в аглоцехе с общим объемом инвестиций более 4 млрд рублей. Сокращение валовых выбросов в атмосферу за время реализации проекта в 2010-2017 годах составило 24,7 тыс. тонн. В июле ММК завершил реконструкцию газоочистной установки в электросталеплавильном цехе с общим объемом инвестиций 1,9 млрд рублей, благодаря чему выбросы пыли снизились на 1,8 тыс тонн в год. Наконец, также в июле "Магнитка" закончила строительство систем аспирации литейных дворов доменной печи № 10 стоимостью 493 млн рублей, что позволило сократить выбросы пыли на 190 тонн в год.

Всего с 2007 по 2017 годы инвестиции «Магнитки» в природоохранную деятельность, по словам директора по охране труда, промышленной безопасности и экологии ММК Григория Щурова, составили порядка 20 млрд рублей. В одном только 2017 году соответствующие вложения превысили 4 млрд рублей, что стало максимальным уровнем

затрат на экологию за последние годы. До 2025 года Магнитогорский металлургический комбинат намерен направить на экологию более 35 млрд рублей.[3]

В результате выполнения природоохранных мероприятий в 2017 году достигнуты следующие результаты в области охраны окружающей среды:

- 1) валовые выбросы загрязняющих веществ составили 199,3 тыс. тонн, удельные выбросы загрязняющих веществ на 1 тонну металлопродукции – 17,58 кг/тонну;
- 2) валовые сбросы в водные объекты составили 62,2 тыс. тонн, удельные сбросы загрязняющих веществ на 1 тонну металлопродукции – 5,49 кг/тонну;
- 3) количество шлаков (текущих и отвальных), перерабатываемых на специализированных установках составило 11,4 млн. тонн;
- 4) количество отходов и шлаков, использованных для рекультивации отработанных карьеров горы Магнитной составило 10,3 млн. тонн;
- 5) количество используемых отходов ПАО «ММК» в качестве вторичных материальных ресурсов в аглошихте ГОП составило 2,35 млн. тонн.[4]

Одновременно с этим ПАО "ММК" завершает масштабный экологический проект, направленный на снижение техногенной нагрузки на водные объекты.

Напомним, проект включает реконструкцию системы оборотного водоснабжения с расширением резервуара-охладителя и предусматривает строительство дамбы, отделяющей водоём от влияния системы оборотного водоснабжения ММК.

В ближайших планах компании – полностью исключить сбросы в магнитогорское водохранилище. Предыстория проекта такова. В 2015 году река Урал была официально признана рыбохозяйственным водоёмом высшей категории. Эта категория устанавливается для рек и озёр, которые используются или могут быть использованы для добычи особо ценных и ценных видов рыб. Вследствие этого законодательство ужесточило требования к качеству воды в магнитогорском пруду. Создание замкнутой системы оборотного водоснабжения ММК позволит решить эту задачу.[5]

Реконструкция системы оборотного водоснабжения стала продолжением проекта, начатого комбинатом ещё в шестидесятые-семидесятые годы прошлого века.

Тогда на площади пруда-охладителя были построены два отстойника, а между Северным и Южным переходами возвели шестикилометровую дамбу, отделяющую чистую воду от отработанных стоков предприятия. Но прежняя система оборотного водоснабжения комбината не была полностью замкнутой. Строительство новой разделительной дамбы протяжённостью 2,5 километра - от Южного перехода в сторону Казачьей переправы до затопленной плотины № 1 и далее по ней до левого берега - позволит полностью оградить пруд-охладитель и минимизировать воздействие ММК на биосистему реки.

С июня 2018 рабочие приступили к намыву дамбы двумя земснарядами, потом в процессе работы подключали третий земснаряд. В итоге на сегодня намыв практически завершён. Кроме того, происходит дооборудование впускного устройства, также проводятся работы на водовыпуске в районе Казачьей переправы, там устанавливается запорная арматура больших диаметров, монтируется электрическое управление систем автоматизации. Трубопроводы, расположенные в нижней части дамбы для подпитки системы оборотного водоснабжения из магнитогорского водохранилища, будут оборудованы рыбозащитными устройствами и средствами контроля, которые работают в режиме онлайн.[5]

Строительно-монтажные работы планируется завершить уже к концу октября. Проектный срок эксплуатации гидротехнического сооружения - 50 лет. Параллельно ведут работы по формированию гребня дамбы, согласуют планы по её озеленению.

Выбор видов деревьев и кустарников был вынесен на обсуждение горожан. По результатам опроса наибольшее количество голосов отдано сирени венгерской (56,5 процента голосов) и иве пурпурной (54,8 процента). Мнение магнитогорцев будет учтено при разработке проектной документации по озеленению, которой занимается Магнитогорский Гипромез. Высадка деревьев начнётся весной 2019 года.

Согласование процедуры зарыбления магнитогорского водохранилища проходит в Москве.

Экологи ММК надеются, что в ближайшее время необходимые документы будут подписаны, и начать зарыбление удастся уже в этом году.

Одновременно с этим решаются задачи по снижению сбросов загрязнённых стоков в резервуар-охладитель с целью повышения качества оборотной технической воды. Современные требования к качеству воды в системах оборотного водоснабжения зачастую превосходят требования к качеству природных вод. Требуемые параметры обеспечат установками водоподготовки-химводоочистки и установкой деминерализации воды, а также использованием замкнутых локальных систем оборотного водоснабжения.

Первую проверку новая дамба уже прошла: с начала лета её облюбовали рыбаки. Как отмечают строители, каждое утро под южным мостом собираются по 10-15 человек. И, говорят, без улова не уходят.[5]

Кроме того Администрация города проводит озеленение города. В уходящем году в парках, скверах и жилых районах города в общей сложности появилось более 4 тысяч деревьев. Из них согласно плану озеленения были высажены 1206 деревьев силами администрации города, еще 370 - появились в рамках различных экологических акций. Помогали озеленять город и крупные предприятия. В том числе благодаря ОАО «Прокатмонтаж» 313 деревьев появились в парке У Вечного огня. ПАО «ММК» выделил 1 000 саженцев, которые были высажены на территориях школ города. Еще 580 елей, подаренных градообразующим предприятием, высадили в южных районах Магнитогорска. В сквере 50-летия ММК появилось 600 деревьев в рамках акции «Аллея славы».[6]

Чиновники заявляют, что в следующем году работа по озеленению продолжится. В настоящее время мэрия проводит сбор предложений горожан по выявлению приоритетных мест для озеленения. В итоге будет сформирован перспективный план посадки деревьев.

Делая вывод можно сказать, что в данной статье были представлены и рассмотрены только некоторые события и показатели. На деле их больше. Что говорит о положительных тенденциях в экологической ситуации в городе. Объемы выбросов неуклонно сокращаются, воздух и вода становится чище. Эта тенденция находит отражение и в медицинской статистике: за последнее десятилетие средняя продолжительность жизни магнитогорцев увеличилась, а количество онкологических заболеваний уменьшилось. У жителей города появилась надежда, что в ближайшие годы экология города продолжит улучшаться и дышать станет заметно легче.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Экологические проблемы Магнитогорска и пути их решения <http://greenologia.ru/eko-problemy/goroda/magnitogorsk.html>
2. Самые экологически грязные города России <http://topmira.com/goroda-strany/item/47>
3. Экологические проекты Магнитки получили высокую оценку экспертов <https://rg.ru/2017/12/19/ekologicheskie-proekty-magnitki-poluchili-vysokuiu-ocenku-ekspertov.html>
4. Природоохранная деятельность ПАО «ММК» http://mmk.ru/about/responsibility/ecology/environmental_activities/
5. Инвестиции в природу <http://magmetall.ru/contribution/25165.htm>
6. Озеленение Магнитогорска <https://www.verstov.info/news/society/68223-budem-sazhat-v-merii-zhdut-idey-ot-gorozhan-po-ozeleneniyu-magnitogorska.html>

Segeda Artem Sergeevich,

Student of 4th year,

Department of public municipal management and personnel management,

Institute of Economics and management,

Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov

Magnitogorsk, Russian Federation

Gafurova Vasilya Minsalihovna

Associate Professor

Candidate of Historical Sciences,

Department of public municipal management and personnel management,

Institute of Economics and management,

Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov,

Magnitogorsk, Russian Federation

ECOLOGICAL PROBLEMS OF MONOCIDE, AND WAYS OF THEIR SOLUTION (ON THE EXAMPLE OF THE CITY OF MAGNITOGORSK)

Abstract:

The problem of the state of Affairs in the field of ecology of single-industry towns has acquired strategic importance not only for individual regions, but also for the environment of Russia as a whole. Quite actively is the improvement of environmental equipment in the city-forming enterprises. One of the largest industrial single-industry towns is Magnitogorsk. The article presents the main indicators reflecting the ecological state of the city, in particular the amount of emissions into the environment from PJSC "MMK" and the action plan aimed at reducing the harmful effects of the plant. On the basis of the indicators concluded about the environmental situation in the city of Magnitogorsk.

Key words:

The environmental situation, company town, problems, environmental protection, Magnitogorsk, OJSC MMK.

УДК 331

Серёгина Татьяна Андреевна,

студентка 4 курса,

кафедра Государственного муниципального управления и управления персоналом,

Институт экономики и управления,

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»

Магнитогорск, Российская Федерация

Рахимова Лилия Мухаметовна

магистр экономики, старший преподаватель,

кафедра Государственного муниципального управления и управления персоналом

Институт экономики и управления,

ФГБОУ ВО «МГТУ имени Г. И. Носова»

г. Магнитогорск, Российская Федерация

МАЛОЕ И СРЕДНЕЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО ГОРОДА МАГНИТОГОРСКА: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Аннотация:

В статье рассматриваются основные направления и перспективы развития малого и среднего предпринимательства в Магнитогорске. Также приводится статистика и динамика показателей развития малого и среднего предпринимательства. Актуальность данной темы обуславливается тем, что в современном мире малое предпринимательство принимает всё новые формы, отношение населения к малому бизнесу также меняется.

Ключевые слова:

Сегмент малого и среднего предпринимательства, государственная поддержка, ключевые проблемы, инновации, молодые предприниматели.

Сегмент малого и среднего предпринимательства (СМСП) является важной частью экономики города. Развитие малого и среднего предпринимательства способствует улучшению конкуренции, обеспечению населения рабочими местами, увеличению налоговых поступлений в бюджеты всех уровней, формированию положительного мнения о предпринимательской деятельности.

Стабильное развитие города невозможно без развития малого и среднего бизнеса. Именно крупные и средние предприятия, создаваемые жителями города, приносят доходы в бюджет города, улучшают благосостояние граждан, повышают их деловую и политическую активность. Развитие малого и среднего бизнеса – это одна из стратегических целей развития России. Поддерживая это стратегическое направление, администрация города выражает готовность поддерживать и развивать малый и средний бизнес на своей территории. И если на высшем уровне ведется общая координация процесса, обеспечивается законодательное сопровождение, то именно на местном уровне решаются конкретные задачи: создание равных возможностей для людей, формирование мотивации к инновационному поведению, радикальное повышение эффективности экономики, прежде всего на основе роста производительности труда.

Оценочно по состоянию на 1 января 2018 года в городе [1]:

- зарегистрировано 10 049 индивидуальных предпринимателей (ИП) и 7 425 юридических лиц (малых и средних предприятий);

- среднесписочная численность работников (без внешних совместителей), занятых в СМСП, включая ИП, составила 67 381 человек;

По сравнению с 2015 годом в 2017 году произошло замедление роста числа новых малых предприятий. Это обусловлено нестабильностью экономической ситуации в стране, инфляционными и курсовыми рисками. В то же время гибкость и мобильность малых предприятий позволяют им быстро приспособиться к новым экономическим условиям, используя свободные рыночные ниши в потребительской и производственной сферах, что отражается на количественных показателях малого бизнеса [3].

С каждым годом растет вклад СМСП в экономику города. Оборот малых и средних предприятий составил в 2017 году 146 млрд. рублей.

Значительный вклад в формирование оборота малых организаций вносят предприятия оптовой и розничной торговли, что объясняется их преобладающей долей в отраслевой структуре.

Развитие потребительского рынка, включая сферу торговли и предоставления услуг населению, способствует созданию благоприятных условий для продвижения продукции различных отраслей, что оказывает позитивное влияние на экономику в целом. Дальнейшее развитие малого и среднего предпринимательства в сфере потребительского рынка способствует формированию «здоровой» конкуренции в данной отрасли, стабилизации уровня цен.

Важным направлением развития малого и среднего бизнеса является упрощение процедур ведения предпринимательской деятельности, повышение доступности и качества государственных и муниципальных услуг, снижение административных барьеров, которые препятствуют росту масштабов и легализации деятельности, создают значительные издержки для бизнеса. Поэтому особое значение имеет эффективная нормативно-правовая база, регулирующая деятельность субъектов малого и среднего бизнеса. Механизмом, позволяющим эффективно препятствовать принятию нормативных правовых актов, положениями которых вводятся избыточные административные и иные ограничения, обязанности, необоснованные расходы у субъектов предпринимательской деятельности, а также бюджетов всех уровней является оценка регулирующего воздействия самими разработчиками нормативных правовых актов как на федеральном уровне, так и на уровне субъектов Российской Федерации и муниципалитетов.

Согласно данным опросов предпринимателей существует ряд факторов, сдерживающих развитие предпринимательства [1]:

- 1) административные барьеры при ведении предпринимательской деятельности;
- 2) нестабильность законодательства;
- 3) недостаточная доступность финансовых ресурсов для СМСП;
- 4) износ основных средств СМСП;
- 5) недостаток квалифицированных кадров;
- 6) высокая арендная плата за нежилые помещения и низкая доступность земельных участков;
- 7) недостаточная конкурентоспособность местных производителей, сложности сбыта продукции и входа в сетевые торговые объекты;
- 8) высокий уровень инфляции.

Как мы видим, зачастую именно боязнь населения столкнуться с непреодолимыми административными барьерами ограничивает предпринимательскую активность населения. Для повышения доверия экономически активного населения к органам власти администрация Магнитогорска планирует введение в действие принципа «одного окна». Все документы, необходимые для организации жителями города своего дела, будут собираться в одном отделе конкретным прикрепленным к предпринимателю, сотрудником администрации. Таким образом, потенциальный предприниматель будет избавлен от необходимости ходить по кабинетам и контактировать с большим количеством людей. Процесс организации малого и среднего бизнеса жителями Магнитогорска будет предельно упрощен. Данное нововведение

не только увеличит экономическую активность горожан, что в последствии будет способствовать развитию многоукладной экономики в городе, но и будет способствовать снижению уровня коррумпированности чиновников. И этот процесс так же идет в общем ключе стратегического развития Российской Федерации.

Стоит отметить, что в настоящее время реализуются программы государственной поддержки малого и среднего бизнеса, повышения доступности кредитования, снижения финансовых и административных издержек, совершенствуется налоговая политика. Важным инструментом поддержки малого и среднего бизнеса является прямая финансовая поддержка СМСП. Поддержка заключается в предоставлении субсидий СМСП на возмещение затрат, связанных с производством товаров, выполнением работ, оказанием услуг. Данные меры позволяют предпринимателям адаптироваться к изменившейся экономической ситуации и найти в ней новый потенциал, что также положительно отражается на показателях развития малого и среднего бизнеса.

Таблица 1 – Показатели развития малого и среднего предпринимательства в городе Магнитогорске

Показатель	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Количество субъектов малого и среднего предпринимательства всего, ед., из них:	16568	17474
малые предприятия	6394	7114
средние предприятия	40	40
индивидуальные предприниматели	10134	10320
Среднесписочная численность работников малого и среднего предпринимательства, чел., из них:	63884	67381
на малых предприятиях	31552	28855
на средних предприятиях	7048	9618
ИП и занятые у ИП	25284	28908

Анализ структуры действующих в настоящее время малых и средних предприятий в городе Магнитогорске показывает такие результаты: оптовая и розничная торговля (61%), строительство (9%), обрабатывающее производство (7%), транспортная деятельность (7%), операции с недвижимостью (6%), деятельность в области информации и связи (3%) и т. д. (рисунок 1).

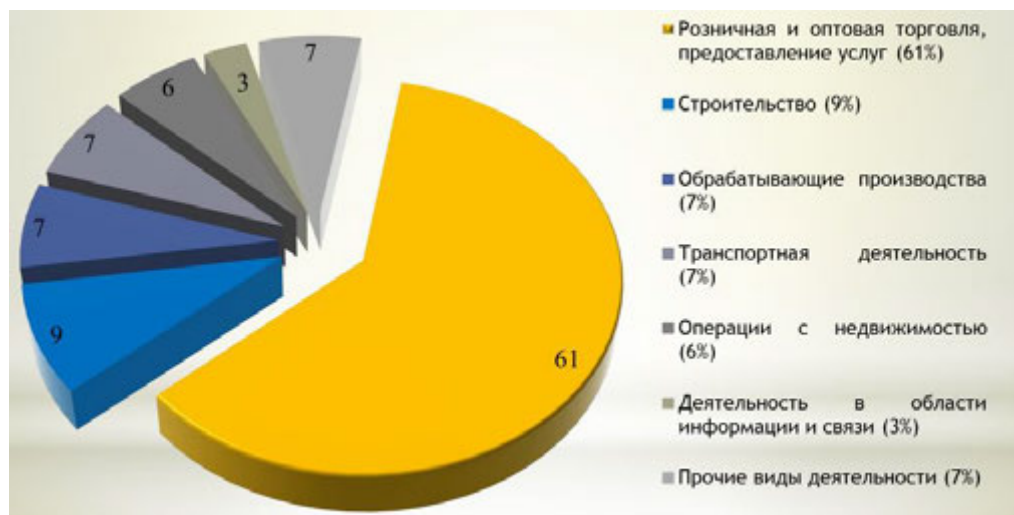


Рисунок 2 – Отраслевая структура малого и среднего предпринимательства в г. Магнитогорске на 1.01.2017

Наиболее приоритетными для развития малого и среднего предпринимательства в Магнитогорске являются такие отрасли, как:

- здравоохранение;
- образование;
- сельское хозяйство;
- оказание социальных услуг;
- удаление сточных вод, отходов.

Развитие малого и среднего предпринимательства в Магнитогорске проходит в соответствии с государственной программой Челябинской области «Экономическое развитие и формирование инвестиционной привлекательности в городе Магнитогорске на 2016 – 2018 годы».

Одним из ключевых и инновационных методов поддержки малого и среднего предпринимательства является муниципальное бюджетное учреждение «Магнитогорский инновационный бизнес-инкубатор» (МБУ «МИБИ») [2].

МБУ «МИБИ» предоставляет следующие услуги по имущественной и консультационной поддержке:

- имущественная поддержка (предоставление офисных помещений в аренду) субъектам малого, инновационного, женского, молодежного предпринимательства при условии наличия свободных помещений, укомплектованных мебелью, оргтехникой, необходимого технического оснащения;
- консультационная поддержка субъектов малого предпринимательства.

В настоящее время в бизнес-инкубатор предоставляет свои услуги субъектам малого, инновационного, женского, молодежного предпринимательства. Приоритетные области экономики, в рамках которых осуществляется работа МБУ «МИБИ», – энергосбережение и информационные технологии, альтернативная энергетика, интеллектуальные системы, молодежное и женское предпринимательство, инновации в технической и конструкторской сфере.

Таким образом, одним из ключевых направлений формирования новой инновационной экономики, реализации политики импортозамещения, является развитие и поддержка малого и среднего производственного бизнеса. Малое и среднее предпринимательство несёт в себе огромный потенциал для развития экономики и общества в целом, а также для повышения экономического роста города.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Паспорт муниципальной программы "Экономическое развитие и формирование инвестиционной привлекательности в городе Магнитогорске" на 2016 – 2018 гг.
2. Концепция стратегии социально-экономического развития муниципального образования город Магнитогорск до 2020 года.
3. Стратегия социально-экономического развития города Магнитогорска на период до 2035 года.
4. Российский статистический ежегодник. 2017: Статистический сборник/Росстат. – Р76 М., 2017.

Seryogina Tatyana Andreevna,

Student of 4th year,

Department of public municipal management and per-sonnel managemen,

Institute of Economics and management,

Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov

Magnitogorsk, Russian Federation

Rahimova Liliya Muhametovna,

Master of Economics ,

Senior lecturer,

Department of public municipal management and personnel managemen,

Institute of Economics and management,

Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov

Magnitogorsk, Russian Federation

SMALL AND MEDIUM BUSINESS IN MAGNITOGORSK: PROBLEMS AND PROSPECTS

Abstract:

The article discusses the main directions and prospects of development of small and medium-sized businesses in Magnitogorsk. It also provides statistics and dynamics of indicators of development of small and medium-sized businesses. The relevance of this topic is due to the fact that in the modern world small business is taking new forms, the attitude of the population to small business is also changing.

Key words:

Small and medium-sized business segment, government support, key issues, innovations, young entrepreneurs.

Сигай Елизавета Михайловна,

студентка 4 курса,

кафедра Государственного муниципального управления и управления персоналом,

Институт экономики и управления,

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»

Магнитогорск, Российская Федерация

Гафурова Василя Минсалиховна,

кандидат исторических наук,

кафедра Государственного муниципального управления и управления персоналом,

Институт экономики и управления,

ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»

Магнитогорск, Российская Федерация

БЛАГОПРИЯТНЫЕ И НЕБЛАГОПРИЯТНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ГОРОДА МАГНИТОГОРСКА

Аннотация:

В статье представлены благоприятные и неблагоприятные тенденции развития города Магнитогорска, обозначены преимущества и недостатки, влияющие на развитие города, сделаны выводы на основе SWOT, SNW и PEST-анализов.

Ключевые слова:

Развитие, тенденция, Магнитогорск, SWOT-анализ, SNW-анализ, PEST-анализ, социально-экономическое состояние города, факторы, влияющие на жизнедеятельность города.

Выявление благоприятных и неблагоприятных тенденций в развитии городской микро- и макросреды было основано на проведенном SWOT, SNW и PEST-анализах.

Суть SWOT-анализа состоит в оценке и анализе преимуществ и недостатков города по сравнению с другими муниципальными образованиями, благоприятных возможностей и неблагоприятных тенденций развития города. Разработка стратегии развития города должна основываться на использовании преимуществ и благоприятных возможностей развития.

В качестве основной гипотезы при проведении SWOT-анализа принимается достижение и реализация Правительством Челябинской области целей и задач, определенных Стратегией социально-экономического развития Челябинской области до 2020 года. Это связано с тем, что город является открытой системой и непосредственно реагирует на политические, экономические, социальные, природо-географические и другие факторы, проявляющиеся на всех внешних уровнях: международном, национальном, региональном. События, корректирующие политику развития Российской Федерации и Челябинской области, оказывают значительное влияние на развитие города. С учетом геополитического положения города, отдаленности от центра Челябинской области и тяготения к нему территорий соседних областей, а также близлежащих районов, Республики Казахстан, усиливается влияние внешних факторов на город, но, с другой стороны, появляются дополнительные возможности расширения городом своей сферы влияния.

К преимуществам города Магнитогорска на основе результатов SWOT-анализа относятся:

1. Черная металлургия России, в том числе и города Магнитогорска занимает одно из ведущих мест в мире по производству и экспорту металлопродукции и является стратегически значимой отраслью в экономике страны.

2. Прогнозируется рост мирового спроса на продукцию черной металлургии.

3. Вступление в ВТО повлечет за собой расширение доступа на рынки других стран, участие в разработке правил международной торговли, привлечение зарубежного финансирования.

4. Основные конкурентные преимущества по сравнению с международными конкурентами: высокая степень вертикальной интеграции, низкочрезвычайное производство, высокий спрос на внутреннем рынке.

В то же время были выявлены такие недостатки как:

1. Усиливающаяся конкуренция, прежде всего, со стороны Китая.

2. Рост стоимости металлургического сырья.

3. Рост импорта металлопродукции в Российской Федерации.

4. Установление торговых барьеров на внешних рынках сбыта.

5. Потенциальная неготовность удовлетворения растущего спроса.

Для максимально наглядного представления соотношения сильных и слабых сторон в организационной практике принято использовать SNW – анализ. Аббревиатура SNW происходит от англоязычных слов: Strength (сильная сторона), Neutral (нейтральная сторона) и Weakness (слабая сторона). SNW – анализ предлагает ввести некое среднее, нейтральное состояние, которое не является конкурентным преимуществом, но тем не менее за счет стабильного положения укрепляет позицию города. На основании проведенного нами SNW – анализа выявлено 16 сильных сторон. К самым значимым, по-моему мнению, относятся:

1) узел железнодорожного сообщения (на Уфу, Карталы Сибай);

2) непосредственная близость водных ресурсов;

3) обширная лесная зона вокруг города;

4) ведущая роль в регионе по инвестиционному показателю;

5) наличие самостоятельной экономической политики;

6) увеличение рождаемости;

7) миграционный приток населения (положительное сальдо миграции).

Нейтральных – сторон выявлено 13. Некоторые из них:

1) относительная удаленность от областного центра;

2) относительно диверсифицированная структура занятости;

3) показатели уровня и качества жизни;

4) высокая степень износа основных фондов.

И слабых – 6. Их следует отметить все:

1) неразвитость туристической инфраструктуры;

2) зависимость от динамики роста ОАО «ММК»;

3) неразвитый рынок деловой недвижимости;

4) значительный износ системы ЖКХ, жилищного фонда, объектов соцкультбыта, городского транспорта;

5) процесс внедрения информационнокоммуникационных технологий идёт медленно;

6) высокий уровень преступности.

Данные проведенного анализа свидетельствуют о том, что при общем достаточно положительном социально-экономическом состоянии в городе имеются проблемы, которые требуют взвешенного и комплексного решения, нейтральные позиции могут легко перейти как в разряд сильных, так и в разряд слабых сторон.

Для того, чтобы более детально разобрать факторы, влияющие на жизнедеятельность города, мы можем использовать PEST-анализ, инструмент, предназначенный для выявления политических (Policy), экономических (Economy), социальных (Society) и технологических (Technology) аспектов внешней среды, которые могут повлиять на стратегию развития города. Результаты PEST- анализа представлены в Таблице 1.

Таблица 1 – PEST-анализ.

Политические факторы	Экономические факторы
Выборы Президента РФ Возможная смена политического курса Изменение законодательства Вступление России в ВТО Снятие торговых барьеров и ограничений Возможное ужесточение государственного контроля Международные экологические ограничения Взаимоотношения предприятий и органов местного самоуправления города	Замедление темпов роста мировой и российской экономики Увеличение конкуренции в отрасли предприятия Зависимость от градообразующего предприятия Зависимость от ресурсов Доходы населения Условия для развития крупного и среднего бизнеса Бюджетная обеспеченность основных подотраслей муниципальной экономики Состояние городской инфраструктуры
Социальные факторы	Технологические факторы
Демографическая ситуация в городе Миграция населения Состояние сфер здравоохранения и образования Развитие туристической сферы Культурная среда города	Внедрение в практику экспериментальных методов управления муниципальной собственностью Развитие систем городской телекоммуникации

Проведенный анализ показывает, что город динамично развивается, социально и экономически стабилен. Несмотря на то что Магнитогорск – промышленный город, моногород, в нем активно развивается моноотраслевая структура экономики. Кроме того, город имеет широкий спектр возможностей стать территориальным центром, объединив вокруг себя тяготеющие к нему районы Южного Урала. Данная тенденция позволит городу еще больше упрочить стабильное социальное положение, развить малый и средний бизнес для удовлетворения растущих потребностей горожан и жителей прилегающих территорий, сохранив при этом отраслевую специализацию.

На основе данных исследований была принята Стратегия социально-экономического развития города Магнитогорска на период до 2035 года.

Главным ожидаемым результатом реализации Стратегии является улучшение качества жизни населения, которое предполагает высокий уровень развития инфраструктуры (транспортной, связи, коммунальной), социальной сферы (здравоохранения, образования, культуры, спорта, жилищного фонда), диверсификацию экономики и обеспечение ее сбалансированного и устойчивого роста.

На первом этапе (2019 – 2021 гг.) ожидаются положительные результаты реализации мероприятий по благоустройству городской территории, существенное улучшение экологической ситуации за счет реализации проектов по сокращению выбросов загрязняющих веществ на ПАО «ММК», ввода в эксплуатации полигона ТКО с мусоросортировочным комплексом и др.

На первом этапе прогнозируется высокий уровень инвестиционной активности в городе Магнитогорске за счет реализации крупномасштабных проектов ПАО «ММК» по модернизации и оптимизации производства с увеличением мощности и расширением ассортимента (новая аглофабрика № 5, новая коксовая батарея (+1,5 млн т мощности), реконструкция стана 2500 (расширение ассортимента)).

На данном этапе реализуется совместный проект по созданию R&D центра ММК-МГТУ (организационно-правовое становление, формирование пакета заказов, создание новых продуктов), инновации, связь науки и производства становятся новым драйвером развития экономики и конкурентным преимуществом города Магнитогорска.

Будет продолжена реализация проектов высокой степени готовности (строительство и реконструкция учреждений образования, культуры, физической культуры и спорта, объектов инфраструктуры), обеспечивается устойчивость социально-экономического развития города Магнитогорска.

На втором этапе (2022 – 2026 гг.) основные усилия будут направлены на обеспечение экономического роста, улучшение демографической ситуации, получение отдачи от реализации стратегических проектов, повышение качества и комфорта жизни населения города Магнитогорска.

К концу второго этапа становится реальностью приоритет ПАО «ММК» «зеленое производство»: к 2025 г. завершается реализация проектов по снижению вредного воздействия на окружающую среду, обеспечивается значение технологических нормативов воздействия на окружающую среду на уровне наилучших доступных технологий, рекомендованным к внедрению в РФ, рекультивация нарушенных земель и т.д. Также на данном этапе завершается реконструкция городских очистных сооружений канализации, что позволит нормализовать экологическую ситуацию на территории города.

Ключевым результатом является обеспечение высоких стандартов качества городской среды на основе технологий «умного города» (подсистема «светлый город»: модернизация наружного освещения, замена на современное энергосберегающее светотехническое оборудование; «безопасный город»: видеонаблюдение, фотовидеофиксация нарушений ПДД), а также создание нового общественного парка «Притяжение» с многофункциональным наполнением.

На втором этапе приоритетным направлением развития становится реализация экономической политики:

1) развитие обрабатывающих производств на территории города Магнитогорска, высокотехнологичной металлургии и готовых металлических изделий обеспечит стабильный экономический рост, повышение производительности труда и добавленной стоимости; 106

2) развитие малого и среднего предпринимательства, поддержание благоприятного предпринимательского климата и условий для ведения бизнеса, а также увеличение занятости населения;

3) создание качественно новых высокопроизводительных рабочих мест в кластере интеллектуальных отраслей (на базе R&D центра ММК-МГТУ, проект «Магнитная долина»);

4) развитие туристского кластера города Магнитогорска в двух основных направлениях: промышленный (на базе металлургического комбината) и архитектурно-исторический (архитектурные объекты, имеющие значительный туристский потенциал: Соцгород, Немецкий квартал, объекты Соцгорода и при заводской территории вдоль проспекта Пушкина и улицы Кирова, а также город Аркаим в качестве туристского объекта Магнитогорской межрегиональной агломерации). Реализация мероприятий Стратегии в социальной сфере позволит повысить уровень и качество жизни населения и обеспечит к 2035 году:

5) доступность качественного образования, соответствующего требованиям инновационного развития и современным потребностям общества;

6) повышение качества базовых социальных услуг, к числу которых относятся, прежде всего, медицинское обслуживание, социальная поддержка;

7) расширение спектра и повышение качества услуг в сфере культуры и искусства, физической культуры и спорта;

8) создание комфортной среды проживания является одним из приоритетных направлений развития города Магнитогорска, в рамках которого планируется благоустройство дворовых территорий, общественных парков с помощью современных архитектурных и дизайнерских решений, помогающих сделать облик города Магнитогорска выразительным и эстетичным, а жизнь в нем – комфортной.

На третьем этапе (2026 – 2035 гг.) экономика города Магнитогорска вступит в стадию перехода на новый тип экономического развития – экономики знаний. Характерными чертами

экономики становятся высокая производительность труда, производство продукции и услуг с высокой добавленной стоимостью, развитие цифровых технологий, снижение антропогенного воздействия на окружающую среду. Признаки монопрофильности экономики города Магнитогорска сохраняются и в долгосрочной перспективе (основной объем отгруженной продукции приходится на ПАО «ММК» и его структуры, но при этом сформированы и ярко выражены две новые «точки опоры» - инновационный бизнес вокруг МГТУ и сфера услуг, включая туристский кластер).

На третьем этапе приоритетными направлениями являются развитие транспортно-логистической инфраструктуры и транзитного потенциала Магнитогорской агломерации, дальнейшее развитие туристского и рекреационного потенциала территории.

В области развития человеческого капитала в городе Магнитогорске будут обеспечены высокие стандарты качества жизни, в т. ч. уровня благосостояния граждан, внедрение инновационных технологий в здравоохранении и образовании, переход к индивидуализированному непрерывному образованию и персонализированной медицине. Достижение необходимого уровня инфраструктурной обеспеченности, формирование благоприятной, комфортной, безопасной городской среды как территории для проживания обеспечит высокий уровень качества жизни населения, возможности реализации экономического и раскрытию творческого потенциала жителей.

Подводя итог, хочется отметить, что перед городом поставлены серьезные задачи, намечены грандиозные планы и обозначены стратегические цели. Следовательно, можно сделать вывод о том, что несмотря на многочисленные проблемы, препятствующие активному развитию города, в целом тенденции развития положительные.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Концепция стратегии социально-экономического развития города Магнитогорска до 2020 года.
2. Социально-экономические показатели города. URL: Официальный сайт города Магнитогорска. Режим доступа: <https://www.magnitogorsk.ru/ru/component/k2/itemlist/category/139.html> (дата обращения: 13.10.2018).
3. Стратегия социально-экономического развития города Магнитогорска на период до 2035 года.

Sigay Elizaveta Mikhailovna,

Student of 4th year,

Department of public municipal management and personnel management,

Institute of Economics and management,

Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov

Magnitogorsk, Russian Federation

Gafurova Vasilya Minsalievna.

Associate Professor.

Candidate of Historical Sciences.

Department of public municipal management and personnel management,

Institute of Economics and management,

Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov

Magnitogorsk, Russian Federation

**FAVORABLE AND ADVERSE TENDENCIES OF DEVELOPMENT OF
MAGNITOGORSK**

Abstract:

The article presents favorable and adverse development trends of Magnitogorsk, indicates the advantages and disadvantages, affecting the development of the town, and conclusions were made based on SWOT, SNW and PEST analyzes there.

Key words:

Development, trend, Magnitogorsk, SWOT-analysis, SNW-analysis, PEST-analysis, social and economic condition of the town, factors affecting the life of the city.

Степашков Павел Юрьевич,

студент 1 курса, Института экономики и управления,
кафедра Государственного муниципального управления и управления персоналом,
Институт экономики и управления,
ФГБОУ ВО «Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И.
Носова»
Магнитогорск, Российская Федерация

Рахимова Лилия Мухаметовна

магистр экономики, старший преподаватель,
кафедра Государственного муниципального управления и управления персоналом
Институт экономики и управления,
ФГБОУ ВО «МГТУ имени Г. И. Носова»
г. Магнитогорск, Российская Федерация

**ФАКТОРЫ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ
МОНОПРОФИЛЬНЫХ ГОРОДОВ**

Аннотация:

В статье представлены результаты исследования особенностей влияющих на социально-экономического развития монопрофильных городов. Авторы исходят из того, что проблема моногородов в настоящее время актуальна, это продиктовано их большой значимостью для экономики Российской Федерации и целесообразностью и эффективностью развития подобных регионов. Основной задачей развития моногородов является разработка эффективной системы взаимодействия бизнеса, региональных органов власти направленной на решение взаимосвязанных социально-экономических проблем.

Ключевые слова:

монопрофильные города, функционирование, социально-экономическое развитие, факторы.

В статье рассмотрены проблемы монопрофильных городов. Проанализированы их значения для российской экономики, выявлены и дифференцированы факторы и условия, обеспечивающие их функционирование и дальнейшее развитие.

Развитие монопрофильных городов имеет большое значение для российской экономики. Для качественного и эффективного управления таким особым типом региона, как моногорода, необходимо четкое понимание факторов и условий, обеспечивающих его функционирование, а также знание исторических предпосылок формирования.

Актуальность темы продиктована с одной стороны их большой значимостью для экономики Российской Федерации с другой стороны дискуссиями по поводу целесообразности и эффективности развития подобных регионов.

Целью работы является анализ факторов влияющих на социально-экономического развития монопрофильных городов, а к задачам относится изучение специфики социально-экономического развития моногородов.

Изучением темы функционирования и развития многопрофильных городов занимались различные авторы: Е.Д.Фролова, В.А.Кожин, А.А.Пестрицов, В.С.Провалов, О.Г.Крюков, Е.В.Арсенова. К настоящему времени накоплен обширный исследовательский материал позволяющий дифференцировать факторы функционирования и развития монопрофильных

городов.

В настоящее время внимание исследователей и практиков управления территориально-хозяйственными комплексами привлекают моногорода и монотерритории. Интерес к ним продиктован рядом обстоятельств. Во-первых, в современной России монофункциональные городские структуры составляют около 45% от общей численности городов. На сегодняшний день в Российской Федерации данный статус имеют 319 городов. Лидирует по этим показателям УрФО, вмещающий критическую массу моногородов — 62% городских структур региона. Именно они определяют экономическую структуру региона и степень ее конкурентоспособности. Есть регионы, в которых в основном расположены только моногорода (к ним относится и Челябинская область), на долю которых приходится 40% суммарного валового регионального продукта.

Во-вторых, моногорода традиционно являются основой отечественной экономики. Современную экономику России в основном представляют градообразующие предприятия монопрофильных городов (в них расположены крупнейшие заводы различных отраслей промышленности). Их вклад в ВВП страны оценивается на уровне 20–40%. От успешности их функционирования в значительной степени зависит эффективность всей российской экономики [1].

В-третьих, в моногородах проживает 14 млн. человек и 25 % городского населения. А градообразующие предприятия обеспечивают доход от 3 до 87% трудоспособного населения этих территорий [1]. Все это обуславливает необходимость сохранения и развития моногородов в новых социально-экономических условиях.

Первые монопрофильные образования появились, по утверждениям современных исследователей примерно в XI в. Их главной задачей являлось территориальное освоение и сохранение места, получение и изначальная переработка различных видов ресурсов.

Массовое образование моногородов в России началось еще в царствование Петра Великого и было вызвано промышленной модернизацией. Для организации новых производств и, в первую очередь, тканей и изделий из железа в зонах развития (Тула, Урал, Московская область) требовалось большое количество рабочих. Но в то время свободных кадров в России практически не было. По этой причине к заводам либо прикреплялись государственные крестьяне, либо приобретались крепостные на вывоз или использовались войска и каторжные работники. Поэтому изначально были образованы фабрики-поселки, многие из которых развивались в крупные промышленные центры (такие как Челябинск, Тула, Златоуст), а другая часть оставалась в состоянии моногородов (таких как Ирбит, Аша и т. д.).

Второе массовое развитие монопрофильных городов связано с развитием в России легкой промышленности («ситцевого капитализма»). Создавались мануфактуры, которые находились преимущественно в центре России и зимой пользовались работой крестьян, как своего рода промысел со следующим переходом на постоянную работу. В это время создаются такие города, как Дрезна, Шуя, Орехово-Зуево, Павлов Посад. В области народных промыслов создаются центры производства, расширяя сельские ремесла: Семенов, Гусь-Хрустальный, Первомайский (фарфоровый завод Попова), Гжель. В то же время формируются добывающие города и поселки вдоль маршрута. Транссибирская магистраль с целью поставки угля в паровозный парк.

Быстрое развитие монопрофильных территорий происходило в советский период с его командно-административной системой управления и централизованным распределением ресурсов. Во времена индустриализации появление однопрофильных городов произошло в небольшой степени, как производство или реконструирование, или было создано сразу как комплекс предприятий, в котором есть одно или несколько материнских предприятий (например, Магнитка, Воркута, Новокузнецк, Апатиты, и т.д.). Значительное количество моногородов возникло в военное время за счет эвакуированных предприятий, а затем ряд монопоселков слился с близлежащим городом (Безымянка, Куйбышев, Танкоград и Челябинск), а ряд предприятий стали градообразующими (Шадринск – из-за эвакуации ЗИЛ из Москвы и т. д.).

В послевоенный период распределение производительных сил показало тенденцию к расщеплению производства из крупных городов и активному привлечению рабочей силы из местного и сельского населения. Система советского капитального строительства из-за постоянного дефицита производства была направлена на строительство новых объектов, а не на реконструкцию старых объектов, что объясняет активное строительство новых предприятий в малых и средних городах, где такие предприятия по существу становились градообразующими (например, Ковдор, Оленегорск, Кингисепп, Пикалево и др.).

Развитие научного, технического и военного потенциала страны повлекло за собой создание научных городов, закрытых административно-территориальных единиц. Первый эксперимент был опробован в городе Академ в Новосибирске. Позднее были созданы города Дубна, Обнинск, Протвино, Троицк, Черногловка, Зеленоград и другие.

Таким образом, структура моногородов в России стала довольно сложным конгломератом городов, которые различаются по численности (от таких городов, как Тольятти, Саяногорска, Костомукши до районных городов и поселков городского типа), от сложности производства и квалификация жителей (от Троицка и Обнинска до Шумихи и Острова).

Проводя анализ исследований современных ученых в области изучения проблем монопрофильных городов, необходимо отметить, что четкого определения понятия «монопрофильный город» в наше время нет.

Эксперты НПФ «Экспертный институт» в исследовании «Монопрофильные города и градообразующие предприятия» дают определение «моногород» следующего определения: моногород – поселение, организации или резиденты которого не в состоянии компенсировать собственные риски внешней экономической среды, исключающей возможность устойчивого развития этого населенного пункта [2].

Аналитическое агентство RWAY определяет монопрофильный город, городом, в котором градообразующее предприятие определяет практически все экономические и, что особенно важно, социальные процессы, происходящие в городе [3].

В соответствии с этим подходом моногород (монопрофильное поселение), поселение (город, поселок), где существует тесная связь между функционированием крупного (градообразующего) предприятия и социально-экономическими аспектами жизни самого поселения, что рыночные перспективы предприятия существенно влияют на судьбу этого поселения как такового.

«Союз городов России» к моногородам отводит поселения (город, село), где жизнь и благосостояние людей тесно связаны с деятельностью одного предприятия или группы предприятий, связанных одной производственной цепочкой или обслуживающих на том же рынке, где занято более четверти экономически активного населения [4].

Любовный В.Я., Кузнецова Г.Ю. [5] выделяют следующие критерии отнесения города к категории монопрофильный, которые отражены в таблице 1.

Таблица 1 – Критерии отнесения городов к монопрофильным.

Качественные	Количественные
<ul style="list-style-type: none"> – Наличие градообразующего предприятия, определяющего практически все социальные и экономические процессы – Сильная зависимость доходной части бюджета города от деятельности одного (или нескольких) крупных предприятий – Отсутствие развитой инфраструктуры, обеспечивающей связь города с внешним миром 	<ul style="list-style-type: none"> – Доля крупных предприятий или нескольких предприятий одной и той же области превышает 25% численности занятых в данном населенном пункте – Наличие одного предприятия имеющего на своем балансе объекты социально-коммунальной сферы и инженерной инфраструктуры, обслуживающей не менее 30% населения города

<ul style="list-style-type: none"> – Организация или жители населения не способны самостоятельно компенсировать риски внешней среды – Значительная удаленность города от более крупных населенных пунктов – Низкая диверсификация сфер занятости населения города 	<ul style="list-style-type: none"> – Доля доходов, поступающих от градообразующего предприятия в бюджет города, составляет свыше 20% от его доходной части – Доля одной отрасли составляет свыше 50% общего производства в населенном пункте
--	--

Таким образом, монопрофильный город представляет собой сложную структуру, в которой город и предприятие неразрывны. Следовательно, в термине «монопрофильный город» ключевым является понятие градообразующего предприятия.

Анализ специфических черт моногородов позволяет говорить о том, что основными базовыми признаками данных территорий являются низкая диверсификация видов деятельности и сфер занятости экономически активного населения и соответственно, сильная зависимость от определенной экономической деятельности возможностей функционирования и развития города.

Таблица 2 – Преимущества и недостатки моногородов.

Преимущества моногородов	Недостатки моногородов
С позиции экономики страны	
Значительный вклад в ВВП страны (20-40%)	Зависимость доходной части бюджета города от одного или нескольких крупных предприятий
Наличие определенной базы для создания особых экономических зон (технополисов, технопарков, наукоградов, бизнес-инкубаторов и т. п.)	Дефицит средств для социально-экономического развития в связи с малопривлекательным инвестиционным климатом
Значительный вклад моногородов в добычу и переработку минеральных ресурсов	Ограниченные возможности привлечения высококвалифицированных кадров
С позиции населения	
Благоприятный для большинства жителей психологический климат	Как правило, более низкий уровень заработной платы и высокий уровень безработицы
Большая возможность для ряда жителей раскрыть свой человеческий потенциал	Недостаточный уровень развития инфраструктуры

Таким образом, данные Таблицы 2 показывают сильное влияние моноспециализации города на уровень жизни населения и экономическое развитие страны. И, невзирая на отрицательное воздействие на уровень жизни населения и трудности формирования экономики, потребность в существовании моногородов становится явной.

В законодательстве России нет единого определения для монопрофильных городов. Существующая нормативно-правовая база содержит лишь различные положения, закрепляющие понятие градообразующих предприятий.

Длительное время среди ученых существовал спор о том, какие территории, сколько и по каким аспектам следует причислять к моногородам. Так, выделяя близкую связь местности с градообразующим предприятием применялось понятие «город – завод». В официальных документах под моногородом предполагалось градообразующее предприятие, численность работников которого составляло не менее 25 % численности работающего населения соответствующего населенного пункта. Широкое распространение получил термин

монопрофильное поселение как особый населенный пункт (город, поселок), социально-экономическая сфера которого зависела от функционирования градообразующего предприятия.

Министерство регионального развития Российской Федерации составило список монопрофильных муниципальных образований в который вошли 252 города, 10 зато, 95 поселков городского типа и 11 сельских населенных пунктов с населением 16,2 млн. человек. Данный список отобран в Таблице 3.

Таблица 3 – Количественный состав и численность населения монопрофильных населенных пунктов Российской Федерации (2009–2016 гг.)

Год	Количество моногородов	Численность населения (млн. чел)
2009	358	16,2
2010	335	16,0
2011	333	15,1
2012	342	15,6
2013	313	13,7
2014	319	13,6
2015	319	13,4
2016	319	14,0

В настоящее время структура моногородов представляет собой комплекс неоднородных поселений, объединяемых некоторыми общими чертами и различающимися по ряду признаков [6].

В 319 монофункциональных образованиях сосредоточено 413 градообразующих предприятий (далее, ГОП), из них относятся к металлургическому производству – 60 (14,4 % от общей численности ГОП) [7].

Безусловно, монопрофильный город считается сложной структурой, в которой градообразующая компания (несколько предприятий одной отрасли либо смежных отраслей, связанных единой технологической цепочкой) и инфраструктура неразделимо связаны. ГОП гарантируют загруженность населения города, соответствующий уровень их доходов, принимают участие в строительстве, починке и содержании инженерной и общественной инфраструктуры, энергетики и транспорта, поддерживают общественные проекты, обеспечивая уровень жизнедеятельности в конкретном муниципальном образовании.

Однако, большая часть предприятий, в условиях экономического кризиса, оказались в непростом положении. Так, по данным Федеральной службы государственной статистики, в 2015 г. в режиме неполной занятости находилось 42,9 тыс. работников, из них в режиме неполного рабочего времени находилось 26,4 тыс. чел.; отпуска по соглашению сторон имели 639 чел., в простое – 15,8 тыс. чел. В целом под риском увольнения было 68 тыс. работников организаций [8]. Бесспорно, что экономические трудности на ГОП приводят к масштабной и длительной безработице, в следствии которой существенная доля жителей становится безработной, падает уровень жизни, растет социальное напряжение.

Исходя из выказанного, необходимо отметить, что муниципальным образованиям монопрофильного типа наиболее сложно противостоять негативным последствиям реструктуризации промышленности. Одновременно проблема развития данных городов не должна ограничиваться вопросами кризисных явлений. Проблема должна решаться на ранних стадиях проявления негативных проявления и последствий в социально-экономической сфере, что возможно разрешить только через эффективную систему прогнозирования данных процессов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Рабочая сила, занятость и безработица в России, 2016 [Текст]: Статистический сборник. – Москва, 2016. – 148 с.
2. Педанов, Б. Б. Система критериев оценки социально-экономического развития муниципальных образований / Б. Б. Педанов // Экономика и управление в современных условиях. Материалы всероссийской научно-практической конференции. – Красноярск: Изд-во СИБУП, 2012. – 265 с.
3. Аналитическое агентство RWAY [Электронный ресурс]. – URL:<http://www.rway-online.ru>
4. Крюкова, О.Г., Арсенова, Е.В. Моногорода: выход из тупика. [Электронный ресурс]. <http://econplus.ru/node/120>.
5. Любовный, В.Я., Кузнецова Г.Ю. и др. Пути активизации социально-экономического развития монопрофильных городов России // Сер.: «Библиотека местного самоуправления». – Вып. 54. – М.: Московский общественный научный фонд. – 2004. С. 222-224/
6. Ивашина, Н.С., Улякина, Н.А. Монопрофильный город: теоретические аспекты определения категории // Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление. – 2011. – № 4. – С. 31-34.
7. Остриков, Н.А. Проблемы регулирования рынка труда моногородов // Электронный научно-практический журнал «ИнноЦентр». – 2015. – № 4. – С.63-67.
8. Социально-экономическое развитие г. Магнитогорска. –URL: <http://www.magnitkaland.ru/socialno-ekonomicheskoe-razvitie-magnitogorska-za-2015-god/>

Stepashkoa Pavel Urevich,

Student of 1st year,

Department of public municipal management and personnel management,

Institute of Economics and management,

Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov

Magnitogorsk, Russian Federation

Rahimova Liliya Muhametovna,

Master of Economics,

Senior lecturer,

Department of public municipal management and personnel management,

Institute of Economics and management,

Magnitogorsk state technical University named after G. I. Nosov

Magnitogorsk, Russian Federation

FACTORS OF SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF MONOCITIES

Abstract:

The article presents the results of the study of the features affecting the socio-economic development of single-industry cities. The authors believe that the problem of single-industry towns is currently relevant, this is dictated by their great importance for the economy of the Russian Federation and the feasibility and effectiveness of the development of such regions. The main objective of the development of single-industry towns is to develop an effective system of interaction between business and regional authorities aimed at solving interrelated socio-economic problems.

Key words:

single-industry cities, functioning, socio-economic development, factors.

Титовец Алиса Юрьевна,
старший преподаватель,
кафедра Региональной, муниципальной экономики и управления,
ФГБОУ ВО "Уральский государственный экономический университет"
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ОЦЕНКА ПРОЦЕССОВ ИНФОРМАТИЗАЦИИ В СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Аннотация:

В рамках статьи рассмотрены теоретические аспекты процесса информатизации в России и регионах РФ. Проведен анализ существующих методик оценки состояния и развития процессов информатизации на территории. Определены и проанализированы основные показатели процесса информатизации в Свердловской области.

Ключевые слова:

Информатизация, информационные технологии, региональная информатизация, информационное пространство

Бурный рост ИТ-сегмента в мире за последние годы обеспечил создание новых рабочих мест и дополнительных налоговых поступлений. Кроме этого, определена высокая корреляция между индексом конкурентоспособности экономики и индексом развития ИТ. В связи с этим многие правительства активизируют действия в направлении становления национальной ИТ-индустрии, благодаря чему ускоряют экономический рост страны.

Информационные технологии активно используются в системе управления территорией и процессами на данной территории. Так Новиков В. и Ткачёва Е. в рамках своего исследования обозначили, что «новые трансформации экономического пространства и информационные возможности вызывают к жизни новые информационные мотивы и потребности, развитие и удовлетворение которых приводит к модификации и в экономике, и в повседневной жизни» [6].

На основании множества различных подходов к пониманию сущности и развитию информационных технологий (ИТ) можно выделить 2 подхода исследования:

- ИТ как вид экономической деятельности. В рамках подхода предполагаются мероприятия по усилению и/или развитию производств и деятельности, связанных с ИТ;
- ИТ (информатизация) как катализатора СЭР. В рамках подхода рассматривается разработка единой концепции и стратегии развития, направленных на масштабную информатизацию процессов, которая затрагивает большое количество секторов экономики.

Текущая система анализа, управления и взаимодействия базируется на информационных системах и программах, то есть можно констатировать, что активизация использования ИТ в 21 в. привело к развитию процесса информатизации. Как отмечает Кедровский О.В. "для того чтобы информация играла свою роль и оказывала влияние на повышение качества нашей жизни, в обществе должны быть созданы условия для ее эффективного использования"[5]. Что можно достигнуть за счет активного внедрения и использования современных ИТ.

Но истоками формирования интереса к процессам информатизации начинается еще с исследований Д. Белла [9], так как ключевым параметром формирования постиндустриального общества является качественное изменение производства, которое будет основываться на процессах информатизации.

Мехди Хосроу-Фор [10] в своих трудах отмечает, что информатизация:

- во-первых, управляемый процесс, посредством которого организация постоянно расширяет свои ИТ-активы и углубляет их надлежащее использование.

- во-вторых, процесс, направленный на совершенствование информационных систем, систем управления и других систем за счет использования компьютерного оборудования.

Ракитов А.И. раскрыл сущность и определил информатизацию «как процесс, в котором технологические, социальные, политические, экономические и культурные механизмы не просто взаимодействуют, а буквально соединены воедино в целях прогрессивно возрастающего использования информационных технологий для формирования, производства, использования, переработки, распространения и хранения информации» [7].

"Информатизация – это организационный социально-экономический и научно-технический процесс создания оптимальных условий для удовлетворения информационных потребностей и реализации прав граждан, органов государственной власти, органов местного самоуправления, организаций, общественных объединений на основе формирования и использования информационных ресурсов» [1].

Информатизация активно совершенствует механизмы анализа и управления территорией, через развитие системы «большие данные», которые позволяют улучшить качество и повысить скорость принятия управленческого решения отойдя от долговременных и дорогостоящих статистических выборок и перейти к анализу в режиме реального времени.

Если понятие "информатизация" раскрывается в современных исследованиях, то термин "региональная информатизация" просто вводится и используется, без объяснения сущности данного термина.

Поэтому, в более общем виде, региональная информатизация - это технико-технологический и социально-экономический процесс протекающий и управляемый на определенной территории (регион), направленный на создание условий для дальнейшего получения, обработки, потребления, распространения и хранения информации для её развития.

Так как необходимо понимать, что сложности реализации процессов информатизации состоит в том, что регионы и города находятся на разной стадии развития, обладают разными техническими возможностями и условиями развития, поэтому соответственно совершенно по разному реагируют на внедрение новых технологий и формирование новых условий преобразования. Данный момент отмечается в работе Швецова А.Н., так как "главная проблема региональной информатизации в том, что регионы находятся в разной степени готовности к этому маневру"[8].

Возникает необходимость исследования влияния всех факторов развития на региональном уровне, с учетом специфики региональной экономики той или иной территории, так в своих работах Галазова С.С. обращает внимание на важность таких исследований: "исследование макроэкономических координат развития территориального уровня национальной экономической системы, требуя специального изучения механизма, факторов и последствий эффекта такой координации" [3].

По мнению Гусакова М.А. единственной возможностью запустить нормальный процесс развития науки и технологий это « ... вовлечение максимального числа регионов ...» [4]. При этом многие региональные "успехи" в области региональной информатизации локализованы только в крупных городах, и не распространены по территории региона, что тормозит процесс развития.

В рамках реализации концепции региональной информатизации в РФ [2] каждому региону необходимо разработать план информатизации региональной экономики и процессов управления в регионе. По предварительной оценке с данной задачей справляются не все регионы РФ.

Многие специалисты отмечают, что отставание РФ и низкие темпы развития информационной экономики и ИТ связаны в первую очередь с отсутствием осознания региональными органами управления необходимости в информатизации и в разрыве уровня

информатизации регионов и отраслей экономики. Значительная дифференциация и неравенство субъектов РФ должно формировать более взвешенное отношение к роли и возможностям регионов в реализации процессов региональной информатизации.

Современное региональное развитие, решение социально-экономических задач органами власти и достижение стратегических целей развития невозможно без соответствующего уровня развития ИТ и информатизации в регионе. При этом необходимо отметить, что региональная информатизация возможна не просто за счет роста количества ИТ или технической оснащенности органов власти, бизнеса и населения, а за счет активного создания и использования российских продуктов в сфере ИТ, которые будут способствовать изменению, упрощению и повышению качества предоставляемых услуг со стороны органов власти и бизнеса и качественной внутренней оптимизации системы управления.

Если рассматривать уровень РФ, то мониторинг данной сферы развит очень хорошо, так как изучение ИТ РФ интересует не только нас, но и международные организации. Комплексное изучение развития ИТ разных стран дает составить полную картину развития ИТ в нашей стране. Но если перейти на региональный уровень, то здесь информационная база сокращается. При этом если говорить о количестве данных исследований, то несколько лет назад их было во много раз меньше и исследования проводились на уровне федеральных округов, а не на уровне регионов РФ. Сегодня же количество исследований и рейтингов возросло, но при этом для полной картины развития ИТ этого мало. Кроме этого, необходимо отметить, что многие исследования носят не стабильный характер, или делаются только по части регионам.

Федеральные органы власти проводят ежегодный мониторинг по оценке состояния информационного общества в регионе. В методике устанавливается порядок расчета индекса, в состав которого входит 2 интегральных индекс-компонента, объединяющих 19 подындексов.

Формула расчета :

$$\text{ИИОСРФ} = 1/3 * \text{Иф} + 2/3 * \text{Ии}, \quad (1)$$

где ИИОСРФ – Индекс развития информационного общества субъектов РФ;

Иф - Индекс-компонент «Факторы развития информационного общества»;

Ии - Индекс-компонент «Использование ИКТ для развития».

Но для расчета рейтинга 2016 г. пока использовалась только 7 подындексов (55 показателей): 2 в Индекс-компоненте «Факторы развития информационного общества» и 5 в Индекс-компоненте «Использование ИКТ для развития», при этом каждый из подындексов состоит из субиндексов [12, 14]. В рейтинге 2017 г. включено 120 показателей и 17 подындексов, при этом учитывается уровень развития специальных информсистем.

Рейтинг впервые был представлен в 2016 г. по итогам 2015 г. Предполагалось, что рейтинг будет формироваться 2 раза в год: предварительный и итоговый. На текущий момент времени данные имеются рейтингу за 2015 г. и предварительные данные рейтинга 2017 г. , который обсуждался на заседании в октябре 2017 г. Основная сложность данных рейтингов в том ,что и за увеличения количества показателей расчета с 55 до 120, и смещения акцентов при расчетах, данные рейтинги сложно сопоставимы.

Таблица 1 - Место региона в рейтинге регионов по уровню развития информационного общества [11]

Регион	Место в 2017 г.	Место в 2016 г.
г. Москва	1	1
Тюменская область	2	6
ХМАО	3	3
Республика Татарстан	4	11
Тульская область	5	34

.....
Свердловская область	63	8

Многие регионы значительно улучшили свое положение в рейтинге благодаря реализации проектов по информатизации социально значимых сфер (Курская и Томская области, Республики Башкортостан, Мордовия и Татарстан) или равномерное развитие по всем направлениям (Удмуртская Республика и Тульская, Челябинская, Ульяновская и Ростовская области).

Свердловская область по итогам рейтинга 2016 г. занимала выгодную 8 позицию, но несмотря на высокое место в рейтинге представляет собой регион со средним уровнем развития информационного общества. По расчетам нового рейтинга 2017 г. позиция снилась на 55 пункта до 63 места (значение представлено только в рейтинге 2016 г.), при этом с учетом других регионов, это самое сильное падение в рейтинге.

Развитие ИТ в отдельных сферах экономики курируется отраслевыми ведомствами, в регионах отсутствует механизм координации расходов органов власти на ИТ и действует децентрализованный подход к реализации проектов по развитию информационного общества. Многие регионы не эффективно распределяют финансовые средства в области развития информатизации, Свердловской области не является исключением.

В связи с созданием Департамента информатизации и связи Свердловской области и разработкой отдельной государственной программы «Информационное общество» в регионе может быть создана эффективная система управления развитием ИТ в органах власти и в отдельных отраслях экономики и социальной сферы.

По статистике, Свердловская область обладает значительным потенциалом информатизации. На данный момент в регионе в отрасли ИТ создано более 10,5 тыс. рабочих мест (6 место в РФ, 2,7% общероссийского показателя).

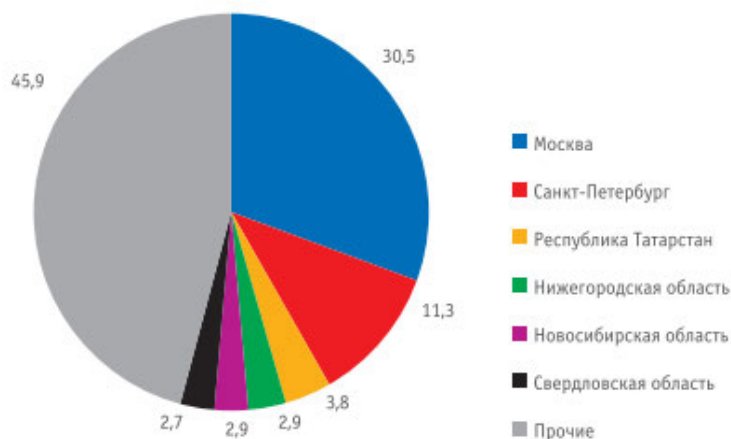


Рисунок 2 - Распределение рабочих мест в сфере ИКТ по регионам России, % [13]

Относительно высокая занятость в ИТ-секторе обусловлена базированием в Свердловской области ряда компаний федерального уровня. По итогам 2016 года в рейтинг 100 крупнейших ИТ-компаний России, составленный аналитическим агентством CNews, попали пять екатеринбургских фирм (третий результат после Москвы и Санкт-Петербурга). Важным стимулом для дальнейшего развития отрасли может послужить проект научно-производственного кластера «Контур парк», разрабатываемый компанией «СКБ Контур».

Согласно данным мониторинга ИТ-бюджетов субъектов РФ, осуществляемого ФГБУ «ЦЭКИ» Минкомсвязи России [14], в 2017 г. объем финансирования мероприятий информатизации практически не изменился по сравнению 2016 г. и составил 525,6 млн. руб. против 528, 6 млн. руб. 2016 г. Это соответствует 60 месту среди регионов России по объему финансирования мероприятий по информатизации в расчете на 1000 человек населения.

Незначительно сократилась доля финансирования по направлению «развитие информационных систем» (57,7%), долевые значения расходов по направлениям «электронное правительство» (6,4%), а также «связь и инфраструктура» (35,9%) возросли в среднем на 2% по сравнению с 2016 г. Большая часть финансовых затрат приходится на развитие ИТ в сферах, не входящих в число приоритетных – 186,9 млн. руб. в 2016 году и 177,7 млн. рублей в 2017 году.

В целом доступ к интернету в Свердловской области есть у 77,3% домохозяйств, что лучше среднего показателя по России (75%). Но численности пользователей сети интернет на 100 человек населения Свердловская область занимает 71 место в РФ и последнее место в УрФО. По уровню оснащенности ИТ инфраструктурой Свердловская область обладает высокими показателями среди субъектов РФ. По числу абонентов фиксированного широкополосного доступа (ШПД) в Интернет на 100 чел. населения регион занимает 15 место среди субъектов РФ (21,3 абонент) и 3 место среди субъектов УрФО, уступая Челябинской и Тюменской областям, это выше среднероссийского уровня (18 абонентов на 100 человек), однако значительно ниже показателей регионов-лидеров.

Развитие электронного правительства в Свердловской области находится на среднем уровне, занимая среди субъектов РФ 50 место и 5 место среди регионов УрФО.. В сфере использования государственных и муниципальных услуг Свердловская область имеет значительный потенциал развития.

Действующим крупным стратегическим документом на текущий момент времени в Свердловской области можно считать: Государственную программу "Информационное общество Свердловской области до 2024 года".

В рамках программы выделяется 3 направления реализованных в подпрограммах:

1. Развитие связи и ИТ.

2. Развитие механизмов предоставления государственных и муниципальных услуг.

3. Обеспечение реализации государственной программы Свердловской области "Информационное общество Свердловской области до 2024 года"

В рамках работы межведомственной рабочей группы Свердловской области по разработке программы "Цифровая экономика Свердловской области", членами подгруппы одобрены следующие ключевые проектные направления программы:

- "Умный регион";

- "Информационная инфраструктура и информационная безопасность";

- "Образование и кадры".

В результате анализа показателей информатизации Свердловской области можно сделать следующие выводы:

— по уровню информатизации Свердловская область уступает Москве, Санкт-Петербургу, Московской и Ленинградской областям и сопоставима с такими регионами, как Новосибирская область и Татарстан;

— потребители Свердловской области (как в корпоративном, так и в массовом секторе) готовы к внедрению цифровых решений, однако пока полностью не осознают, какие эффекты это может дать;

— на территории Свердловской области фактически сформировался кластер сильных ИТ-компаний, который может стать одной из основ дальнейшего развития информационной и цифровой экономики региона;

— ключевыми географическими центрами внедрения смарт-решений могут стать северные территории области, Екатеринбург и его города-спутники.

Одной из сложнейших проблем развития России в условиях информатизации - это снижение вклада удаленных от центра регионов в общероссийскую экономику, который усиливается с разрывом в уровне информатизации различных регионов страны и отраслей экономики.

Поэтому определение реакции каждого региона или города обусловлено необходимостью определять и решать множество проблем на территории страны, связанных

с неравномерностью и диспропорциями в развитии отдельных территорий страны. Все это требует более глубокого рассмотрения данного вопроса. То есть мы можем четко определить, что на сегодняшний момент отсутствует достаточное понимание того, как реагируют регионы на условия развития. При этом сложности и остроты необходимости данных исследований добавляются мировые факторы и условия развития, под влиянием глобализации и НТП, а доминирующая роль в текущем НТП отведена ИТ.

Поэтому для качественной и полноценной оценки, формирования эффективной стратегии развития и принятия управленческих решений необходимо разработать методику оценки реакции региона на процессы информатизации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Об информации, информатизации и защите информации: Федеральный закон РФ от 20 февраля 1995 г. № 24-ФЗ . - Доступ из справочной системы "Консультант плюс". - Режим доступа: www.consultant.ru
2. Концепция региональной информатизации: Распоряжение Правительства РФ от 29 декабря 2014 г. № 2769-р . - Доступ из справочной системы "Консультант плюс". - Режим доступа: www.consultant.ru
3. Галазова С.С. Пространственный аспект современной экономической теории. Terra Economicus. 2014. Т. 12. № 2-2. С. 6-10.
4. Гусаков М.А. Выявление направлений и путей трансформации научно-инновационного пространства регионов разного типа // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз 2014. 3 (33). с. 151-168
5. Кедровский О.В. Информационное общество, 1990, вып. 3, с. 19-35.
6. Новиков В.С., Ткачева Е.Н. Виртуальное экономическое пространство в глобализирующейся системе региональной экономики // Региональная экономика: теория и практика. 2012. № 7. С. 53–58.
7. Ракитов, А.И. Новый подход к взаимосвязи истории, информации и культуры: пример России // Вопросы философии. -1994 г. - № 4. -С. 14-34
8. Швецов А.Н. Российская информатизация в региональном измерении // Федерализм. 2012. № 4. С. 73-84.
9. Bell, D. The Coming of Post-Industrial Society: A Venture in Social Forecasting, Penguin, Middlesex, 1977.
10. Mehdi Khosrow-Pour. Encyclopedia of Information Science and Technology, Fourth Edition, 2017
11. Ежедневное онлайн-издание ИТ. - Режим доступа: <http://d-russia.ru>
12. Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации. - Режим доступа: <https://minsvyaz.ru/ru>
13. Федеральная служба статистики. - Режим доступа: <http://www.gks.ru>
14. Центр экспертизы и координации информатизации Минкомсвязи России . - Режим доступа: www.цэки.рф

Titovets Alisa Yuryevna,
Sr. Lecturer,
Chair of Regional, Municipal Economy and Management,
Ural State Economic University (USUE)
Yekaterinburg, Russia

EVALUATION OF INFORMATIZATION PROCESSES IN SVERDLOVSK REGION

Abstract:

The article deals with theoretical aspects of informatization process in Russia and regions of the Russian Federation. Was made analysis of evaluation methods of condition and the development of informatization processes in the region. The main indicators of the informatization process in Sverdlovsk region are determined and analyzed.

Key words:

Informatization, information technologies, regional informatization, information space.

УДК 332.851

Аршкенова Айгуль Мейрамовна,
аспирант,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ЖИЛИЩНЫХ СТРОИТЕЛЬНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ КАК ИНСТРУМЕНТА СТИМУЛИРОВАНИЯ ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Аннотация:

Без решения таких важнейших социально-экономических задач, как повышение доступности жилья для населения, увеличение доли собственников жилья, невозможна стабилизация общества. Чтобы решить эти задачи, необходимо сформировать рыночную систему жилищного финансирования, которая позволит удовлетворять платежеспособный спрос населения на жилье.

Основными направлениями долгосрочного финансирования жилищного строительства, принятыми в мире, являются системы ипотечного кредитования и строительных сбережений. Поэтому и для Казахстана формирование систем ипотечного кредитования и строительных сбережений является одним из приоритетных направлений жилищной политики.

На современном этапе развития Казахстана наиболее важным направлением развития долгосрочного жилищного финансирования является система строительных сбережений.

Ключевые слова:

доступность жилья, ипотечное кредитование, строительные сбережения, жилищное финансирование, жилая недвижимость, Жилстройсбербанк Казахстана.

Без решения таких важнейших социально-экономических задач, как повышение доступности жилья для населения, увеличение доли собственников жилья, невозможна стабилизация общества. Чтобы решить эти задачи, необходимо сформировать рыночную систему жилищного финансирования, которая позволит удовлетворять платежеспособный спрос населения на жилье [1]. Данная тема является особенно актуальной, так как основными направлениями долгосрочного финансирования жилищного строительства, принятыми в мире, являются системы ипотечного кредитования и строительных сбережений. Поэтому и для Казахстана формирование систем ипотечного кредитования и строительных сбережений является одним из приоритетных направлений жилищной политики.

Анализ системы жилищных строительных сбережений проводился в данной статье на основе закона Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях», годовых отчетов АО «Жилстройсбербанк Казахстана», а также государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер».

Главной целью государственного вмешательства на рынок жилья должно быть стимулирование развития рыночных отношений, вследствие чего в последующем рынок мог удовлетворять спрос без вмешательства государства.

В данной программе нет разделения государственной поддержки между населением с низким и со средним доходом. Подходы по стимулированию доступности жилья для этих двух категорий кардинально отличаются, что в данной программе не учтено.

В исследованиях по государственным программам стимулирования жилищного рынка уделяется достаточное большое внимание развитию рынка ипотеки. Считается, что выдача ипотечных кредитов, по которым процентная ставка искусственно занижена за счет государства, искажает рыночные отношения между заёмщиками и банками, и между финансовыми институтами на рынке ипотеки.

Финансирование государства по низким процентным ставкам сильно ограничено в объемах, при этом оно фактически не позволяет банкам выдавать ипотеку по рыночным ставкам за счет средств, привлеченных на рынке (привлеченные депозиты и выпуск облигаций). То есть банки не могут развивать свою собственную ипотеку, поскольку на рынке есть кредиты по государственным льготным ставкам [2].

Целью данного исследования является изучение системы жилищных строительных сбережений, как инструмента стимулирования жилищного строительства. Исходя из поставленной цели, задачами являются: исследование системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан, анализ деятельности АО «Жилстройсбербанк Казахстана», а также эффективность внедрения государственной программы жилищного строительства «Нұрлы жер».

Введение системы строительных сбережений внесет ощутимый вклад в решение такой проблемы как жилье, поскольку стройсбережение стимулирует участие самого населения в финансировании жилья. Система строительных сбережений не требует наличия развитых финансовых рынков и ориентирована на слои населения со средними доходами. Успешное проведение данной программы, соответствующая поддержка государства, привлекательный уровень премии, создание необходимых условий, регулируемых соответствующим законом, позволят сделать систему привлекательной для более широких слоев населения. Государство заинтересовано в развитии системы строительных сбережений и участники данной системы будут пользоваться его поддержкой.

На современном этапе развития Казахстана наиболее важным направлением развития долгосрочного жилищного финансирования является система строительных сбережений.

Стройсбережение - это система финансирования жилья, основанная на накоплении собственного капитала с последующим правом на кредит для проведения мероприятий по улучшению жилищных условий [3].

Сущность системы стройсбережений заключается в том, что граждане, желающие улучшить свои жилищные условия, берут обязательство накопить часть необходимых им для этого средств на ссудосберегательных счетах в банке (не менее 50 % от стоимости жилья), а банк, в свою очередь, обязуется предоставить вкладчику ссуду, в размере разницы между договорной суммой и суммой его собственных сбережений.

Жилищное финансирование представляет собой финансирование строительства жилья и приобретение жилья населением, посредством кредитования (в т.ч. ипотечного), прямого инвестирования, бюджетного финансирования, инвестиций, субсидий государства. Особую роль здесь играет ипотечное кредитование.

Жилищно-строительные накопительные программы, или жилищные (строительные) контрактные сбережения, являются одним из наиболее характерных элементов так называемой «европейской» модели ипотечного кредитования. Наибольшее распространение они получили в Германии, Австрии, Франции, а в последнее десятилетие - в Чехии, Венгрии и Словакии.

История строительных сберегательных касс началась еще в Китае. Система сбережений средств на строительство жилья зародилась в 200 годах до нашей эры.

Далее исторический опыт китайцев был использован англичанами. Именно там, в 1775 году была основана Бирмингемская стройсберкасса [4].

Настоящий расцвет стройсберкассе начался после Второй мировой войны, когда многие дома в Германии были разрушены и жилья катастрофически не хватало.

В 1973 году вступил в силу закон о строительных сберегательных кассах. В 1991г. после внесения дополнения в закон немецким стройсбербанкам был открыт доступ на иностранные рынки.

Приобретение собственного жилья - первоочередная потребность для каждой семьи. Традиционная схема финансирования строительства жилья в Казахстане, как часть бывшей советской системы жилищного финансирования, была основана на централизованном распределении средств бюджета для строительства государственного жилья и его бесплатного распределения среди граждан, стоящих в очереди для улучшения жилищных условий.

В настоящее время эта схема не состоятельна, так как не имеет под собой экономического потенциала: сокращается бюджетное финансирование строительства бесплатного жилья. Поэтому основным источником получения жилья становятся собственные накопления населения, а также кредиты банков (как это принято во всех развитых странах мира). В качестве прогрессивной формы кредитования для приобретения и строительства жилья выступает система ипотечного кредитования.

Основной проблемой развития ипотечного кредитования в настоящее время является развитие долгосрочного кредитования на цели жилищного строительства минимально подверженного воздействию инфляции и максимально обеспечивающих своевременный возврат кредитных средств.

Таким требованиям соответствует ипотечный кредит обеспеченный залогом товарно-материальных ценностей. Опыт многих зарубежных стран свидетельствует о том, что при правильной организации и ведении взвешенной государственной жилищной политики ипотека постепенно трансформируется в самофинансируемую систему, которая определяет состояние и функционирование рынка жилья.

За счет увеличения платежеспособного спроса со стороны населения активизируется новое строительство, увеличивается выпуск материалов, увеличивается спрос на специальную технику, появляются новые, современные архитектурные проекты, происходит ускоренное развитие смежных отраслей экономики.

Наиболее известная модель системы жилищных строительных сбережений – строительные сберегательные кассы. Строительная сберегательная касса (ССК) (или строительное общество) - это специализированный банк. Источником ресурсов для целевых жилищных займов в стройсбербанке являются вклады граждан, плата заемщиков за пользование жилищным займом, а также государственная премия, которая выплачивается в соответствии с договором о строительных сбережениях при условии, что вкладчик положил в течение года на свой счет определенную договором сумму. Процентные ставки (как на вклад, так и на кредит) фиксированы на все время действия договора.

Для функционирования системы строительных сбережений характерны две фазы. Первая - накопление личных средств участника. После достижения заранее оговоренного объема средств он получает право на кредит. Вторая фаза - кредитование, в течение которой участник возвращает полученный кредит.

Как известно, система жилстройсбережений является замкнутой системой, то есть выплата жилищных займов осуществляется из накоплений участников системы жилстройсбережений, без заимствования каких - либо внешних источников финансирования. Но наряду с такой, существует и открытая система, условий и принципы организации которой успешно реализует Франция. эта система представлена двумя моделями. Они выгодны для тех, кто желает приобрести или модернизировать свое собственное жилье по ставкам ниже рыночных.

Открытая система направлена на создание группы вкладчиков, которые хотели бы поместить свои капиталы в систему жилищных сбережений без использования своих прав на кредит, будучи заинтересованы в доходах от жилищных вкладов. Собранные таким образом «свободные деньги» могут быть использованы финансовыми организациями для ресурсного обеспечения ипотечных кредитов. Главная цель французской системы

жилищных строительных сбережений заключается в стимулировании долговременных накоплений путем сильной сберегательной мотивации граждан.

Успешное развитие системы жилстройсбережений в странах Европы (Германия, Франция, Чехия, Словакия, Венгрия) стало основанием для внедрения системы жилстройсбережений в Казахстане в 2003 г. АО «Жилстройсбербанк Казахстана» использует германскую модель системы жилстройсбережений с замкнутой системой финансирования, которая смогла доказать свою состоятельность и занять свою нишу на рынке банковских услуг.

Особенность системы строительных сбережений состоит в предварительном накоплении денег на сберегательных счетах Банка с целью получения жилищных займов по низким процентным ставкам для улучшения жилищных условий. Вкладчик также имеет возможность приобрести жилье в рамках государственных, отраслевых, а также собственных программ жилищного строительства [5].

Система жилстройсбережений в Республике Казахстан предполагает в качестве участников:

- вкладчика, оплачивающего ежемесячные взносы, а также погашающий в дальнейшем жилищный заем;
- банк, начисляющий вознаграждения в количестве 2%, а также выдающий жилищный заем;
- государство, выплачивающее ежегодные премии в количестве 20%.

В итоге, при наличии 50% от необходимой на суммы накоплений, банк выдает оставшиеся 50% в кредит.

Анализ структуры займов в разрезе целей показал, что наибольшую долю занимают займы, выданные на приобретение жилья и земельного участка (70,62%) (таблица 1). Доля займов, выданных на приобретение жилья по всем государственным программам, составляет 24,07%.

Таблица 1 - Структура займов в разрезе целей использования по состоянию на 1 января 2018 года (по объему займов)

Строительство	1,23%
Ремонт и реконструкция жилья	2,57%
Долевое участие в строительстве	1,04%
Приобретение жилья и земельного участка	70,62%
Приобретение жилья по ПРР 2020	9,15%
Приобретение жилья по ГП 2005-2007, 2008-2010	10,16%
Приобретение жилья по «Нұрлы жол»	3,72%
Приобретение жилья по «Алматы жастары»	0,04%
Рефинансирование	1,45%
Прочие	0,02%
Примечание: составлено по отчету ЖССБ за 2017г.	

Постановлением Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2016 года № 22 утверждена государственная Программа жилищного строительства «Нұрлы жер». В Программе «Нұрлы жер» в период 2017-2021 годов предусмотрено ежегодное кредитование ЖССБК в размере 24 млрд тенге (за 5 лет - 120 млрд тенге) для предоставления предварительных и промежуточных займов.

При этом согласно закону Республики Казахстан от 29 ноября 2016 года № 25-VI ЗРК «О республиканском бюджете на 2017-2019 годы» в республиканском бюджете на 2017 год в рамках Программы «Нұрлы жер» были предусмотрены средства в размере 8 млрд тенге. В результате 22 ноября 2017 года на основании кредитного договора между Банком и Министерством финансов Республики Казахстан ЖССБК предоставлены бюджетные средства в размере 8 млрд тенге для предоставления предварительных и промежуточных жилищных займов вкладчикам.

Оценка результатов по основной деятельности Банка за период с 2014-2017гг. представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Результаты основной деятельности банка за 2014-2017гг.

Наименование показателя	Факт 2015г.	Факт 2016г.	План 2017г.	Факт 2017г.	Исполнение, %
Договоры о жилстойсбережениях, штук	224703	292116	290000	352301	121,5
Объем выдачи займов, млн. тенге	151650	147927	180959	289807	160,2
Примечание: составлено на основе годового отчета ЖССБ за 2017г.					

Анализ основных показателей Банка за указанный период показывает устойчивый рост, как заключенных договоров о ЖСС, так и объемов кредитования, что отражает востребованность, конкурентоспособность и гибкость продуктов Банка на казахстанском финансовом рынке.

Одним из механизмов, который позволит сохранить темпы развития жилищного строительства, является развитие системы жилстройсбережений. Система жилищных строительных сбережений - замкнутая система финансирования мероприятий по улучшению жилищных условий, основанная на привлечении денег вкладчиков в жилищные строительные сбережения, начисленных на них премий государства, и предоставлении им жилищных займов в соответствии с Законом РК «О жилищных строительных сбережениях в РК» и условиями договора о жилищных строительных сбережениях.

В результате реализации Государственной программы жилищного строительства ожидается:

- при ежегодном темпе роста ввода в эксплуатацию жилых домов за три года будет построено более 12 млн. кв. метров общей площади жилья;
- будут созданы новые рабочие места для 45 тыс. человек;
- повысится безопасность и комфортность проживания граждан в жилище;
- улучшится архитектурный облик городов и других населенных пунктов;
- дальнейшее развитие получают первичный рынок жилья и инвестиционный процесс;
- снизится объем импорта строительной продукции;
- повысится эффективность инвестиционных вложений и оптимизация расходования финансовых средств через систему новых казахстанских сметных нормативов;
- увеличится сбор налогов в бюджет от строительной деятельности, в том числе налога на имущество, подоходного налога с работников строительной отрасли;

– ожидается мультипликативный эффект в смежных отраслях за счет увеличения выпуска продукции промышленности строительных материалов, электротехнической, металлургической и химической промышленности, а также предметов обустройства нового жилья.

Исходя из всего вышеизложенного можно выделить следующие основные недостатки жилищно-сберегательной системы:

- для решения жилищной проблемы необходимо ждать 3-5 лет;
- для семьи с доходом ниже среднего уровня будет затруднительно в течение 3-5 лет ежемесячно откладывать в среднем по 10000 тенге;
- в условиях постоянно повышающихся цен на недвижимость семье с достатком ниже среднего даже при соблюдении вышеназванных требований будет весьма проблематично накопить сумму, соответствующую 25-50 % от будущей стоимости квартиры;
- в отсутствие индексации вкладов по инфляции обещанные банком 3-4 % годовых в качестве вознаграждения по вкладу могут быть легко съедены 5-6 % годовых инфляции.

К основным преимуществам жилищно-сберегательной системы следует отнести следующие:

- гарантия вознаграждения вкладчику от государства, представляющего собой ощутимую прибавку особенно при небольших начальных суммах вклада и большой длительности накопления;
- возможность решения жилищного вопроса для детей. В этом случае решение квартирного вопроса допускает длительное ожидание получения жилищного кредита;
- низкие процентные ставки по жилищному займу;
- кредит предоставляется и погашается в национальной валюте;
- лицо, накопившее необходимую сумму раньше оговоренного срока, имеет право на получение промежуточного кредита;
- гарантия безопасности работы механизма жилищного кредитования, так как Жилстройсбербанк является участником системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц;
- строительный комплекс получает дополнительный импульс, стимулирующий, в свою очередь, инвестиции в экономику страны;
- создание новых рабочих мест;
- расходы государства по выплатам премий многократно окупаются поступлениями в бюджет в виде налогов с юридических и физических лиц, осуществляющих деятельность по строительству жилья и выпуску строительных материалов;
- средства, привлеченные во вклады по системе стройсбережений, будут размещаться в государственные ценные бумаги, что позволит инвестировать бюджетные программы страны.

Данная система кредитования ориентирована на решение жилищных проблем подрастающего поколения, и пока они подрастают, их средства как активы банка используются для финансирования экономики в данный период времени путем вложения в государственные ценные бумаги, выдачи жилищных займов и кредитов строительным организациям. Развитие системы стройсбережений в республике при поддержке государства окажет значительное влияние на социально-экономическое состояние. Это позволит решить одну из самых главных задач - удовлетворение потребностей широкого круга лиц в жилье, что станет возможным путем накопления гражданами собственных средств и получения в будущем недорогих, долгосрочных кредитов. Также данная система окажет позитивное влияние на привлечение средств населения в инвестирование жилищной сферы, поскольку это единственный источник внебюджетного финансирования данного сектора экономики.

Действующие в Казахстане системы жилищного кредитования должны не конкурировать, а дополнять друг друга, поскольку система ипотечного кредитования ориентирована на граждан с уровнем дохода выше среднего, а система жилищных строительных сбережений - на граждан с уровнем дохода ниже среднего. Во многих странах эти две системы действуют одновременно и именно их совместное взаимодействие позволяет

удовлетворить потребности большинства граждан в приобретении жилья независимо от уровня достатка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Основы ипотечного кредитования / под ред. Н.Б. Косаревой. — М.: Фонд «Институт экономики города», 2006.- с.78-79
2. «Мурат Темирханов считает программу «Нурлы жер» неэффективной...» Республиканский деловой еженедельник Курсив № 7 (731), , 22 февраля 2018 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: <https://kursiv.kz/author/arman-burkhanov>(22.08.2018)
3. «О Концепции долгосрочного финансирования жилищного строительства и развития системы ипотечного кредитования Постановление Правительства Республики Казахстан от 21 августа 2000 года № 1290. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: <http://www.kazakhstan.regnews.org/doc/eq/yk.htm> (29.10.2018)
4. Пастухова Н.С., Рогожина Н.Н. Зарубежный опыт жилищных сберегательных программ. Рекомендации по использованию жилищных сберегательных программ в работе банков. - М.: Фонд "Институт экономики города", 2002. - 52 с.
5. Годовой отчет Жилстройсбербанка за 2017г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: <https://hcsbk.kz/about-the-bank/reporting/>(29.10.2018).
6. Тургель И. Д., Придвижкин С. В. Рынок недвижимости как сложная пространственная система: теория и методология анализа //Региональная экономика: теория и практика. – 2006. – №. 6.
7. Тургель И. Д., Божко Л.Л., Сюй Л. Линьши С. Государственная поддержка развития моногородов России и Казахстана //Финансы: Теория и Практика. – 2016. – №. 2 (92).
8. Зерчанинова Т. Е., Самков К. Н., Тургель И. Д. Социальная эффективность деятельности местной администрации: опыт социологического исследования моногородов. – Уральская акад. гос. службы, 2010.

Arshkenova Aigul Meyramovna,

Graduate student,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

DEVELOPMENT OF THE SYSTEM OF HOUSING CONSTRUCTION CONSERVATIONS AS A TOOL FOR STIMULATING HOUSING CONSTRUCTION IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Abstract:

Without the solution of such major social and economic tasks as increasing the affordability of housing for the population, increasing the share of homeowners, it is impossible to stabilize society. To solve these problems, it is necessary to form a market system of housing financing, which will allow to satisfy the effective demand of the population for housing. The main areas of long-term housing finance adopted in the world are mortgage lending systems and building savings. Therefore, for Kazakhstan, the formation of mortgage lending systems and construction savings is one of the priorities of the housing policy. At the present stage of development of Kazakhstan, the most important direction in the development of long-term housing finance is the system of building savings.

Keywords:

affordability of housing, the state program "Nurly Zher", mortgage lending, construction savings, housing financing, residential real estate, Zhilstroysberbank of Kazakhstan.

А. С. Коптяева

магистрант,
кафедра СиТГМУ ИГУП,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

**БРЕНДИНГ ТЕРРИТОРИИ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ
КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РЕГИОНА**

Аннотация:

Статья посвящена изучению брендинга территории в качестве способа повышения конкурентоспособности региона. Подробно рассматривается конкурентоспособность региона и способы ее повышения, внимание акцентируется на брендинге территории. Исследование проводилось по нескольким направлениям. Во-первых, анализ данных государственной статистики и проведение на их основе SWOT-анализа. Во-вторых, формализованный экспертный опрос предпринимателей-экспортеров Свердловской области. Было опрошено 10 экспертов. Исследование показало, что предприниматели-экспортеры положительно относятся к идее о создании экспортного бренда и Свердловская область имеет все необходимые управленческие инструменты для решения данной задачи.

Ключевые слова:

Брендинг территории, конкурентоспособность региона, повышение конкурентоспособности региона, маркетинг территории, конкуренция теорриторий, развитие территории.

ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе конкуренция территорий становится таким же неотъемлемым процессом, как конкуренция производителей товаров и услуг. Возникает процесс конкурентной борьбы территорий за различные ресурсы, в частности трудовые и интеллектуальные, а также инвестиции. Для получения ресурсов территориям необходимо выигрывать в конкурентной борьбе.

Таким образом возникает понятие «конкуренции территорий», которое в полной мере описывает процесс конкурентной борьбы. Понятие «конкуренция территорий» в своих работах изучают Т. В. Сачук, С. Г. Важенин и И. С. Важенина, которые рассматривают ее как «определенное соперничество территорий для привлечения внимания потребителей территориального продукта, которое заключается в поступлении на территорию человеческих, финансовых, материальных, инновационных и других видов ресурсов» [15, 3]. Браткова Н. Н., Ю. В. Савельев, В. В. Окрепилов выделяют уровни конкурентоспособности: конкурентоспособность продукции, конкурентоспособность предприятия, конкурентоспособность региона, конкурентоспособность страны [2, 14].

В ряде работ (В. В. Окрепилов, П. Кресл, М. Портер) рассматриваются факторы конкурентоспособности региона. Мы полагаем важным, что одним из основных факторов выделяется «качество управленческой деятельности» [14, 11, 9].

Подробно роль органов власти в создании и поддержании конкурентоспособности региона рассматривают В. В. Окрепилов, В. В. Худеева, Х. А. Констандинити. Они выделяют две основные стратегии повышения конкурентных преимуществ региона органами

государственной власти: стратегическое планирование и маркетинг территории [14, 18, 8]. Акцент на маркетинге территории как механизме повышения конкурентоспособности региона в своих работах делает Д. П. Фролов, он отмечает, что в наиболее узком понимании маркетинг территории отождествляется с брендингом [17].

Впервые о брендинге территории заговорил известный маркетолог Саймон Анхольт. В своих работах «Competitive Identity: A new model for the brand management of nations, cities and regions» и «Place Branding and Public Diplomacy. Where's the link?» автор определил «брендинг территории» как процесс, включающий в себя национальный брендинг и территориальный маркетинг [19]. Помимо этого, Анхольт предложил практический подход к реализации брендинга территории на основе «Шестиугольника территориального бренда Анхольта». Идея заключается в том, что комплексный брендинг территории должен состоять из шести элементов: туризм, люди (человеческий капитал), экспорт, государственное управление, культура и историческое наследие [20]. Таким образом конечным результатом брендинга территории должно являться комплексное развитие территории.

Значительно меньше уделяется внимания брендингу территории как механизму управленческой деятельности органов власти региона. Тем не менее, понятие бренда территории в своих работах рассматривают Старов С. А., Норд Д. К., Важенина И. С. [16, 10, 4]. Мы полагаем, что, на сегодняшний день, важно уделить внимание именно брендингу, так как он является новым и более гибким механизмом увеличения конкурентных преимуществ региона в руках органов государственной власти нежели стратегическое планирование.

Кроме того, анализ литературы показывает, что практически отсутствуют исследования, которые рассматривали бы брендинг территории в качестве фактора повышения конкурентоспособности региона. Между тем, мы полагаем, что грамотный брендинг территории способен существенно увеличить конкурентные преимущества региона, а также привлечь в регион необходимые ресурсы.

Целью статьи является анализ брендинга территории как механизма повышения конкурентоспособности региона. Исследование проводилось на примере Свердловской области. Свердловская область — субъект Российской Федерации, входящий в состав Уральского федерального округа, один из наиболее развитых российских регионов, который традиционно входит в число лидеров по инвестиционной привлекательности. Однако по данным Индекса конкурентоспособности регионов AV RCI Свердловская область в 2015 году занимала 6 место среди регионов Российской Федерации. В сравнении с 2013 годом область снизилась в индексе на 1 позицию [7].

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ

В основу нашего исследования положено определение «конкуренции территорий» предложенное Сачук Т. В.: «соперничество, для привлечения внимания потребителей территориального продукта», поскольку данная концепция предполагает, что конкуренция среди территорий носит вполне определенный характер и нацелена на получение четко обозначенных ресурсов [15].

Смежное с ним понятие «конкурентоспособности территории» четко не определено в научной литературе и требует дополнительного изучения. Однако в рамках изучения уровней конкурентоспособности под ней мы будем понимать «возможность регионов обеспечивать высокий уровень доходов и заработной платы относительно других регионов, при этом оставаться открытыми для международной конкуренции, то есть продуктивно использовать свои ресурсы» [2].

Конкурентоспособность региона может иметь как позитивную, так и негативную окраску, выражаясь в конкурентных преимуществах и конкурентных отставаниях. Конкурентные преимущества представляют собой перевес в оцениваемых качествах по сравнению с каким-либо субъектом, а конкурентное отставание – недобор в оцениваемых качествах. Преимущества и отставания определяются суммарным выражением огромного числа факторов. Однако, стоит отметить, что в любой классификации присутствует фактор «качества управленческой деятельности». Наше исследование фокусируется именно на

повышении конкурентоспособности региона путем управленческой деятельности органов государственной власти региона.

Мы исходим из того, что существует две методики повышения конкурентоспособности региона органами государственной власти региона: стратегическое планирование и маркетинг территории. Стратегическое планирование является государственным инструментом развития территории и не вовлекается бизнес и население в реализацию. Маркетинг территории является связующим государственные и частные инвестиции звеном и предполагает системное развитие региона. Он имеет определенную специфику, в частности направлен как на стейкхолдеров, так и целевые группы потребителей. Все стейкхолдеры имеют свое специфическое восприятие территории и соответственно по-разному относятся к предложениям территории. Маркетинг территории ищет потребителей для уже готового продукта. Поэтому он часто сводится к брендингу территории, однако брендинг не исчерпывает содержание маркетинга территорий [17]. Но наибольший акцент в исследовании сделан именно на брендинг территории.

Под брендом территории понимается постоянно изменяющаяся относительно имиджа и репутации сложная структура. Важным является то, что для регионов бренд является определенным конкурентным преимуществом, механизмом достижения стратегических целей территории и как следствие способом повышения конкурентоспособности региона. В качестве конечного результата брендинга территории рассматривается комплексное развитие территории. Необходимо обращать внимание на то, что бренд всегда формируется в зависимости от его функционального назначения, в частности от того, какие задачи территория хочет решить с его помощью [4]. Поэтому бренды территорий имеют различную направленность (туристический бренд, инвестиционный бренд, экспортный бренд и т.д.). В своем исследовании мы сосредоточились на изучении экспортного бренда.

МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Для достижения цели исследования нами были использованы анализ документов (нормативно-правовых основ), SWOT-анализ (на основе данных государственной статистики: Свердловскстат, Росстат), формализованный экспертный опрос.

Для определения потребности в экспортном брендинге Свердловской области были опрошено 10 экспертов. В качестве экспертов выступили предприниматели-экспортеры Свердловской области.

Предприятиям-экспортерам было разослано официальное письмо и анкета, было отправлено около 150 электронных писем. Были получены ответы от 10 предприятий Свердловской области.

В относительных величинах ответ был получен только от 16,5 % предпринимателей-экспортеров Свердловской области, а именно: от АО «Уральский турбинный завод», ОАО «Уралмеханобр», ООО фирма «Тритон-ЭлектроникС», АО «Группа СВЭЛ», ООО «Фотек», АО «Уралкабель», ООО «Машиностроительный завод имени В. В. Воровского», АО «Производственное объединение «Уральский оптико-механический завод» имени Э. С. Яламова», АО «Серовский завод ферросплавов», ООО НПО «Экспериментальный завод». Все ответившие являются действующими экспортерами.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Для определения возможностей по реализации экспортного брендинга проведен анализ основных конкурентных преимуществ Свердловской области на основе данных государственной статистики. Объем производимых в регионе товаров по основным направлениям производства региона (добыча полезных ископаемых, производство электрического оборудования и т.д.) растет, что в свою очередь указывает на экспортный потенциал региона. Показатели производственной и экономической эффективности области представлены в табл. 1.

Таблица 1 – Показатели производственной и экономической эффективности Свердловской области

Показатели	В январе-сентябре 2017 года к уровню января-сентября 2016 года
Индекс промышленного производства	104,9 %
Индекс производства в металлургическом производстве	106,6 %
Физические объемы производства обрабатывающих производств:	
а) компьютеры, электронные и оптические системы;	124,2 %
б) транспортные средства и оборудование;	123,1 %
в) электрическое оборудование;	111,9 %
г) лекарственные средства и материалы, применяемые в медицинских целях;	111,5 %
д) автотранспортные средства, прицепы и полуприцепы.	108,4 %
Объем отгруженной промышленной продукции по полному кругу организаций Свердловской области	110,9 %
Объем продукции сельского хозяйства	98,6 %
Размер положительного финансового результата крупных и средних организаций Свердловской области	86,8 %
Размер прибыли прибыльных организаций Свердловской области	90,3 %

Таблица составлена на основе данных: [21]

Внешнеторговый оборот Свердловской области по данным Свердловскстата в январе-сентябре 2017 года представлен в табл. 2, 65,7 % внешнеторгового оборота составляет экспорт [4].

Таблица 2 – Внешнеторговый оборот в январе-сентябре 2017 г.

Категория	Внешнеторговый оборот		В том числе			
			экспорт		импорт	
	млн. долларов США	в % к январю-сентябрю 2016 г.	млн. долларов США	в % к январю-сентябрю 2016 г.	млн. долларов США	в % к январю-сентябрю 2016 г.
всего	7174,6	105,0	4716,8	94,2	2457,8	134,7
страны дальнего зарубежья	5699,7	99,9	3910,3	89,7	1789,4	132,9
государства участники СНГ	1474,9	131,0	806,5	124,6	668,4	139,7

Таблица составлена на основе данных: [4]

По данным видно, что объем экспорта в целом и по странам дальнего зарубежья снижается, в то время как объем экспорта в страны ближнего зарубежья растет. Если говорить о динамике экспорта в Свердловской области, согласно данным Свердловскстата начиная с

2012 года объем экспорта снижается, однако с 2015 года возрос экспорт со странами дальнего зарубежья [5].

Снижение объемов экспорта напрямую связано с девальвацией рубля. Другими словами, номинальный объем экспорта, измеряемый в млн. долларах снизился за счет увеличения стоимости доллара, реальный же объем экспорта в млн. тонн не изменился. В дальнейшем выравнивание валют могло бы решить эту проблему, однако, санкции, введенные против России в 2014 года, ограничили и продолжают ограничивать экспорт товаров (на 20 ноября 2018 года санкции не отменены). Данную гипотезу подтверждают, ранее приведенные, данные Свердловскстата, согласно которым экспорт со странами дальнего зарубежья с 2012 года вплоть до 2016 года сокращался.

Развитием экспортной деятельности в Свердловской области занимается Министерство международных и внешнеэкономических связей Свердловской области. Министерство в своей деятельности помимо прочего руководствуется «Стандартом деятельности органов исполнительной власти субъекта Российской Федерации по обеспечению благоприятных условий для развития экспортных деятельности». Одним из пунктов данного Стандарта является «создание и продвижение регионального бренда на внешних рынках». Данный пункт Стандарта основан на плане реализации Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденном распоряжением Правительства Российской Федерации от 2 июня 2016 года № 1083-р, в котором предусмотрено развитие проекта «Сделано в России», в рамках которого создаются условия для маркировки товаров российского производства под единым знаком «Сделано в России», а также формируется система управления эффектом страны происхождения для российской продукции. В рамках концепции проекта также предусмотрено развитие института региональных программ поддержки товаров местного производства (региональные знаки качества, программы «Сделано в регионе N») [12]. Таким образом Свердловская область обладает необходимыми нормативными документами и управленческим ресурсом для осуществления экспортного брендинга.

Для определения проблем и перспектив развития экспортного брендинга в Свердловской области проведена оценка экспортной деятельности области посредством SWOT-анализа (табл. 3).

Взаимосвязи сильных сторон и возможностей, сильных сторон и угроз, слабых сторон и возможностей, и слабых сторон, и угроз отражаются в матрице SWOT. Матрица SWOT представлена в табл. 4.

Таблица 4 – Матрица SWOT

	Возможности	Угрозы
Сильные стороны	<p>а) развитие проекта «Сделано в России», позволит благодаря большому внешнеторговому обороту области организовать экспорт товаров под брендом региона, и тем самым увеличить узнаваемость региона;</p> <p>б) расширение международных связей, создание экспортного бренда Свердловской области, снятий санкций с РФ и расширение экспортных направлений позволит увеличить внешнеторговый оборот и объем экспорта в целом;</p> <p>в) повышение курса рубля будет способствовать стабилизации экономики в регионе;</p>	<p>а) благоприятное экономико-геополитическое положение области на стыке Европы и Азии и многоотраслевая, диверсифицированная структура экономики могут нивелировать экономическую нестабильность в стране и в мире, а также снижение курса рубля;</p> <p>б) большой внешнеторговый оборот в регионе и наличие институтов мирового бизнеса позволит нивелировать эффект от ужесточения санкций по отношению к РФ.</p>

	г) наличие нормативно-правовой базы для развития экспорта в области сможет с точки зрения законодательства обеспечить развитие проекта «Сделано в России» и создание экспортного бренда Свердловской области.	в) нормативно-правовая база для развития экспорта в области позволит найти новые пути развития экспорта в случае снижения спроса на продукцию предприятий региона, а также поможет реализовать экспортный брендинг в области в случае отсутствия государственной поддержки.
Слабые стороны	а) расширение международных связей позволит компенсировать удаленное положение области относительно важных центров России, Европы и мира; б) развитие проекта «Сделано в России» позволит создать экспортный бренд Свердловской области; в) повышение курса рубля позволит обновить основные производственные фонды предприятий; г) расширение экспортных направлений и снятие санкций с РФ позволит нивелировать снижение объемов экспорта в области.	а) неустойчивость экономической и политической ситуации в стране и в мире будет способствовать дестабилизации экономики в регионе; б) ужесточение санкций по отношению к РФ будет способствовать дальнейшему снижению объемов экспорта в области; в) снижение спроса на продукцию предприятий региона и снижение курса рубля будет способствовать неспособности предприятий обновить основные средства; г) отсутствие в области экспортного бренда так же будет способствовать снижению спроса на продукцию предприятий региона; д) отсутствие государственной поддержки брендинга в области будет препятствовать выработке единой концепции брендинга в области.

Таблица составлена автором самостоятельно.

Исходя из проделанного SWOT-анализа можно сделать ряд выводов: Свердловская область имеет высокий потенциал для развития экспорта, о чем говорят сильные стороны региона; основную силу составляет большой внешнеторговый оборот области и наличие нормативно-правовой базы для развития экспорта (региональный экспортный стандарт); все указанные сильные стороны Свердловской области являются важными для развития экспорта в регионе; внешние факторы также в большинстве своем оказывают положительное влияние на экономику и способствуют развитию экспорта в Свердловской области; существуют слабости, которые, если их не устранить, могут стать большой проблемой. Прежде всего необходимо обратить особое внимание на экономическую ситуацию в регионе и разработать экспортный бренд области, который будет способствовать увеличению объемов экспорта и позволит получить конкурентные преимущества по сравнению с другими регионами.

Для определения потребности в экспортном брендинге Свердловской области был проведен формализованный экспертный опрос. Исследования выявило ряд значимых тенденций.

Во-первых, 6 из 10 опрошенных знают, что такое региональный экспортный бренд. Во-вторых, 7 из 10 опрошенных считают, что Свердловской области нужен региональный экспортный бренд, 3 из 10 затруднились ответить на этот вопрос. Четкой зависимости изначального знания о том, что такое региональный экспортный бренд и мнением о необходимости подобного бренда Свердловской области не прослеживается.

Респондентам задавался вопрос о том какие меры поддержки они считают наиболее актуальными для развития экспорта в Свердловской области, необходимо было выбрать 1-2 варианта ответа. Результаты представлены на рис. 1.

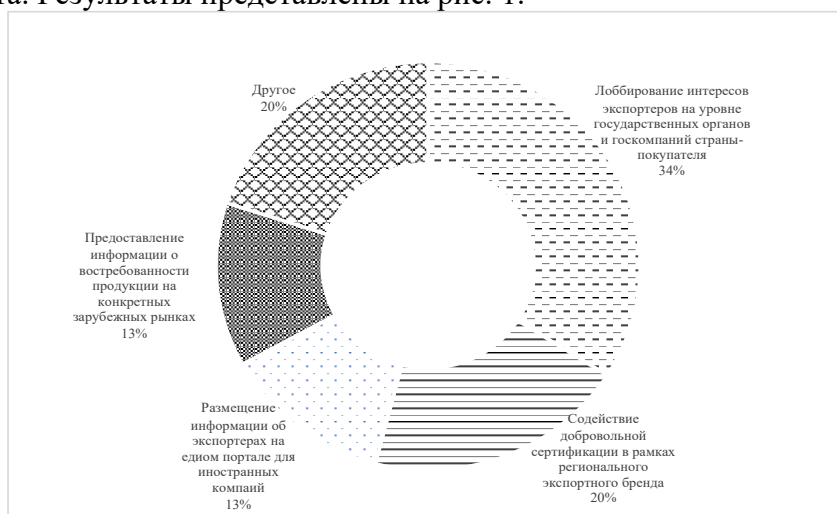


Рисунок 1 – Наиболее актуальные меры поддержки для развития экспорта
Рисунок составлен автором самостоятельно.

Как видно по графику наиболее актуальной мерой поддержки для предпринимателей является лоббирование интересов экспортеров на уровне государственных органов и госкомпаний страны-покупателя (34 %), на второй позиции предоставление информации о востребованности продукции на конкретных зарубежных рынках и вариант другое (20 %), в рамках варианта другое респонденты выделили: экспортное кредитование контрактов; снятие и упрощение таможенных барьеров (ввоз и вывоз товаров для ремонта и замены); организация общего стенда на выставках; компенсация логистики, сертификации, маркетинга. На третьей позиции размещение информации об экспортерах на едином портале для иностранных компаний и содействие добровольной сертификации в рамках регионального экспортного бренда (13 %). В размещении заинтересованы ООО «Машиностроительный завод имени В. В. Воровского» и АО «Производственное объединение «Уральский оптико-механический завод» имени Э. С. Яламова», в содействии добровольной сертификации заинтересованы ООО фирма «Тритон-ЭлектроникС» и АО «Серовский завод ферросплавов».

Более половины опрошенных (6 из 10) поддерживают, но не считают крайне необходимым создание информационного ресурса, посвященного экспортерам в Свердловской области, с удобными и современными сервисами для иностранных партнеров, 4 из 10 опрошенных считают крайне актуальным создание подобного ресурса. Подобная картина складывается и с необходимостью создания экспортного бренда Свердловской области, 4 из 10 считают, что это крайне актуально, 5 из 10 поддерживают, но считают, что в этом нет крайней необходимости.

Показательно, что половина опрошенных (5 из 10) готовы участвовать в формировании и развитии экспортного бренда Свердловской области. Более того, около 80 % из них готовы помимо собственной торговой марки продвигать экспортный бренд Свердловской области, 60 % готовы размещать готовый бренд на своей продукции, 40 % готовы участвовать в позиционировании бренда.

Если говорить о тенденциях, то можно отметить положительное отношение к идее о создании экспортного бренда Свердловской области и согласие сотрудничать в данной области. На вопросы анкеты от предприятий отвечали директора, заместители директоров и профильные специалисты, что свидетельствует о компетентности выраженных в анкете мнений. Таким образом, исходя из реализуемой в области политики, ее ключевых показателей и возможностей, а также пусть и не ярко выраженной, но все же заинтересованности

предпринимателей экспортеров существует необходимость и реальная возможность создания экспортного бренда Свердловской области.

В качестве рекомендаций по результатам исследования был разработан проект «Создания и продвижения экспортного бренда Свердловской области». Включающий в себя: мобилизацию ресурсов; управление временем, стоимостью, командой проекта; мониторинг проекта.

ВЫВОД

Обобщая проведенный анализ, мы можем заключить следующее. Брендинг территории как элемент управленческой деятельности органов государственной власти является фактором повышения конкурентоспособности региона. Осуществление брендинга территории должно носить индивидуальный для каждой территории характер, учитывать особенности региона.

Свердловская область обладает необходимым потенциалом, а также нормативно-правовыми ресурсами для осуществления экспортного брендинга. Предприниматели-экспортеры региона положительно относятся к идее создания подобного бренда. Для осуществления территориального брендинга целесообразно использовать проектные технологии.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Анализ внешнеэкономической деятельности Свердловской области за 1 квартал 2017 года [Электронный ресурс] // Официальный сайт Федеральной таможенной службы Уральского таможенного управления. – Режим доступа : [http://utu.customs.ru/attachments/article/17748/анализ%20внешней%20торговли%201кв.2017.do](http://utu.customs.ru/attachments/article/17748/анализ%20внешней%20торговли%201кв.2017.doc) с (дата обращения : 17.11.2017).
2. Браткова Н. Н. Уровень конкурентоспособности предприятия как базовый результат эффективности использования ресурсов [Электронный ресурс] / Н. Н. Браткова // Вопросы управления. – Москва, 2010. – № 11. – Режим доступа : <http://vestnik.uara.ru/ru/issue/2010/02/12/> (дата обращения : 23.03.2018).
3. Важенин С. Г., Важенина И. С. Конкуренция, сотрудничество и доверие территорий в экономическом пространстве : брошюра / С. Г. Важенин, И. С. Важенина. – Екатеринбург : Институт экономики Уральского отделения РАН, 2016. – 69 с.
4. Важенина И. С. Бренд территории: сущность и проблемы формирования [Электронный ресурс] / И. С. Важенина // Маркетинг территории в России и за рубежом. – Москва, 2012. – № 2. – Режим доступа : <https://dis.ru/library/528/31241/> (дата обращения : 23.03.2018).
5. Внешнеторговый оборот Свердловской области [Электронный ресурс] // Официальный сайт Управления Федеральной службы государственной статистики по Свердловской области и Курганской области. – Режим доступа : http://sverdl.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/sverdl/resources/de0885804cabfcfe8c18fd8a41e0c4a4/ВЭД.doc (дата обращения : 17.11.2017).
6. Внешнеторговый оборот Свердловской области в январе-сентябре 2017 года [Электронный ресурс] // Официальный сайт Управления Федеральной службы государственной статистики по Свердловской области и Курганской области. – Режим доступа : http://sverdl.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/sverdl/resources/5425aa004131c7c6956995a3e1dde74c/exp03-2018.doc (дата обращения : 17.11.2017).
7. Индекс конкурентоспособности регионов – Полюсы роста России (AV RCI – 2015) [Электронный ресурс] // Официальный сайт компании «AV Group». – Режим доступа : http://av-group.ru/wp-content/uploads/2015/10/AV_RCI_2015.pdf (дата обращения : 31.05.18).
8. Константиныди Х. А. Механизмы повышения конкурентоспособности региона: маркетинг территории [Электронный ресурс] / Х. А. Константиныди // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. – Майкоп, 2014. – №3 (150). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/mehanizmy-povysheniya-konkurentosposobnosti-regiona-marketing-territoriy> (дата обращения: 23.03.2018).

9. Нагоева А. К. Основные факторы модернизации региональной экономической системы современной России [Электронный ресурс] // Новые технологии. – Майкоп, 2010. – № 4. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/osnovnyye-factory-modernizatsii-regionalnoy-ekonomicheskoy-sistemy-sovremennoy-rossii> (дата обращения : 23.03.2018).
10. Норт Д. К. Понимание процесса экономических изменений / Д. К. Норт; пер. с англ. К. Мартынова, Н. Эдельмана. – Москва : Изд. дом Гос. ун-та – Высшей школы экономики, 2010. – 256 с.
11. Портер М. Международная конкуренция. Конкурентные преимущества стран / Майкл Портер; пер. с англ. И. В. Квасюка [и др.]. – Москва : Альпина Паблшер, 2017. – 947 с.
12. Промышленное производство [Электронный ресурс] // Официальный сайт Управления Федеральной службы государственной статистики по Свердловской области и Курганской области. – URL : http://sverdl.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/sverdl/ru/statistics/sverdlStat/enterprises/production/ (дата обращения : 17.11.2017).
13. Региональный экспортный стандарт [Электронный ресурс] // Официальный сайт Российского экспортного центра. – Режим доступа : <https://www.exportcenter.ru/upload/iblock/be0/Региональный%20экспортный%20стандарт.pdf> (дата обращения : 17.11.2017).
14. Савельев Ю. В. Управление конкурентоспособностью региона: от теории к практике / Ю. В. Савельев. – Петрозаводск : Институт экономики КарНЦ РАН, 2010. – 516 с.
15. Сачук Т. В. Территориальный маркетинг / Т. В. Сачук. – Санкт-Петербург : Питер, 2009. – 368 с.
16. Старов С. А. Бренд: понятие, сущность, эволюция [Электронный ресурс] / С. А. Старов // Вестник Санкт-Петербургского университета. – Санкт-Петербург, 2008. – № 2. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/v/brend-ponyatie-suschnost-evolyutsiya-1> (дата обращения : 10.05.2018).
17. Фролов Д. П. Маркетинговый подход к управлению пространственным развитием [Электронный ресурс] / Д. П. Фролов // Пространственная экономика. – Хабаровск, 2013. – № 2. – Режим доступа : https://elibrary.ru/download/elibrary_20260486_90121590.pdf (дата обращения : 04.04.2018).
18. Худеева В. В. Совершенствование теоретико-методологических подходов повышения конкурентоспособности территории как основа реформирования государственной региональной политики [Электронный ресурс] / В. В. Худеева // Вестник ТГУ. Серия: Гуманитарные науки – Тамбов, 2010. – № 9(89). – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/v/sovershenstvovanie-teoretiko-metodologicheskikh-podhodov-povysheniya-konkurentosposobnosti-territoriy-kak-osnova-reformirovaniya> (дата обращения : 14.05.18).
19. Anholt S. Place Branding and Public Diplomacy. Where's the link? // Place Branding and Public Diplomacy. – London, 2006. – Vol. 2, № 4. – Mode of access: <https://clck.ru/DacKH> (date of access : 10.05.2018).
20. Anholt S. Competitive Identity: A new model for the brand management of nations, cities and regions // Policy&Practice – A Development Education Review. – London, 2007. – № 4. – Mode of access : <https://clck.ru/DacK7> (date of access : 10.05.2018).
21. Zenker S. How to Catch a City? The Concept and Measurement of Place Brands // Journal of Place Management and Development. – Manchester, 2011. – Vol. 4, № 1. – Mode of access : <https://clck.ru/DacKV> (date of access : 23.03.2018).

Anna S. Koptiaeva,

Master,

Department SiTGMU,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

BRANDING THE TERRITORY AS A WAY TO IMPROVE THE REGION'S COMPETITIVENESS

Abstract:

The article is devoted to study of territory branding as a way to increase competitiveness of the region. The competitiveness of the region and ways of its promotion are considered in detail, attention is emphasized on the branding of the territory. The study was conducted in several directions. First, the analysis of data of State statistics and conducting on their basis SWOT-analysis. Second, a formalized expert poll of entrepreneurs-exporters of Sverdlovsk region. Ten experts were interviewed. The study showed that entrepreneurs-exporters have a positive attitude to the idea of creating an export brand and the Sverdlovsk region has all the necessary managerial tools to solve this problem.

Key words:

Territory branding, competitiveness of the region, increase of regional competitiveness, territory marketing

Талимова Гульмира Уалихановна,
аспирант,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СОЦИАЛЬНО- ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ КОРПОРАЦИИ КАЗАХСТАНА И ДАЛЬНЕГО ЗАРУБЕЖЬЯ

Аннотация:

Содействие росту экономической активности бизнеса, развитие инновации и технологической модернизации, обеспечение вовлечения государственных активов в деловой оборот, оздоровление проблемных активов и развитие на их базе конкурентоспособных производств, создание новых и модернизация существующих конкурентоспособных производств в приоритетных секторах экономики региона, содействие кластеризации среднего и малого бизнеса в том числе вокруг крупного бизнеса, содействие брендингованию для более активного продвижения продукции на внутреннем и внешнем рынках, являются основной целью при создании социально-предпринимательских корпорации в Республике Казахстан.

В международной практике встречаются разнообразные формы и направления деятельности предпринимательских корпораций.

В статье рассматривается зарубежный опыт функционирования предпринимательских корпораций социального характера. На основе сравнительной характеристики проанализированы основные отличительные особенности данных СПК.

Согласно анализу создаваемые в республике социально-предпринимательские корпорации имеют значительные отличия от существующих в мировой практике организационно-правовых структур аналогичного типа, как по форме, так и по функциональным характеристикам.

Ключевые слова:

социально-предпринимательская корпорация, социальная ответственность, бизнес, государство, местное управление, государственно-частное партнерство.

Национальная экономика представляет собой весьма сложную и многослойную систему, состоящую из множества взаимодействующих и одновременно конкурирующих друг с другом элементов.

В современных условиях кризисного периода оживление экономической деятельности и деловой активности в регионе определяется использованием специальных инструментов и методов стимулирования, а также наличием институтов развития территории, обоснованностью нормативно-законодательной базы, развитием инфраструктуры рынка, использованием современных технологий в осуществлении регионального управления.

Особого внимания заслуживают проверенные на опыте западных стран механизмы государственно-частного партнерства, которые при условии их умелого использования позволят осуществить четкое разделение границ ответственности и функций государства в лице республиканских и местных органов власти и частного бизнеса.

Актуальным и важным для нашей страны в развитии этих механизмов стало необходимо создание институциональных условий. В частности, для улучшения инвестиционного климата, инициирования деловой активности, поддержки малого и среднего бизнеса, реализации проектов с низкой инвестиционной привлекательностью или большими сроками окупаемости, повышенными рисками (например, в сфере развития производства или транспортной инфраструктуры, социальной сфере) по опыту зарубежных стран, принималось Правительством Республики Казахстан решение о создании социально-предпринимательских корпорации.

Социально-предпринимательским корпорациям в Казахстане отводится роль практически основного механизма по обеспечению прорывного экономического и социального развития страны, вплоть до вхождения в число 30 наиболее развитых стран мира.

До определенного времени, между областями Казахстана практически не было никаких кооперативных, взаимовыгодных экономических связей, в то время как сотрудничество каждой области с ближним и дальним зарубежьем росло весьма заметными темпами.

Согласно концепций создаваемые в республике социально-предпринимательские корпорации имеют значительные отличия от существующих в мировой практике организационно-правовых структур аналогичного типа, как по форме, так и по функциональным характеристикам. Кроме того, создание таких структур в зарубежных странах основано на определенных законодательных нормах этих стран.

Следовательно, по организационно-правовой форме, целям и задачам социально-предпринимательские корпораций созданные в республике Казахстан имеют иную, отличительную от других стран законодательную основу, которая позволяет объединить стратегию индустриально-инновационных преобразований в экономике с задачами развития малого и среднего бизнеса и внедрением принципов социальной ответственности бизнеса. Взаимодействие крупного, среднего и малого бизнеса при этом осуществляется по принципу регионального и межрегионального участия в бизнесе, решения проблем социального развития регионов [1].

По организационно-правовой форме СПК созданы как корпорации некоммерческого типа, однако призваны решать задачи извлечения прибыли и инвестирования в социально-экономическое развитие регионов. В законодательстве страны есть четкие определения организационно-правовых форм рыночного типа, за исключением трактовки понятия «корпорации» и законодательного его закрепления. В экономическом и юридическом понимании бизнес-структуры, объединенные в корпорации с целью извлечения прибыли, безусловно, относятся к коммерческим структурам, также, как и кооперативы. В соответствии с Конституцией РК финансирование проектов социальной значимости – это исключительная обязанность государства, призванного защищать интересы населения и обеспечивать доступ к гарантированным государством социальным услугам. С целью сравнения существующих моделей функционирования корпоративных структур, обеспечивающих экономическое и социальное развитие регионов в различных странах, целесообразно представить ряд примеров. В ряде стран проблемы регионального развития решаются путем корпоративных усилий государства и бизнес - сообщества, однако каждая страна имеет свою законодательную основу функционирования общественных структур содействующих экономическому и социальному развитию регионов.

В мировой практике существуют различные схемы взаимодействия частного и государственного секторов в сфере социально-экономического развития, так в США - региональные корпорации экономического развития, в Дании - социальные предприятия (social enterprises), в Корее - чеболи и т.д. [2].

Действующие в США региональные корпорации экономического развития - это региональные корпорации, инициативно созданные группой бизнес-лидеров, с незначительной долей участия государства. Основной целью корпорации является мобилизация ресурсов частного сектора удовлетворяющие нужды общества региона.

Основная миссия корпораций - содействие экономическому развитию регионов, таким образом, содействие благосостоянию населения.

Источники финансирования деятельности данной корпорации - это компании-частники, незначительная доля из государственного фонда, спонсорская поддержка, привлеченные инвестиции, гранты, в том числе государственные.

Международный опыт кооперации предприятий малого и среднего предпринимательства показывает, что создание кооперативов существенно повышает производительность и обеспечивает устойчивое развитие его членов-предприятий малого и среднего бизнеса.

В целом, принципы деятельности СПК в мировой практике основаны на определении понятия социальной ответственности бизнеса как корпоративной социальной политики в отношении общества.

Как показывает анализ опыта зарубежных стран, существует два типа таких общественных корпоративных структур содействия социальному и экономическому развитию регионов. Первый тип – это Корпорации (агентства) экономического развития (КЭР) и второй тип - социальное предпринимательство.

Корпорации экономического развития (КЭР) – это агентство которые организованы государством с принятием необходимых законодательных актов о таких организациях. Например, в США существует «Акт об общественных работах и экономическом развитии от 1965 года», в Англии «Акт об Агентствах экономического развития от 1998 года».

В Американской модели Корпораций экономического развития основная идея создания это оказание посреднической помощи частному бизнесу в вопросах взаимодействия с государством. Сокращение бюрократического процесса, оказание помощи в получении дотации, грантов, налоговых льгот и других привилегий является основной задачей КЭР. Гранты, дотации выделяемые частному бизнесу государством, другими организациями, первоначально передаются в Корпорации экономического развития, которые осуществляют их распределение в соответствии с установленными требованиями, получателям этих средств и льгот.

По организационно-правовой форме Корпорация экономического развития (КЭР) может быть зарегистрирована согласно Кодексу внутренних доходов США как частная или общественно-частная некоммерческая организация (НКО). Основной целью такой организации является создание новых рабочих мест для местных жителей, привлечение инвестиций для частного бизнеса, обеспечение частного бизнеса различными статистическими данными, информацией об экономическом и социальном развитии регионов, аналитическими материалами, оказание помощи частному бизнесу в получении грантов и налоговых льгот, участие в проектах диверсификации и улучшения местного экономического развития. Корпорации экономического развития осуществляют роль посредника между государством и частным бизнесом, где основной задачей КЭР является налаживание отношений между частным бизнесом и государством [3].

Организации экономического развития Великобритании и США имеют довольно схожие цели и задачи, определенные государством. Это во многом объясняется тем, что данные организации создаются для решения одних и тех же проблем: безработицы, нерентабельности малого бизнеса, снижения развития экономики регионов и др.

Как уже отмечалось, государство является инициатором создания Корпораций (агентств) экономического развития. Поэтому в дальнейшем оно принимает активное участие в работе КЭР. К примеру, в США участие принимают как федеральная, так и местная власть. КЭР финансируются из федерального и местного бюджета, причем федеральная власть финансирует лишь 50% проекта.

Сама цель создания Корпорации (агентства) экономического развития говорит о том, что она будет напрямую сотрудничать с частными организациями, будь то крупная компания или частное предпринимательство. В первую очередь КЭР организовывается для того, чтобы создавать благоприятную среду для развития частных организаций. КЭР оказывает бизнес-

структурам консалтинговые, риэлтерские услуги, финансовую поддержку, информационную и техническую поддержку на разных стадиях развития компаний. Одной из основных задач Корпорации (агентства) экономического развития является привлечение частного капитала. Поэтому Корпорация (агентства) экономического развития создает множество проектов, в которых участвуют и частные организации. Добиться поставленных целей и задач Корпорация (агентство) экономического развития может лишь взаимодействуя с частными структурами. Корпорация (агентство) экономического развития обеспечивает соединение потребностей бизнеса и государственной политики, выступая как посредник между правительством и частными структурами, уменьшая количество бюрократических преград для компаний [7].

Если говорить о форме участия государства в создании Корпорации (агентства) экономического развития, то в США Корпорация экономического развития может быть организована одним из следующих способов:

- а) как общественная организация через межправительственное соглашение с местной властью;
- б) как общественная организация, созданная по законодательству штата, наделенного полномочиями для создания мульти-подведомственных организаций;
- в) как некоммерческая организация, зарегистрированная по законодательству штата, в котором расположена.

Таким образом, в большинстве случаев инициаторами создания Корпораций экономического развития являются представители местной власти (муниципалитет), а федеральная власть одобряет проект и вносит до 50% от общей стоимости проекта в виде гранта.

Второй тип - это социальное предпринимательство, созданное без участия государства. Социальное предпринимательство – это бизнес, чьей основной задачей является содействие решению проблем социального развития, прибыль которого идет в первую очередь на реализацию этих задач, а не на максимизацию прибыли. Эти организации оказывают помощь малоимущим, создают рабочие места для инвалидов или безработных, проводят различные тренинги, содействуют малому бизнесу. В большинстве случаев это частные коммерческие или некоммерческие организации. Для выполнения основных задач такие организации нуждаются в государственной поддержке в виде грантов и преференций.

Законы многих стран не всегда признают социальное предпринимательство отдельным юридическим лицом, имеющим особые привилегии. Законодательная основа функционирования социального предпринимательства в различных странах разная – это, как правило, поправки в действующие законодательные нормы, дающие определенные привилегии и льготы таким структурам [4].

В целом, государство регулирует:

1. Вид деятельности социального предпринимательства, связанный или не связанный с миссией организации;
2. Использование или распределение прибыли, выполнение миссии или других целей;
3. Источник дохода – общество, клиенты, доноры, правительство и др.;
4. Количество дохода, заработанного через коммерческие структуры социального предпринимательства.

Существующие привилегии и льготы зависят от законодательной базы каждой страны.

Важно отметить, что нет определенного юридического понятия социального предпринимательства, правовой статус его может быть произвольным.

Социальное предпринимательство может быть структурировано как отдел (департамент), программа или центр прибыли. Есть несколько причин зарегистрировать социальное предпринимательство как филиал коммерческой или некоммерческой организации. Например, некоммерческая организация, рискуя потерять свой статус с льготными привилегиями, учреждает социальное предпринимательство в коммерческих целях

как дочернюю компанию или филиал, соответственно налоги платятся только за дочернюю компанию или филиал.

Социальное предпринимательство несколько отличаются от Корпорации экономического развития, так как социально-предпринимательские структуры могут создаваться как коммерческие или некоммерческие организации. В первом случае – это бизнес-структура, первоначальной целью, которой является реинвестирование нераспределенного дохода для общественных нужд [5].

Следующим не маловажным примером создания социально-ориентированных производственных корпораций являются южнокорейские чеболи. Чеболи - это финансово-промышленно-торговые группы, которые базируются на семейном капитале. Чеболи выступают как группы формально самостоятельных фирм, находящихся в собственности определенных семей и под единым административным и финансовым контролем. Практически несколько десятков чеболей, крупнейшие из которых - Самсунг, Дэу, Хендэ, и другие, - контролируют почти все отрасли экономики. Им принадлежит большинство крупных и средних компаний. На 15 ведущих чеболей приходится 68% ВВП и около 72% экспорта. Рост чеболей во многом происходил благодаря созданной для них системе льготного финансирования при поддержке государства.

Чеболи получили около 75% банковских кредитов, предоставленных частному сектору. Из-за этого в эти же годы у чеболей начались проблемы. Одна из них - сложность управления из-за чрезмерного количества направлений бизнеса. Возникла огромная кредиторская задолженность и низкая прибыльность многих направлений бизнеса. А еще к тому же - кулуарное решение важнейших вопросов, связанных со стратегией развития, пренебрежение правилами и интересами мелких акционеров, система пожизненного найма, которая стала тормозом на пути развития частной инициативы [6].

Но, несмотря на это, все-таки чеболи оказались экономически весьма эффективными. Однако они основаны на совершенно иных принципах, чем те, которые закладываются при организации СПК в Казахстане.

Итак анализируя мировой опыт, хочется отметить что:

1. При определении принципов создания социально-предпринимательских корпораций в Казахстане с акцентом на участие государства в формировании уставного капитала СПК разработчики ссылаются на мировую практику. А действующие в мире социальные корпорации - это, как правило, региональные корпорации без участия государства в уставном капитале, мобилизующие ресурсы частного сектора.

2. Анализ показывает, что направления деятельности СПК, не совпадают с основными направлениями деятельности зарубежных корпораций. В зарубежных корпорациях основной акцент делается на создании новых постоянных мест работы, увеличении доходов людей, расширении налоговой базы при создании новых предприятий за счет частного инвестирования. При этом освоение земель для поддержки нового и существующего бизнеса и стимулирования расширения существующего бизнеса, внедрение программ выдачи ссуд для содействия экономическому развитию, создание и стимулирование местной экономики, обеспечивающей занятость и возможность инвестирования, являются основными моментами миссии социальных корпораций.

В Республике Казахстан миссия СПК определена как содействие экономическому развитию регионов путем консолидации государственного и частного секторов, создание единого рынка на основе кластерного подхода.

3. Учредителями акционерных обществ «Социально-предпринимательская корпорация» выступают Правительство (финансовые средства, объекты республиканской собственности), акиматы областей (финансовые средства, объекты коммунальной собственности, земля), АО «Қазына» (финансовые средства).

Финансирование СПК в основном обеспечивается за счет бюджетных средств, а также части средств Национального нефтяного фонда.

В мировой практике основным источником финансирования компаний, подобных СПК, являются компании-участники.

4. Говоря об ответственности перед потребителями товаров и услуг за выпуск качественной продукции, в зарубежных странах повышение ответственности за выпуск качественной продукции связано с введением законодательного регулирования социальной ответственности и необходимых стандартов отчетности в этой области. При этом рамочные законы или подзаконные акты носят рекомендательный характер.

5. Акиматы, маслихаты т.е. органы местного государственного управления в соответствии с Концепцией имеют право инициировать вопрос перед Правительством Республики Казахстан о создании в регионах СПК в соответствии с разработанным и принятым планом социально-экономического развития областей и принимать в разработке проекта СПК непосредственное участие.

6. Как показывает зарубежный опыт развитие инфраструктуры, является одной из главных задач социальных корпораций. В целом на данном этапе СПК начал целенаправленно развивать инфраструктуру в регионах.

Таким образом, концептуальная направленность создания региональных социально-предпринимательских корпораций в нашей республике в значительной мере отличается от понятий социально ответственного бизнеса и функций большинства СПК в мире.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Постановление Правительства Республики Казахстан от 31 мая 2006 года №483 о концепции создания региональных социально-предпринимательских корпораций//25.05.2013-<http://referatdb.ru>
2. Регулирование и координация государственной, региональной, институциональной и инновационной политики в Республике Беларусь и перспективы развития//<http://ekonomika.by>
3. Административный фантом. Социально-предпринимательские корпорации //https://www.zakon.kz
4. Е. Хамидуллина. К вопросу о понятии и видах корпораций в Республике Казахстан и за рубежом, // <https://online.zakon.kz>
5. Зерчанинова Т. Е., Самков К. Н., Тургель И. Д. Социальная эффективность деятельности местной администрации: опыт социологического исследования моногородов. – Уральская акад. гос. службы, 2010.
6. Государственная поддержка развития моногородов России и Казахстана, Тургель И.Д., Божко Л.Л., Сүй Л., Вестник Финансового университета. 2016. Т. 20. № 2 (92). С. 22-32.
7. Тургель И. Д., Карпов Е. В. Методические основы стратегического анализа социально-экономического развития муниципального образования //Региональная экономика: теория и практика. – 2008. – №. 36.

Talimova Gulmira,
Graduate Student,
Higher School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF SOCIAL AND ENTREPRENEURIAL CORPORATIONS OF KAZAKHSTAN AND THE FAR AWAY

Abstract:

Promoting the growth of economic activity of the business, the development of innovation and technological modernization, ensuring the involvement of state assets in

business, the rehabilitation of problem assets and the development of competitive industries on their basis, the creation of new and modernization of existing competitive industries in the priority sectors of the regional economy, the promotion of medium and small business including around big business, promoting branding for more active promotion of products on domestic and foreign markets are the main goal when creating a social enterprise corporations in the Republic of Kazakhstan.

In international practice there are a variety of forms and activities of entrepreneurial corporations.

The article discusses the international experience of the functioning of entrepreneurial corporations of a social nature. On the basis of the comparative characteristics, the main distinctive features of the SEC data are analyzed.

According to the analysis, social-entrepreneurial corporations created in the republic have significant differences from the organizational and legal structures of a similar type that exist in world practice, both in form and in functional characteristics.

Key words:

socio-entrepreneurial corporation, social responsibility, business, state, local government, public-private partnership.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ РОССИИ: ЧЕМ ОТВЕТИТ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ?

УДК 331

Баскакова Ирина Владимировна,

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Экономической теории и экономической политики,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Баландина Марина Сергеевна,

старший преподаватель,
кафедра Экономической теории и экономической политики,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Тургель Ирина Дмитриевна,

доктор экономических наук, профессор,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИЗДЕРЖЕК ОТ ПРЕЖДЕВРЕМЕННОЙ СМЕРТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ ОТ ВИЧ-ИНФЕКЦИИ

Аннотация:

В статье рассматривается методология расчета величины экономического бремени, накладываемого на экономику заболеваниями, обусловленными ВИЧ-инфекцией. В первой части работы содержится анализ исследований зарубежных и отечественных экспертов, продемонстрирована сложность проведения оценки влияния ВИЧ-инфекции на экономическое развитие, а также разнообразие применяемых подходов и методов при их реализации, что актуализирует поиск оптимальной модели для решения этой задачи. Во второй части предложена методика оценки социально-экономических потерь, обусловленных преждевременной смертностью от ВИЧ-инфекции. Авторы делят все потери от преждевременной смертности на три основных вида: явные экономические издержки от преждевременной смертности трудоспособного населения, неявные экономические издержки от преждевременной смертности нетрудоспособного населения и неявные экономические издержки от преждевременной смертности женщин фертильного возраста, связанные с их неспособностью принять участие в воспроизводстве рабочей силы.

Ключевые слова:

ВИЧ-инфекция, оценка экономического бремени, прямые издержки, косвенные издержки, явные издержки, неявные издержки, валовой региональный продукт.

Распространение ВИЧ-инфекции с последующей смертью от СПИД оказывает многофакторное деструктивное воздействие на всех участников рыночных отношений, как на уровне отдельного домохозяйства, так и в масштабе всей экономической системы страны[1]. Неутешительные данные глобальной и российской статистики, характеризующие динамику смертности от ВИЧ-инфекции, делают актуальным обращение к оценке экономического бремени, сопровождающего данное заболевание.

По оценкам ЮНЕЙДС в 2016 г. общемировое число людей, живущих с ВИЧ, составило 36,7 млн. человек, число новых случаев заражения ВИЧ - 1,8 млн., а количество людей, умерших от сопутствующих СПИДу болезней, составило один миллион². По состоянию на конец 2016 г. на борьбу со СПИДом в странах с низким и средним уровнями дохода было выделено 19,1 млрд. долл., а в 2020 г. для этого потребуется более 26 млрд. долл.

Напряженной остается ситуация в РФ: общее число зарегистрированных ВИЧ-инфицированных на 1 января 2018 г. составило 1,2 млн. человек, что на 2,2% больше, чем за аналогичный период 2016 г., из них умерли 276 660 человек³. В стране наиболее поражена ВИЧ-инфекцией возрастная группа 35-39 лет (3,3% ВИЧ-инфицированных), тогда как именно эта возрастная группа вносит основной вклад в производство ВВП.

Неблагоприятная динамика распространения инфекции являются серьезной угрозой социально-экономического развития стран, обусловленной сокращением предложения труда, потерями человеческого капитала, сокращением налоговой базы. В научной литературе существуют лишь приблизительные оценки экономических затрат, обусловленных заболеваемостью и смертностью ВИЧ-инфицированных, но отсутствует целостная методика проведения подобных оценок. Цель статьи – разработать методику оценки социально-экономических последствий ВИЧ, позволяющую определять экономический ущерб от преждевременной смертности населения от ВИЧ-инфекции.

Обзор теоретических и эмпирических подходов к оценке социально-экономических потерь от ВИЧ-инфекции и СПИД

Впервые измерить потери общества от болезней предложил Д. Райс[2] в 1967 г. применительно к населению Северной Америки. Автор предложил разделить все издержки от заболевания на *прямые* и *косвенные*, относя к прямым – издержки на медицинское лечение; а к косвенным – издержки в результате потери трудоспособности индивида. В последующие годы появились другие работы, в которых исследовались различные аспекты экономических последствий заболеваний. В настоящее время среди научного сообщества сложилось единое видение *только* относительно того, что хорошее состояние здоровья имеет положительное и статистически значимое влияние на совокупный размер ВВП (см., например, работы Р. Барро и Х. Сала-и-Мартин[3], Д. Блум и Д. Каннинг[4]).

Исследования зарубежных авторов по анализу макроэкономических издержек ВИЧ-инфекции содержат оценки экономических потерь в основном применительно к Африке – континенту, на котором проживают более двух третей от всех ВИЧ-инфицированных в мире. Большая часть работ сконцентрирована на выявлении корреляции между ВВП страны и уровнем заболеваемости ВИЧ-инфекции. Оценки влияния эпидемии ВИЧ-инфекции на ВВП варьируются от небольших значений 0,3% (см. А.Оувер [5]) до потерь в 2-4% в год (см. С.Диксон и др.[6]). Значительная вариация в результатах исследований свидетельствует о

²Информационный бюллетень ЮНЕЙДС (<http://www.unaids.org/ru>(дата обращения 20.04.2018))

³Официальная статистика по ВИЧ в России (<https://spid-vich-zppp.ru/statistika/epidemiya-vich-spida-v-rossii-2017.html> (дата обращения: 20.04.2018)).

применении авторами совершенно различных подходов к оценке экономических потерь от ВИЧ-инфекции.

К.Белл и др.[7] отмечают, что при оценке влияния ВИЧ-инфекции на ВВП необходимо учитывать прежде всего ее долгосрочные экономические издержки, поскольку заболевание преимущественно приводит к смертности молодых взрослых, что сокращает возможности передавать знания и опыт от одного поколения следующему.

Методы экономического анализа в отечественном здравоохранении стали применяться учеными еще в 70-ые гг. прошлого века, но исследования с оценкой числа предотвращенных случаев ВИЧ-инфекции и расчетом стоимости предотвращения одного случая ВИЧ-инфекции в российской литературе представлены недостаточно, что признается всеми экспертами и исследователями[8].

В статье «Экономические последствия распространения ВИЧ-инфекции в России» [9] авторам удалось оценить уровень смертности, а также (совокупный) уровень ВИЧ-инфицированности; бюджетные расходы на лечение и сбалансированность бюджета; ВВП и темпы его роста, стоимость (физического) капитала, инвестиций и потребления во временном масштабе и реальное предложение рабочей силы с поправкой на производительность труда.

В статье Н.А.Закоркиной[10] для расчета экономических потерь, связанных с преждевременной смертностью от ВИЧ-инфекции, использовался размер ВВП, который могли бы произвести лица до достижения или пенсионного возраста при условии сохранения жизни. Временной интервал исследования ограничен периодом с 2000 по 2015 гг.

Интерес представляет работа Д.И. Шмакова[11]. Он применяет методику определения экономического ущерба в результате смертности населения, рассчитывает стоимость статистической жизни и величину экономического ущерба, обусловленного смертностью населения трудоспособного возраста от несчастных случаев, отравлений и травм в России в 2000 г.

Методика оценки потерь, обусловленных преждевременной смертностью от ВИЧ-инфекции

Представляется, что экономические потери от преждевременной смертности должны учитывать три вида издержек:

1) явные экономические издержки, обусловленные тем, что преждевременно умерший человек трудоспособного возраста не участвовал в общественном производстве (обозначим их аббревиатурой ЯИ);

2) неявные экономические издержки, определяемые как сумма потерянной стоимости самой жизни человека, находящегося в нетрудоспособном возрасте (обозначим их аббревиатурой НИ₁);

3) неявные экономические издержки, причина которых преждевременная смертность женщин фертильного возраста, не позволившая им принять участие в воспроизводстве рабочей силы (обозначим их аббревиатурой НИ₂).

Общие потери от преждевременной смертности в результате ВИЧ-инфекции, предлагаем рассчитывать по следующей формуле:

$$\text{Потери} = \text{ЯИ} + \text{НИ}_1 + \text{НИ}_2 \quad (1)$$

Последовательно опишем методику измерения каждого вида издержек, являющихся компонентами формулы 1.

2.1. Явные экономические издержки, обусловленные тем, что преждевременно умерший человек трудоспособного возраста не участвовал в общественном производстве

Для расчета издержек, обусловленных неучастием преждевременно умершего человека трудоспособного возраста в общественном производстве, мы рассматриваем смертность в возрасте от 15 до 59 лет для мужчин и от 15 до 54 лет для женщин (до достижения ими пенсионного возраста). Разделим людей всех возрастов на шесть групп: 15-17 лет, 18-19 лет, 20-29 лет, 30-39 лет, 40-49 лет, 50-59 лет.

Общие явные экономические издержки, возникающие в следствие преждевременной смертности людей трудоспособного возраста, будут рассчитаны по следующей формуле:

$$ЯИ = \sum_{i=1}^6 (\Gamma_{м}^i * ЧУ_{м}^i * ЗП_{м}^i * 12 * РС_{м}^i * T_{м}^i * И) + \sum_{i=1}^6 (\Gamma_{ж}^i * ЧУ_{ж}^i * ЗП_{ж}^i * 12 * РС_{ж}^i * T_{ж}^i * И) \quad (2), \text{ где:}$$

ЯИ – явные издержки;

$\Gamma_{м}^i$ – количество лет потери производительности для мужчин, умерших в возрасте i , которое рассчитывается по формуле (3);

$ЧУ_{м}^i$ – число мужчин, умерших в возрасте i ;

$ЗП_{м}^i$ – средняя начисленная заработная плата работающего мужчины в возрасте i ;

12 – число месяцев в году;

$РС_{м}^i$ – средняя вероятность, с которой мужчина в возрасте i будет участвовать в составе рабочей силы;

$T_{м}^i$ – средняя вероятность, с которой мужчина в возрасте i будет трудоустроен;

$\Gamma_{ж}^i$ – количество лет потери производительности для женщин, умерших в возрасте i , которое рассчитывается по формуле (5);

$ЧУ_{ж}^i$ – число женщин, умерших в возрасте i ;

$ЗП_{ж}^i$ – средняя начисленная заработная плата работающей женщины в возрасте i ;

$РС_{ж}^i$ – средняя вероятность, с которой женщина в возрасте i будет принимать участие в составе рабочей силы;

$T_{ж}^i$ – средняя вероятность, с которой женщина в возрасте i будет трудоустроена.

Следовательно, общие явные издержки от преждевременной смертности рассчитываются как сумма издержек, обусловленных смертностью мужчин и женщин в каждой возрастной группе.

Для оценки количества лет потерянной производительности используем методологию, впервые описанную в работе П.О'Лоркейн и др. [12]. Средний возраст смерти в каждой группе умерших рассчитаем, как среднее арифметическое значение: например, в возрасте 50-59 лет средний возраст смерти составит 54,5 года, т.к. $(50+59) / 2=54,5$.

Количество лет потерянной производительности для мужчин в возрастной группе i рассчитаем по формуле:

$$\Gamma_{м}^i = \text{Пенсионный возраст мужчин} - \text{средний возраст смерти в возрастной группе } i \quad (3)$$

Проиллюстрируем применение формулы (3) на примере одной возрастной группы – мужчин в возрасте 50-59 лет. Количество лет потери производительности для мужчин, умерших в возрасте 50-59 лет, обозначим как $\Gamma_{м}^{50-59}$, и рассчитаем по следующей формуле:

$$\Gamma_{м}^{50-59} = \text{Пенсионный возраст} - \text{Средний возраст смерти в группе (50 - 59)} = 60 - 54,5 = 5,5 \quad (4)$$

Далее просуммируем все годы, потерянные людьми обоего пола во всех возрастных группах, и получим суммарное число человеко-лет, потерянных в результате преждевременной смертности.

Для расчета издержек от преждевременной смертности, умножим для каждого случая смерти среднее количество лет потери производительности на заработную плату, обычно получаемую мужчинами или женщинами в данном возрасте. Например, издержки от преждевременной смертности мужчины в возрасте от 50 до 59 лет будут рассчитаны по формуле:

$$C_{м}^{50-59} = T_{м}^{50-59} * W_{м}^{50-59} \quad (5)$$

, где $C_{м}^{50-59}$ – издержки от преждевременной смерти мужчины в возрасте 55-59 лет;

$T_{м}^{50-59}$ – количество лет потери производительности для мужчин, умерших в возрасте 50-59 лет;

$W_{м}^{55-59}$ – средняя заработная плата мужчины в возрасте 55-59 лет.

Полученные оценки скорректируем на вероятность человека принимать участие в рабочей силе, и вероятность быть трудоустроенным. Ожидаемая заработная плата мужчины в возрасте 50-59 лет составит:

$$Wex_M^{50-59} = W_M^{50-59} * LF_M^{50-59} * Emp_M^{50-59} \quad (6)$$

, где

Wex_M^{50-59} – ожидаемая заработная плата мужчины в возрасте 50-59 лет;

W_M^{50-59} – средняя заработная плата мужчины в возрасте 50-59 лет;

LF_M^{50-59} – средняя вероятность, с которой мужчины в возрасте 50-59 лет принимают участие в составе рабочей силы;

Emp_M^{50-59} – средняя вероятность, с которой мужчины в возрасте 50-59 лет будут трудоустроены.

К ожидаемой заработной плате применим также корректировку на процент инфляции.

2.2. Неявные экономические издержки, определяемые как потерянная стоимость самой жизни человека, находящегося в нетрудоспособном возрасте

В данном случае речь идет об измерении неявных издержек или потерянной стоимости самой жизни для граждан нетрудоспособного возраста, то есть стоимости количества лет, которые человек не дожил до возраста средней продолжительности жизни. Методика позволяет рассчитать ценность каждой жизни несмотря на то, что человек не является трудоспособным. Впервые потерянную стоимость самой жизни людей нетрудоспособного возраста предложил рассчитать Д.И. Шмаков[11]. Его методика предполагает учет потерь от смерти людей двух возрастных групп: 0-14 лет для мужчин и женщин, и 55 лет и старше для женщин, и 60 лет и старше для мужчин.

Общая величина экономических потерь общества в результате смерти человека в нетрудоспособном возрасте, не дожившего до возраста средней продолжительности жизни, будем рассчитывать по формуле:

$$НИ_1 = \sum_{i=1}^2 (ЧУ_{ж}^i * C * (СПЖ_{ж} - СВС_{ж}^i)) + \sum_{i=1}^2 (ЧУ_{м}^i * C * (СПЖ_{м} - СВС_{м}^i)) \quad (7),$$

где

$НИ_1$ – стоимость лет, потерянных в результате смерти мужчин и женщин, больных ВИЧ-инфекцией;

$ЧУ_{ж}^i$ и $ЧУ_{м}^i$ – число умерших женщин и мужчин, соответственно, из возрастной группы i ;

C – стоимость года статистической жизни, измеряемая как средний ВВП на душу населения;

$СПЖ_{ж}$ и $СПЖ_{м}$ – средняя ожидаемая продолжительность жизни женщин и мужчин;

$СВС_{м}^i$ и $СВС_{ж}^i$ – средний возраст смерти мужчин и женщин в возрастной группе i .

2.3. Неявные экономические издержки как результат преждевременной смертности женщин фертильного возраста, не позволившей им родить детей и принять участие в воспроизводстве рабочей силы

Человеческий капитал является основным фактором экономического роста. В настоящее время Россия переживает демографический кризис, а суммарный коэффициент рождаемости остается одним из самых низких на планете. В связи с этим представляется важным оценить потери от смертности женщин фертильного возраста (15-49 лет).

Неявные издержки от преждевременной смертности женщин фертильного возраста, которые не родили детей, могут быть рассчитаны по формуле:

$$НИ_2 = ЧУ_{ж}^i * КР * C * СПЖ \quad (8), \text{ где}$$

$НИ_2$ – неявные издержки от преждевременной смертности женщин фертильного возраста;

$ЧУ_{ж}^i$ – число преждевременно умерших женщин фертильного возраста;

КР – суммарный коэффициент рождаемости (число детей, рожденных одной женщиной на протяжении всего периода (15-49 лет);
С – стоимость года статистической жизни;
СПЖ – средняя ожидаемая продолжительность жизни.

Заключение

В настоящее время наименее проработанной в литературе является оценка социально-экономических потерь, вызванных преждевременной смертностью населения от ВИЧ-инфекции, между тем именно выбытие человека из сферы производства наносит основной урон производству ВВП. В статье представлен авторский подход к оценке данных потерь. В предложенной методике все потери от преждевременной смертности разделены на три основных вида: явные экономические издержки от преждевременной смертности трудоспособного населения, неявные экономические издержки от преждевременной смертности нетрудоспособного населения и неявные экономические издержки от преждевременной смертности женщин фертильного возраста, связанные с их неспособностью принять участие в воспроизводстве рабочей силы.

Для более точной оценки потерь ВВП от преждевременной смертности в предложенной методике используется средняя заработная плата, которую человек данного пола и возраста мог бы получить, если бы он не выбыл из экономических отношений. Заработная плата индивида корректируется с учетом инфляции в будущих периодах, а также умножается на вероятность человека принять участие в составе рабочей силы и быть трудоустроенным. В отличие от подходов других авторов, в данной методике учитывается возможность женщин фертильного возраста рожать детей и тем самым участвовать в создании нового человеческого капитала.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Theodore, K. (2001). HIV/AIDS in the Caribbean: economic issues—impact and investment response. Commission on Macroeconomics and Health Working Paper Series, 1, 24-46.
2. Rice, D.P. (1967). Estimating the Cost of Illness. American Journal of Public Health, 57(3), 424-440.
3. Barro, R., Sala-I-Martin, X. (1995). Economic Growth, New York: McGraw-Hill, 539.
4. Bloom, D., Canning, D. (2000). Health and the Wealth of Nations. Science, 287, 1207-1209.
5. Over, A.M. (1992). The Macroeconomic Impact of AIDS in Sub-Saharan Africa. AFTPN Technical Working Paper 3, Population, Health and Nutrition Division, Africa Technical Department, Washington, DC, World Bank. [Electronic source] <http://documents.worldbank.org/curated/en/224361468767701211/The-macroeconomic-impact-of-AIDS-in-sub-Saharan-Africa> (Date of access: 20.04.2018).
6. Dixon, S., McDonald S., Roberts, J. (2002). AIDS and economic growth in Africa: a panel data analysis. Journal of International Development, 13, 411-426.
7. Alemu Z., Roe T. L., Smith R. B.W. (2005). The Impact Of HIV On Total Factor Productivity. St. Pau. Bulletin, 5, 2-9.
8. Попович Л.Д., Потапчик Е.Г., Пусачева Ю.В. ВИЧ-инфекция и СПИД в России – оценка социально-экономических потерь общества, эффективность медикаментозной терапии, совершенствование институциональной базы борьбы с этой инфекцией. – М. : Независимый институт социальных инноваций. – 2016. – 21 с.
9. Рюль К., Покровский В., Виноградов В. Экономические последствия распространения ВИЧ-инфекции в России. // Круглый стол. 2003. - № 2. - С. 62-68.
10. Закоркина Н.А. Актуальность социологических исследований В вопросах профилактики ВИЧ-инфекции при подготовке студентов педагогических вузов // Евразийский Союз Ученых (ЕСУ). — 2016. — 5 (26). —С. 24-26.

11. Шмаков Д.И. Оценка Экономического ущерба в результате смертности населения от несчастных случаев, отравлений и травм // Научные труды: Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН . —2003. — №8. — С. 377-385.
12. O'Lorcain P, Walsh PM, Comber H. (2007) Cumulative cancer mortality risk and potential years of life lost to 64 years of age in Ireland, 1953-2002. Eur J Cancer Prev, 16, 167–177. doi: 10.1097/01.cej.0000228408.68353.ba

Baskakova Irina,

Doctor of Economic Sciences, Associate Professor,
Department of Economic Theory and Economic Policy,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Balandina Marina,

Senior Lecturer,
Department of Economic Theory and Economic Policy,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Turgel Irina Dmitrievna,

Doctor of Economics, Professor,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

**ASSESSMENT METHODOLOGY THE SOCIO-ECONOMIC COSTS FROM
PREMATURE MORTALITY FROM HIV INFECTION**

Abstract:

The article deals with the methodology of calculating the size of the economic burden imposed on the economy by HIV-related diseases. The first part of the work contains an analysis of studies of foreign and domestic experts, demonstrate the complexity of the assessment of the impact of HIV infection on economic development, as well as a variety of approaches and methods used in their implementation, which actualizes the search for the optimal model for solving this problem. In the second part the methodology of estimation of the social and economic losses caused by premature death from HIV infection is offered. The authors divide all premature mortality losses into three main types: the explicit economic costs of premature mortality of the working-age population, the implicit costs of premature mortality of the incapable population and the implicit economic costs of premature mortality of women of fertile age due to their inability to participate in the reproduction of the labor force.

Key words:

HIV infection, assessment of economic burden, direct costs, indirect costs, explicit costs, implicit costs, gross regional product, human capital, premature mortality.

УДК:339

Белоногова Арина Антоновна,

студент,

Уральский Государственный Экономический Университет

г. Екатеринбург, Россия

ЭКСПОРТОРАСШИРЕНИЕ И ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ В ФАРМАЦЕВТИЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация:

В работе рассматривается то, как работает стратегия импортозамещения на российском фармацевтическом рынке. Так же поднимается вопрос о том, возможно ли применение стратегии экспортрасширения к российскому рынку. Рассмотрены ключевые шаги, предпринятые в России для реализации стратегии импортозамещения, и результаты к которым они привели.

Ключевые слова:

импортозамещение, фармацевтика, экспортрасширение.

Фармацевтическая отрасль – одна из важнейших в экономике. Она не только является индикатором благосостояния государства, уровня жизни и здоровья населения, но и важным экономическим ресурсом.

В связи со сложной ситуацией, сложившейся на мировой арене, экономическим кризисом, а так же введенными экономическими санкциями, ситуация на российском рынке фармацевтики крайне непростая.

Целью работы является: выяснить как работает стратегия импортозамещения на российском фармацевтическом рынке и возможно ли применение стратегии экспортрасширения к российскому рынку.

Задачи:

- Рассмотреть сущность стратегий импортозамещения и экспортрасширения;
- Выяснить как развивается мировая фармацевтическая отрасль на данном этапе;
- Рассмотреть зарубежный опыт применения стратегий импортозамещения и экспортрасширения на примере Индии;
- Рассмотреть как развивается фармацевтическая отрасль в России;
- Выяснить как реализуется стратегия импортозамещения в РФ и возможно ли применение стратегии экспортрасширения в будущем.

Актуальность темы заключается в том, что в связи с заявленным курсом на импортозамещение многие предприятия столкнулись с трудностями, связанными с тем, что при производстве отечественных препаратов используется в основном иностранная техника и технологии производства. Это говорит о том, что полное импортозамещение на фармацевтическом рынке пока что не представляется возможным.

Говоря об импортозамещении, важно различать то, что происходит «естественно» в процессе экономического роста и развития, и тем, что составляет объект государственной политики. «Естественное» импортозамещение происходит с ростом внутренних доходов, соответственно ассортимент продуктов, которые могут быть конкурентоспособны на внутреннем рынке, возрастает. Товары, которые ранее импортировались, поскольку внутренний спрос был слишком мал для поддержки конкурентоспособного местного производства, постепенно заменяются или дополняются товарами местного производства. Но

разговор пойдет не об этом естественном процессе, а о том, что происходит в результате преднамеренной государственной политики.

Основным стимулом для начала импортозамещения является перспектива индустриализации и связанные с ней экономические выгоды. За этим стимулом лежит стремление избавиться от хронических долговременных структурных дисбалансов в структурах производства и торговли. В частности, импортозамещение было основано на следующих аргументах: защита промышленности; нестабильность доходов на внешнем рынке и потребность в самодостаточности; сбережения для инвестиций, поскольку предполагается, что отрасли будут экономить; необходимость сохранения иностранной валюты и улучшения платежного баланса.

Главный недостаток политики импортозамещения, согласно Бхагвати и Крюгеру (1973) – неизбежно неизбирательный характер политики, влияющий на поведение отдельных фирм[1]. Неспособность провести различие между низкокзатратными и дорогостоящими видами деятельности привела к примерно пропорциональному расширению всех фирм в данной отрасли с небольшой конкуренцией между ними, что обеспечило рост как эффективных, так и неэффективных. Эта разница в эффективности может быть отнесена в значительной степени к случайному строительству производственных мощностей, распространению, которое усложнило использование экономии за счет масштаба. Еще одна критика импортозамещения заключается в том, что оно устраняет выгоды от торговли, отдавая предпочтение производству для внутреннего использования, а не экспорту[1].

В результате этих критических замечаний по поводу политики импортозамещения ряд экономистов, предложили модели развития, ориентированные на экспорт. Расширение экспорта имеет важное значение, поскольку это почти всегда необходимое условие для устойчивого роста и развития в течение какого-либо длительного периода. Экспорт рассматривается как «двигатель роста», а рост экспорта стимулирует внутренние инвестиции. Увеличение инвестиций связано с увеличением внутреннего спроса и одновременным увеличением производственных мощностей и производительности. Если предполагается, что заработная плата будет увеличиваться с той же скоростью в других торговых странах, то рост производительности приведет к относительной стабильности цен и повышению международной конкурентоспособности. До тех пор, пока экспорт будет расти, будет существовать самоподдерживающаяся тенденция к тому, чтобы страна сохранила свою конкурентоспособную позицию и продолжила экономический рост. Затем экспорт делает возможными выгоды от торговли, оплачивает импорт, необходимый для развития, как прямо, так и косвенно (путем увеличения объема заимствований и создания резервов).

Фармацевтическая отрасль в современном мире развивается очень динамично, так как является одной из жизненно-важных отраслей для всего человечества. Много внимания уделяется инновационному развитию, привлекается множество инвестиций. Инвестициям уделяется особое внимание, так как для отрасли, требующей длительного инвестиционного цикла, решения, принятые много лет назад, имеют последствия для текущих финансовых показателей. Для начала стоит рассмотреть основные показатели на фармацевтическом рынке.

В 2016 году стоимость мирового рынка рецептурных препаратов оценивался в 816 млрд. долл., что составляет рост на 4,9% по сравнению с 2015 годом. Все это время американский рынок был основным драйвером роста, его рост составил 5,6%: с 303 млрд. долл. (2015 г.) до 320 млрд. долл. в 2016 году[2]. Необходимо заметить, что основными игроками на фармацевтическом рынке являются крупные компании, такие как Pfizer, Bayer, Sanofi и другие. При этом более 50 % рынка занимает всего 15 крупных производителей.

На 2017 год, в отрасли были следующие наиболее значимые результаты[3]:

-Мировые продажи фармацевтических препаратов превышают 1 трлн. Долл.

-Стоимость сектора составляет более 5 трлн. долл..

-Резко снизились показатели смертности от основных заболеваний, включая болезни сердца, рак и инсульт.

-Большинство лекарств, представленных на рынке развитых стран, доказали свою эффективность и безопасность.

-Фармацевтический бизнес глобализовался с современными лекарствами, доступными в большинстве стран мира[4]. Основным преимуществом является то, что доступ будет продолжать улучшаться во всем мире. Сегодня большая часть населения мира по-прежнему не может позволить себе или получить современные лекарства.

-Экономический рост увеличивает социальный бюджет для фармацевтических продуктов, но еще более быстрые инновации и улучшения доступа, вызванные неудовлетворенными медицинскими потребностями, создали необходимость в политике сдерживания затрат.

- Из-за масштаба трубопровода новых лекарств, которые появятся в ближайшие десятилетия, мы ожидаем, что политика сдерживания затрат, особенно нацеленная на старые API, будет продолжаться и, вероятно, укрепляться.

Традиционно считается, что фармацевтическая отрасль России развита не очень хорошо. Однако для лучшего восприятия и понимания общей картины происходящего необходимо взглянуть на цифры. В 2016 году в рублевом выражении рынок вырос на 6,7%, однако из-за девальвации, в долларовом выражении показатель снизился на 3%. В денежном выражении, объем рынка падает. Наибольший объем рынка был достигнут в предкризисный 2013 год, после чего следует постепенное падение. В 2016 году объем рынка фармацевтической продукции достиг 20 млрд. долл. США, что является самым низким показателем за период с 2008 по 2016 год. Даже после кризиса 2008 года (в 2009 году) объем рынка в денежном выражении не опустился ниже 22 млрд. долл. США[5].

Коммерческий сегмент рынка растет активнее, чем государственный. В 2016 году снижение объемов государственного рынка составило 13%, и его доля уменьшается до сих пор. Прирост рынка обеспечивается за счет коммерческого сегмента, благодаря которому сильных падений в объемах производства продукции пока не заметно, хотя они постепенно снижаются. Наименьший объем в натуральном выражении был в 2015 году(5 092 млн. упаковок)[5].

В рублевом выражении рынок растет, однако, так же как и в натуральном выражении, этот рост достигнут за счет коммерческого сектора. Объем государственного сектора в денежном выражении растет крайне медленно. Однако рост в денежном выражении, показатель не совсем точный, так как в связи с кризисной ситуацией в стране и в мире, произошла девальвация рубля из-за чего в рублевом выражении стоимость лекарств стала выше, поэтому объем в денежном выражении, в национальной валюте, растет.

Инфляция является основной причиной роста фармацевтического рынка в денежном выражении. Что интересно, так это то, что по оценкам Deloitte сильнее всего(+7,1%) цены выросли на самые дешевые препараты, стоимостью до 50 рублей за упаковку. В то же время цена на дорогие препараты(выше 500 рублей за упаковку) выросла незначительно(+1,9%)[5].

В основном на российский рынок поступают лекарства из Европы и Китая, при этом из Европы импортируются в основном готовые лекарственные формы и субстанции, а из Китая только субстанции. При этом субстанции в основном импортируются фирмами по производству дженериков и иностранными компаниями, которые имеют свое производство на территории России, а готовые лекарственные формы обычно ввозят иностранные компании, не имеющие своих производств на территории РФ, и производители оригинальных продуктов.

Примерно 30% отечественного рынка по производству лекарственных препаратов занято всего лишь десятью крупными компаниями. Что наиболее интересно, а в плане развития импортозамещения на территории РФ – печально: в десятку производителей по доле в аптечных продажах в 2017 году входит всего одна Российская компания – Отисифарм.

Рынок фармацевтических препаратов является одной из основных целей новой политики импортозамещения в России. Это векторная программа Российской Федерации на 2013-2020 годы по развитию фармацевтической и медицинской промышленности. Одной из основных

целей программы является увеличение местного производства лекарств по меньшей мере на 50% потребления. В настоящее время эта доля составляет менее 20% [6].

В политическом документе перечислены основные системные проблемы фармацевтической промышленности России. Они включают дисбаланс нормативных требований, предъявляемых к России, в отличие от иностранных производителей, отсутствие экономической мотивации отечественных производителей и нехватку высококвалифицированных кадров. Другие проблемы, влияющие на отрасль, - это нехватка финансирования для производства лекарственных препаратов, недостаточная защита прав интеллектуальной собственности и необходимость повышения качества в соответствии с надлежащей производственной практикой.

План развития, предусмотренный стратегией Фарма – 2020, содержит весьма общие формулировки и не предлагает каких-либо конкретных решений проблемы повышения конкурентоспособности фармацевтической промышленности России. Однако, из-за объявления курса на импортозамещение определенные подвижки в развитии местного производства произошли.

Под импортозамещение пошли, в основном отрасли по производству жизненно-важных препаратов: антибиотиков, инсулиновых препаратов и их аналогов, а так же ряда других фармацевтических препаратов, точный перечень которых найти, не удалось. Так же сложно указать какие-либо конкретные меры, направленные на развитие политики импортозамещения. Точно можно говорить лишь о том, что стало открываться больше заводов, специализирующихся на производстве необходимых препаратов и привлекаться больше инвестиций.

Почти без исключения иностранные фармацевтические компании начали локализовать собственное производство в России или объединиться с российскими фармацевтическими компаниями в своих производственных усилиях. Эта деятельность происходит в первую очередь в различных фармацевтических кластерах по всей стране.

Производители фармацевтических препаратов зависят от новых правил импортозамещения. Закон о промышленной политике (488-ФЗ, 2016) создал основу для запретов и ограничений на закупку товаров в соответствии с Законом о закупках (44-ФЗ, 2013) [7]. Как Закон о промышленной политике, так и Закон о государственных закупках дают преимущество для отечественных фармацевтических препаратов в тендерах, проводимых государственными заказчиками.

Резолюция № 1289(2015) значительно ограничивает доступ иностранных фармацевтических препаратов, включенных в так называемый список основных лекарственных средств (EDL – Essential Drug List [9]) к публичным торгам [6] [7].

Более того, все фармацевтические препараты, производимые в России, получают 15%-ное предпочтение в отношении цен на публичные торги. Если победитель торгов (т.е. претендент, предлагающий самую низкую цену) предлагает фармацевтические препараты, произведенные за пределами ЕАЭС, он должен предоставить дополнительную скидку 15% на цену этих товаров [7].

Фармацевтические препараты иностранного происхождения, включенные в Список EDL, не могут быть приобретены государственными компаниями, если в то же время предлагаются как минимум два эквивалентных отечественных продукта. Фармацевтическая продукция, упакованная в России, является исключением из этого правила до конца 2016 года [7].

Государственные заказчики в России применяют льготы, предусмотренные законом для местных фармацевтических препаратов. В результате во многих случаях поставщики фармацевтических препаратов, включенные в Список EDL, которые могут предлагать продукты с подтвержденным статусом «сделанные в России», находятся в лучшем положении, чем дистрибьюторы тех же фармацевтических препаратов иностранного происхождения.

Если товары подпадают под действие требований 44-ФЗ(2013) и соответствующих правил, они выходят из тендера, если речь идет о двух эквивалентных отечественных

продуктах. Рынок этих товаров не полностью закрыт, но применимые условия тендера значительно хуже. Товары допускаются только на торгах, где они считаются произведенными в России и имеют сертификат российского происхождения[7].

Фармацевтическая продукция, упакованная в России, может продаваться в течение переходного периода, срок действия которого истекает в конце 2016 года.

Согласно Постановлению № 1289(2015), страна происхождения лекарственных средств определяется в соответствии с Соглашением СНГ «О правилах определения страны происхождения товаров в СНГ» от 20 ноября 2009 года[7].

Для любого фармацевтического средства это означает, что он может считаться произведенным в Евразийский экономическом союзе(ЕАЭС), если он либо был произведен в государстве-члене ЕАЭС с помощью полного производственного цикла, либо получил не менее 50% конечной стоимости продукта на территории ЕАЭС в результате операций по изготовлению и переработке, выполняемых на местном уровне (например, смешивание исходных компонентов, грануляция, первичная упаковка)[7].

Планируется принятие конкретных критериев локализации для различных видов фармацевтических препаратов (как это уже имело место для некоторых других отраслей промышленности, таких как тяжелая техника). Однако соответствующие проекты еще не приняты, и поэтому Соглашение СНГ от 20 ноября 2009 года по-прежнему применяется.

Ориентация на рынок фармацевтических препаратов, как показывает план развития медицинской и фармацевтической промышленности в соответствии с Резолюцией № 1518(2003), носит систематический характер и направлен на долгосрочную перспективу. В этом отношении уже принятые ограничения являются лишь отправной точкой[7].

Согласно Фарма-2020, фармацевтический кластер представляет собой группу географически локализованных, взаимосвязанных инновационных компаний, занимающихся разработкой лекарств и лекарственными препаратами. Основным атрибутом эффективного кластера является его способность создавать инновационные продукты.

Оптимизация налогов является одним из преимуществ присоединения к кластеру, который, как предполагается, тесно сотрудничает с соответствующими университетами региона, в котором он основан. В настоящее время в России есть пять крупных фармацевтических кластеров или бизнес-инкубаторы, где иностранные фармацевтические компании организуют свою продукцию. Эти кластеры находятся в Ярославле, Калуге, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге и на окраине Москвы[8].

В рамках программы «Фарма-2020» правительство планирует к 2020 году производить 90 процентов основных лекарств на местном уровне. Программа «Фарма-2020» направлена на локализацию замещения производства и импорта путем оказания помощи российским фармацевтическим компаниям в разработке альтернатив для лекарств, которые до сих пор были импортированы. Планировалось, что переход от упаковки иностранных компонентов к полному производству произойдет к 2017 году, но этого не произошло. Пока что даже финансовая логика замещения импорта не ясна[8].

В целом, можно говорить лишь о том, что 100% импортозамещения в фармацевтической промышленности невозможно из-за отсутствия российских объектов оборудования, соответствующих современным стандартам[8]. Даже те компании, которые говорят о полном цикле производства лекарств, используют импортное оборудование. К сожалению, мы будем технологически зависимыми в течение длительного времени. Что касается иностранных производителей, то они решают эту проблему по-разному. Например, представители французских фармацевтических компаний Sanofi (Euronext: SAN) и Servier говорят о возможности локализации производства в России[9]. В настоящее время продукция из заводов, расположенных в Москве и Орле, поставляется не только на российский рынок, но и в другие страны. Это отличный пример реализации стратегии «Фарма-2020»[9].

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Franklyn, A. Import substitution and export promotion: a continuing dilemma for developing countries? [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.freepatentsonline.com/article/Journal-International-Business-Economics/208535025.html>, free
2. Global Pharmaceuticals 2016 industry statistics [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.hardmanandco.com/docs/default-source/sector-docs/life-sciences-documents/02.03.17-global-pharmaceutical-industry-2016-statistics.pdf>, free
3. From vision to decision Pharma 2020 [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.pwc.com/ua/en/industry/pharmaceutical/assets/pwc-pharma-2020.pdf>, free
4. The Future of the Global Pharmaceutical Industry [Electronic resource]. – Access mode: https://torreya.com/publications/torreya_global_pharma_industry_study_october2017.pdf, free
5. Тенденции фармацевтического рынка России – 2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/life-sciences-health-care/russian/russian-pharmaceutical-market-trends-2017-ru.pdf>, свободный
6. Essential drugs list (EDL) for the year 2016-18 [Electronic resource]. – Access mode: [http://www.nrhmhp.gov.in/sites/default/files/files/List%20of%20EDL\(2\).pdf](http://www.nrhmhp.gov.in/sites/default/files/files/List%20of%20EDL(2).pdf), free
7. Import Substitution in Russia – Pharmaceuticals [Electronic resource]. – Access mode: http://www.cms-lawnow.com/ealerts/2016/07/import-substitution-in-russia--pharmaceuticals?cc_lang=en, free
8. Shayman, V. Pharma 2020 and Import Substitution [Electronic resource]. – Access mode: <http://old.themoscowtimes.com/guides/eng/pharmaceutical-business-health-care-2014/508482/pharma-2020-and-import-substitution-/508626.html>, free
9. Import substitution is impossible in Russian pharmaceutical industry [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.thepharmaletter.com/article/100-import-substitution-is-impossible-in-russian-pharmaceutical-industry-says-trade-group>, free

Belonogova Arina Antonovna,
Student,
Ural State University of Economics
Ekaterinburg, Russia

PHARMACEUTICAL INDUSTRY EXPORT-EXPANSION AND IMPORT-REPLACEMENT IN RUSSIAN FEDERATION

Abstract:

The article examines how the strategy of import substitution works in Russian pharmaceutical market. It also raises the question of whether it is possible to apply the export-expansion strategy in the Russian market. The article shows what key steps are taken in Russia to implement the strategy of import substitution. The results of import substitution strategy are considered.

Key words:

Import substitution, pharmaceuticals, exporter;

Богатырев Евгений Евгеньевич,
студент второго курса,
кафедра Мировой экономики,
Институт экономики,
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ИНТЕРНЕТ-ПИРАТСТВО КАК ЦЕНОВАЯ ДИСКРИМИНАЦИЯ

Аннотация:

Интернет уже давно стал частью жизни для огромного количества людей, и его положение только укрепляется. Он позволяет легко обмениваться файлами между пользователями, поэтому неперенным его спутником выступает нелегальное копирование защищённой авторским правом продукции – пиратство. Часто можно услышать, что пиратство подрывает стимулы к созданию новых информационных продуктов: потребление пиратских копий снижает спрос на оригиналы. Ситуация действительно выглядит так, но это лишь часть картины. В статье производятся попытки лучше понять феномен пиратства и разобраться в некоторых неочевидных для понимания моментах. Предлагается увидеть нелегальное копирование в ином свете, вследствие чего выдвигаются доводы о том, чтобы рассматривать интернет-пиратство в качестве ценовой дискриминации. Для обоснования этой точки зрения были проанализированы как теоретические модели, так и эмпирические работы, направленные на определение границ влияния нелегального копирования на доходы производителей информационных продуктов. На основании полученных данных делается вывод о целесообразности пересмотра привычной точки зрения на пиратство как на однозначное зло.

Ключевые слова:

Интернет-пиратство, нелегальное копирование, ценовая дискриминация, сетевые эффекты.

Введение

Нелегальное копирование остаётся одной из самых больших проблем для производителей информационных продуктов. По данным Business Software Alliance (BSA) [1], каждый третий программный продукт в мире – пиратский. Эта организация оценивает общие потери для производителей программного обеспечения (ПО) от пиратства⁴ в 2017 году в 46,3 млрд долларов. В связи со применяемой методологией⁵, хотя оценки объемов пиратства не вызывают нареканий, размеры потерь могут быть значительно переоценены. Компьютеры и ПО являются товарами комплементарными – одно без другого бесполезно, поэтому, вполне вероятно, если бы нельзя было в интернете найти бесплатных программ, то произошло бы сокращение потребления компьютеров, а не рост продаж ПО (или даже падение продаж ПО).

Негативное отношение к пиратству со стороны создателей информационных продуктов не значит априори, что оно наносит им экономический ущерб. Есть характерные прецеденты, когда индустрия выступала против новой технологии, которая, впоследствии, становилась

⁴ BSA определяет пиратство как нелегальное копирование, скачивание, распространение, продажу или установку ПО, защищенного авторским правом.

⁵ Проводится опрос на предмет выявления среднего количества установленного на компьютере ПО для конкретной страны, после чего высчитывается стоимость этого пакета ПО. Стоимость нелегального ПО = стоимость пакета ПО * количество проданных компьютеров – общая стоимость проданного ПО в стране.

источником дохода. К примеру, президент Motion Picture Association of America Дж. Валенти в 1982 году утверждал, что «Видеомангофон относится к американским создателям фильмов и американской общественности как Бостонский душитель к одинокой женщине». К 2004 году 72% внутренних доходов индустрии приходились на аренду или продажу видеокассет и DVD [2]. В качестве других характерных примеров можно привести первоначальное сопротивление по отношению к радио со стороны звукозаписывающих компаний в 1920-х, а после, и к магнитофонам с возможностью записи в 1980-х. Исходя из данных фактов, стоит внимательнее рассмотреть феномен интернет-пиратства и оценить его влияние на производителей информационных продуктов.

Теоретическая часть

Ввиду того, что все информационные продукты, в той или иной мере проявляют подвержены сетевым эффектам⁶, теоретический анализ нелегального копирования сосредоточен, в основном, на них. Суть *сетевых эффектов* в следующем: в их присутствии полезность товара для покупателя зависит от количества пользователей товара. Эти эффекты также подразделяются на *прямые* и *косвенные*. К примеру, полезность программного обеспечения часто *напрямую* возрастает вместе с числом пользователей, потому что потребитель получает лучшие возможности для свободного обмена файлами: если у программы нет пользователей, то, во многих случаях, она бесполезна.

Косвенно полезность возрастает вместе с числом пользователей из-за роста количества комплементарных продуктов и услуг, что снижает издержки пользователя, связанные с обучением и настройкой программы: советы других пользователей, гайды, обучающие и облегчающие навигацию программы. Эти возможности экономии на издержках ведут себя как комплементарные товары для приобретённой программы. Чем их больше, тем популярнее программа, чем она популярнее, тем больше комплементарных товаров.

Стоит отметить также тот факт, что *предложение этих комплементарных товаров не зависит от того, купил ли пользователь продукт или приобрёл его нелегально*. К примеру, человеку, который выложил на YouTube-канал обучающее видео по программе Excel, не важно кто именно его просмотрит, будь то пират или честный покупатель – интересует сам факт просмотра. В то же время, для людей, покупающих Excel, доступность таких бесплатных уроков важна (как и для пиратов).

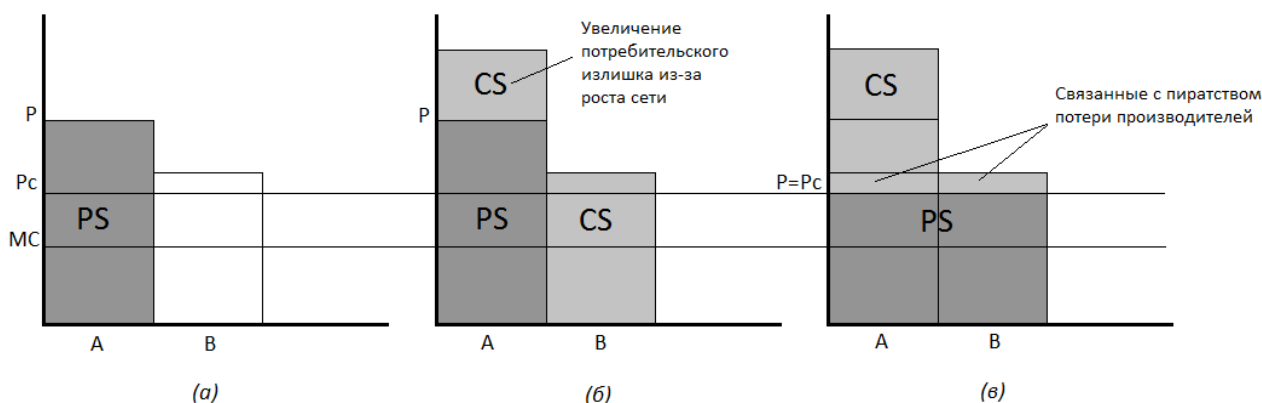
Сетевые эффекты были приняты во внимание в работе Л. Такеямы [4], что позволило обосновать точку зрения, что пиратство выступает как форма ценовой дискриминации: нелегальное копирование, фактически, позволяет фирме применять ценовую дискриминацию среди разных категорий покупателей, основываясь на разделении по качеству продукта. При прочих равных, когда сетевые эффекты присутствуют, фирма имеет большее желание расширять выпуск товара, потому что предельный доход при этих обстоятельствах выше, относительно случая без сетевых эффектов. Большого выпуска можно достигнуть либо при существовании пиратов, которые копируют товар (при нулевых затратах для фирмы), либо без них, но, скорее всего, по более низкой цене продукта (и при положительных предельных издержках для фирмы).

Это заключение, что копирование может привести к более высокой прибыли компании, согласуется с выводами более раннего исследования К. Коннера и Р. Рамелта [5], которые также учитывали сетевую ценность нелегальных копий. В их модели, увеличенная защита авторских прав заставляет некоторых пиратов либо покупать, либо выбыть из сети полностью. Таким образом, полная защита авторских прав считается рациональной тогда и только тогда, когда значительное количество этих пиратов впоследствии решит совершить покупку, тем самым компенсируя уменьшение в размере сети из-за тех пиратов, что выбыли. В модели Л. Такеямы [4], прибыль может быть больше если разрешить копирование, даже в том случае, если все пираты при дополнительном увеличении защиты от копирования станут покупать продукт. Когда фирма продает только высокоценным покупателям, разрешая копирование,

⁶ Обзор и введение в проблематику сетевых эффектов можно найти в работе М. Катза и К. Шапиро [3].

полная защита авторских прав может сподвигнуть только низкоценных покупателей выбыть из сети, её сокращая (следовательно, из-за сетевых эффектов, уменьшая ценность товара для высоко ценящих товар покупателей). Тем не менее, фирма может счесть оптимальным снизить цену и сохранить «пиратов» покупателей в сети, что, возможно, отразится в более низкой прибыли относительно случая, где копирование разрешено.

В исследовании было показано, что пираты могут быть полезны для компании, в случае, если она решает продавать товар только высокоценным покупателям. Если это так, то, увеличение прибыли зависит от способности компании по её извлечению из увеличенного потребительского излишка, при худшем варианте компания ничего не теряет. Если для компании более предпочтительным является вариант продажи сразу обеим категориям покупателей, то она потеряет от пиратства, из-за того, что ей придётся снизить цену на продукцию ниже, чем стоимость пиратства. Графически это показано на Рис. 1. На рисунке предпочтения групп покупателей гомогенны, «пираты» (В) судят о полезности товара только на основе количества покупателей в группе высоко ценящих товар индивидов (А). График (а) на Рис. 1 иллюстрирует ситуацию, в которой отсутствует пиратство, а товар продается только для группы А. График (б) отражает влияние пиратства в ситуации, когда продажи осуществляются только в группе А, иллюстрируя, что увеличенная сеть потребителей вызывает рост потребительского излишка у этой группы А за счёт группы В, создавая для производителя возможности по извлечению этого излишка. График (в) демонстрирует негативное влияние пиратства в случае, когда компании выгодно продавать товар как высокоценным, так и низкоценным покупателям, в этих условиях цена товара должна быть снижена до цены копирования P_c , чтобы конкурировать с копиями.



Влияние нелегального копирования на доходы производителей в присутствии сетевых эффектов

Источник: составлено по Л. Такеяма [4]

Рисунок 1

Тем не менее, некоторые более ранние работы отмечают неоднозначное влияние пиратства на прибыль производителей исходя из других соображений. Например, С. Либовитц [6] показывает, что возможность копирования журналов повышает их ценность для покупателей из-за *косвенного присваивания* (indirect appropriability). Этим он объясняет разницу в цене журналов, которая появилась после 1950-х годов, для частных владельцев и библиотек (для которых она выше). Он объясняет на примере рынка подержанных машин что такое косвенное присваивание.

Компания Ford продает автомобили как частным владельцам, так и фирмам по прокату автомобилей, таким как Hertz. Эти машины – товары длительного пользования. Люди, как и фирмы по прокату, часто перепродают автомобили раньше, чем срок их жизни завершен. Цена, которую готова заплатить Hertz зависит не только от ценности автомобиля для арендного бизнеса, но также от стоимости перепродажи автомобиля, когда Hertz закончит

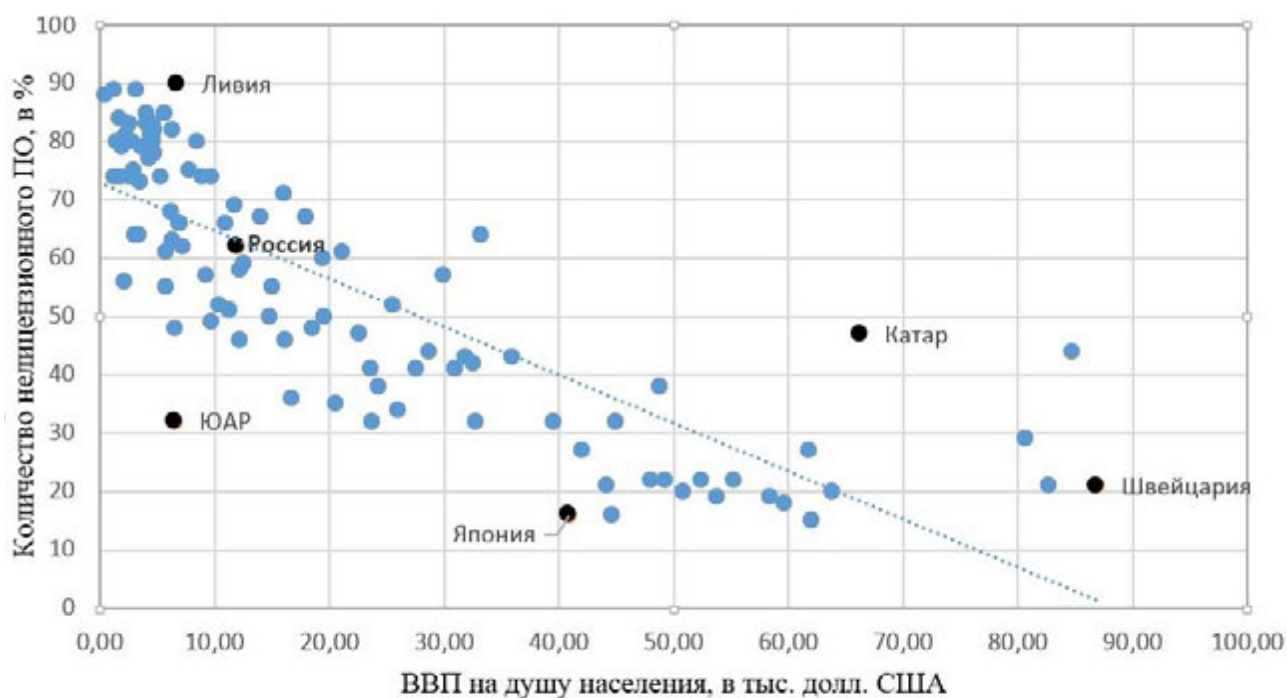
работать с ним. Когда Hertz покупает новые автомобили, цена, которую эта компания готова заплатить, включает в себя дисконтированную ожидаемую стоимость перепродажи. В то же время, покупатель б/у машины от Hertz не платит ничего напрямую Ford, но Ford получает непрямую плату, когда продаёт новую машину, беря в расчёт её будущую перепродажу. Таким образом, прямая плата не обязательна для того, чтобы Ford присваивала доходы от будущих пользователей их подержанных машин в течение всего срока службы автомобиля. Такая же аналитика может быть применена к интеллектуальным продуктам. Пользователи нелегальных копий, как покупатели подержанных автомобилей, могут косвенно платить владельцу авторского права за эти копии, если потребители оригиналов продукта берут в расчёт цену «перепродажи», когда покупают их.

Эмпирическая часть

В одном из первых исследований мотиваций, побуждающих людей к пиратству, было показано, что самой главной причиной пиратства является то, что цены на программное обеспечение слишком высоки [7]. Эти данные были сопоставлены с доходом домохозяйств респондентов (так как опрос проводился среди студентов, которые, в основном, полагаются на своих родителей), вследствие чего была выявлена сильная взаимосвязь между доходом домохозяйства и ответом «не могу себе это (software) позволить». Исследователи делают вывод, что установка цены, соразмерной доходу домохозяйства, будет выгодной как для потенциальных покупателей, так и для продавцов. Более поздние работы также указывают на то, что цены товаров являются главной причиной, побуждающей к пиратству [8], [9].

Собранная в этих исследованиях микроуровневая информация также согласуется и с макро- данными – в странах с более высоким уровнем ВВП на душу населения значительно ниже уровень пиратства, причём наблюдается устойчивый снижающийся тренд, что продемонстрировано на Рис. 2. Все эти данные говорят о том, что доход потребителей влияет на их стимулы к пиратству, соответственно, целесообразно назначать цену за продукт адекватную доходу потребителей.

Однако, возможности производителя назначать соответствующую доходу покупателя цену крайне ограничены, даже в условиях интернета. Дело в том, что существуют огромные сложности, чтобы установить размер дохода того или иного пользователя интернета, особенно если он этого не желает: мало того, что он может указывать неверную информацию о себе, есть еще и множество VPN-сервисов и анонимайзеров, которые специально созданы для обхода слежки в интернете. Вследствие чего у производителя, желающего продавать свой товар в интернете, мало достоверной информации о пользователе. Другой вариант – продавать информационный продукт на площадках, которые коллекционируют историю покупок, к примеру, на Amazon или Steam. Но и здесь существуют возможности для арбитража – пользователи могут обмениваться аккаунтами или продавать их. С периодическими скидками те же сложности, что и с совершенной ценовой дискриминацией – если скидки значительные, то возникают возможности для арбитража. Один из таких примеров – многочисленные сайты, на которых люди перепродают игры, купленные во время летних или зимних распродаж на платформе Steam. На этом компания Valve теряет доход, потому что те пользователи, что занимаются перепродажей, присваивают себе часть дохода, которую могла получить эта компания с принадлежащей ей платформы.



Доля нелегального ПО в сравнении с ВВП на душу населения в долл. США в текущих ценах для 107 стран мира

Источник: IMF [10] и BSA [1]

Рисунок 2.

В связи с названными причинами, для успешной ценовой дискриминации в интернете необходим самоотбор покупателей, основанный на их готовности платить – ценовая дискриминация второго типа. Этим часто занимаются и производители информационных продуктов. К примеру, разные по функционалу версии Windows 10 предлагается в трёх ценовых категориях: 139, 200 и 309 долларов за одну копию. Смысл уменьшения функционала в более дешевых версиях прост: стимулировать покупателей с высоким спросом приобретать полную версию продукта. Если взять этот пример за основу, то нужно ответить на вопрос: почему в целях расширения аудитории и получения большей прибыли палитра цен не начинается с 10 долларов? Ответ прост: снижение уровня цен должно отражать снижение качества. Когда это условие не соблюдается, компания будет терять доход: покупатели 139-долларовой версии могут переходить на 10-долларовый вариант, если по качеству они будут незначительно отличаться. Если же они будут различаться очень сильно, то ни прибыли, ни расширения аудитории компания также не добьётся: никто не приобретёт 10-долларовую версию, но, одновременно, по имиджу компании будет нанесён урон (ведь они делают некачественный продукт).

Пиратство, по своей сути, просто продолжает эту палитру цен, причём цена для каждого потребителя своя – это издержки копирования (издержки на поиск и обучение, риск быть пойманным, а также моральные суждения). В исследовании Л. Такеямы [4] товары не являются совершенными субститутами, что позволяет проводить ценовую дискриминацию. Мы же предполагаем, что, наряду с этим, в дискриминации играют важную роль альтернативные издержки. Из-за эффекта убывающей предельной полезности, деньги менее ценны для богатых и более ценны для бедных, что не отражается в микроэкономической теории, в которой предполагается, что количество денег, которое готов отдать покупатель,

является мерой ценности товара для него. Соответственно, для потребителя, располагающего большими суммами денег, альтернативные издержки, в роли которых выступают издержки копирования, выше, чем для необременённого значительными средствами потребителя. Поэтому бедные выбирают пиратство как способ получения товара, а обеспеченные люди приобретают продукт легально.

Теоретические данные, в сочетании с некоторыми практическими предпосылками, озвучены. Но есть ли эмпирические свидетельства того, что пиратство может быть выгодным для производителей информационных продуктов, чтобы сказать о целесообразности рассмотрения данного явления в качестве ценовой дискриминации?

Такие исследования предпринимались, часто они берут временной отрезок с 2000 по 2003 годы, ибо в это время в США произошел интернет-бум: распространение широкополосного интернета в домохозяйствах увеличилось с 5% до 25%. В киноиндустрии часто ссылаются на распространение скоростного интернета как на источник пиратства, которое, в свою очередь, негативно отражается на их доходах. К. Смит и Р. Теланг [11] на выборке из 60 000 домохозяйств за период с 2000 по 2003 год установили, что распространение скоростного интернета ведёт к увеличению прибыли от продажи DVD-дисков как минимум на 9,3%, что в абсолютных числах составляет 1,3 млрд долларов. Используя распространение скоростного интернета как прокси к уровню пиратства (ввиду невозможности измерить этот показатель иным способом), можно предположить, что увеличение пиратства не является угрозой для киноиндустрии, возможно, даже оказывает положительное воздействие на продажи DVD-дисков.

Зачастую предметом исследований в этой области становится музыкальная индустрия. М. Пейтз и П. Вейлброк [12] утверждают, что пиратство сыграло значительную роль в снижении выручки от продажи CD-дисков, и может нести ответственность за почти все потери для индустрии в 2001 году и за 22,5% потерь в 2002. В то же время, оговариваются, что их выводы являются, скорее всего, верхней границей эффекта от пиратства, отмечая, что требуются более точные оценки.

Влияние пиратства на снижение продаж музыкальных альбомов в США за период 2000-2002 годов также исследовали Ф. Оберхольцер и К. Страмф [2]. Они не нашли статистической значимости пиратства в снижении выручки в музыкальной индустрии за этот период. Их расчёты показывают, что поиск и загрузка аудио файлов в США значительно легче, когда большее количество германских учащихся находятся на каникулах. Это является надёжным индикатором роста предложения пиратских музыкальных файлов в сети США. Основываясь на своих самых аккуратных оценках, они делают вывод, что потери от пиратства в 2002 году не могли превысить 6 млн альбомов (полученные ими результаты варьировались от -6 млн до +8 млн копий), или 0,7% продаж. Для сравнения, музыкальная индустрия продала 803 млн CD-дисков в 2002 году, что было меньше на 80 млн чем в прошлом. В итоге, результаты показывают, что снижение продаж в 2000-2002 годах было преимущественно не по вине пиратства. В то время как загрузки происходили в огромных объемах, исследователи предполагают, что большинство пользователей, в отсутствие пиратства никогда не купили бы музыку, которую они скачивали.

Кроме прямого влияния пиратства на выручку производителей существуют и другие способы извлечения из него выгоды. В следующей работе группа исследователей [13] предлагает модель, в которой концерты являются комплементарным товаром к продажам музыкальных альбомов. Пиратство снижает выручку артистов от продаж CD-дисков, что снижает желание использовать концерты в качестве способа продвижения новых альбомов (как это традиционно воспринималось в индустрии). Однако, оно не снижает выручку с самих концертов. Поэтому, кроме негативного эффекта, пиратство стимулирует спрос на концерты (следовательно, увеличивая получаемый с них доход), так как альбомы становятся доступны большему числу людей.

Они выяснили, что после появления P2P-сетей для обмена данными, рекламирующий эффект концертов на продажи альбомов в среднем снизился на 50%. Для городов со

скоростным интернетом снижение было наиболее заметным. В то же время, после появления P2P-сетей рекламирующий эффект от продаж CD-дисков на концерты вырос в среднем на 25%. Это говорит о том, что облегченный доступ к музыкальным альбомам увеличил спрос на комплементарные концерты. В целом, на начало периода (1993 год) доходы артистов с концертов и с продаж альбомов были примерно равны, к концу периода (2002 год) концерты стали более чем в два с половиной раза прибыльнее продаж альбомов. При этом продажи дисков увеличились за этот период с 172 млн до 234 млн.

Киноиндустрия также зарабатывает на продаже комплектующих. Продажа прав на персонажей для создания их игрушечных копий, а также книг и игр по мотивам фильмов является значительным источником дохода. Корпорация Disney, которая, кроме собственной студии, владеет еще и Marvel, Lucasfilm и Pixar, судя по годовому отчету [14], имеет доход около 3,2 млрд долларов от продажи прав на персонажей, публикацию книг и игр по мотивам фильмов. Прямая продажа товаров по мотивам фильмов принесла еще 1,5 млрд. В итоге, этот сегмент принёс столько же дохода, сколько продажи DVD и Blu-ray дисков (и их электронные эквиваленты) и сборы в кинотеатрах вместе взятые. Нам не встретились исследования подобного толка как в предыдущей работе [13] для киноиндустрии, но мы предполагаем наличие похожей ситуации и для этого рынка: облегченный доступ к фильмам стимулировал спрос на игрушки, игры и книги по мотивам фильмов.

Вывод.

Влияние новых технологий, позволяющих быстро и легко делиться файлами в сети интернет еще недостаточно хорошо понято и изучено. Как мы постарались показать, в академической среде на ущерб от пиратства смотрят шире, чем в бизнес-сообществе. Кроме потерь от снижения спроса на товар, существуют также и выгоды, генерируемые сетевой ценностью продукта, а также повышенным спросом на комплементарные ему товары. Даже само снижение спроса может быть значительно переоценено, ввиду того, что, при выборе между легальными или пиратскими копиями продуктов, среди покупателей осуществляется самоотбор по качеству продукта и (или) по доходу. Вышеизложенные факты дают основу для пересмотра обыденного подхода к оценке влияния пиратства на производителей, а также позволяют отнести пиратство к одной из форм ценовой дискриминации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Business Software Alliance. 2018 Software management: security imperative, business opportunity. [Электронный доступ] // – https://gss.bsa.org/wp-content/uploads/2018/05/2018_BSA_GSS_Report_en.pdf
2. Oberholzer-Gee F., Strumpf K. The effect of file sharing on record sales: An empirical analysis //Journal of political economy. – 2007. – Т. 115. – №. 1. – С. 1-42.
3. Katz M. L., Shapiro C. Systems competition and network effects //Journal of economic perspectives. – 1994. – Т. 8. – №. 2. – С. 93-115.
4. Takeyama L. N. The welfare implications of unauthorized reproduction of intellectual property in the presence of demand network externalities //The journal of industrial economics. – 1994. – С. 155-166.
5. Reavis Conner K., Rumelt R. P. Software piracy: An analysis of protection strategies //Management science. – 1991. – Т. 37. – №. 2. – С. 125-139.
6. Liebowitz S. J. Copying and indirect appropriability: Photocopying of journals //Journal of political economy. – 1985. – Т. 93. – №. 5. – С. 945-957.
7. Cheng H. K., Sims R. R., Teegen H. To purchase or to pirate software: an empirical study //Journal of Management Information Systems. – 1997. – Т. 13. – №. 4. – С. 49-60.
8. Siponen M. T., Vartiainen T. Unauthorized copying of software: an empirical study of reasons for and against //ACM SIGCAS Computers and Society. – 2007. – Т. 37. – №. 1. – С. 30-43.
9. Hsu J. L., Shiu C. W. Consumers' willingness to pay for non-pirated software //Journal of Business Ethics. – 2008. – Т. 81. – №. 4. – С. 715-732.

10. International Monetary Fund. World Economic Outlook (April 2018) [Электронный доступ] // – https://www.imf.org/external/datamapper/NGDPDPC@WEO/OEMDC/ADVEC/WEO_WORLD
11. Smith M. D., Telang R. Piracy or promotion? The impact of broadband Internet penetration on DVD sales // Information Economics and Policy. – 2010. – Т. 22. – №. 4. – С. 289-298.
12. Peitz M., Waelbroeck P. The effect of internet piracy on CD sales: Cross-section evidence. – 2004.
13. Mortimer J. H., Nosko C., Sorensen A. Supply responses to digital distribution: Recorded music and live performances // Information Economics and Policy. – 2012. – Т. 24. – №. 1. – С. 3-14.
14. The World Disney Company. Fiscal Year 2017 Annual Financial Report – <https://www.thewaltdisneycompany.com/wp-content/uploads/2017-Annual-Report.pdf>

Bogatyrev Evgeny,
Second year student,
Department of World Economy,
Institute of Economics,
Ural State University of Economics
Yekaterinburg, Russian Federation

INTERNET PIRACY AS PRICE DISCRIMINATION

Abstract:

Internet have long been a life part of many people and its position is being strengthened. It allows users to exchange files easily, so it necessarily accompanied by its integral companion - an unlicensed copying of copyrighted products - a piracy. Voices are heard that the piracy undermines incentives to create new information products: the consumption of a pirated copy decreases the demand for original. The described situation is real, but it's only a half of the picture. In the article there has been made an attempts to understand the phenomenon of the piracy and to get to know better some of the unobvious moments. It is suggested to look in a new light at this phenomenon, thus it is argued to consider the piracy as form of a price discrimination. To support the idea there were analyzed both theoretical models and empirical works aimed at clarifying the boundaries of illegal copying influence to incomes of information products producers. Based on the information received we conclude of expediency to revise the common view of the piracy as an absolute evil.

Key words:

Internet piracy, unlicensed copying, price discrimination, network effects.

УДК 330.101.541

Боголюбова Надежда Павловна,

кандидат экономических наук, доцент, доцент,
кафедра Экономической теории и экономической политики,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Россия

Никитин Михаил Вячеславович

аспирант,
кафедра Экономической теории и экономической политики,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»,
г. Екатеринбург, Россия

**ПОТРЕБЛЕНИЕ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ
РАЗВИТИЕ РЕГИОНОВ: ПРОБЛЕМЫ МОДЕЛИРОВАНИЯ
ВЗАИМОСВЯЗЕЙ**

Аннотация:

В своей статье авторы исследуют зависимость потребительских расходов домохозяйств от уровня регионального развития. Изначально авторы провели кластерный анализ, выделив однородные регионы по уровню среднемесячной начисленной номинальной заработной платы и коэффициенту Джини. Для проверки зависимости потребительских расходов домохозяйств от уровня регионального развития авторы был взят кластер, в который вошла Свердловская область. Авторами были смоделированы результаты предельной склонности к потреблению для каждой децильной группы каждого региона данного кластера. Тестируемая гипотеза о снижении предельной склонности с ростом располагаемого дохода домохозяйств подтверждается только для мезоуровня экономики для групп домохозяйств с низким и средним уровнем доходов и не подтверждается для групп населения с высоким уровнем доходов: домашние хозяйства по мере роста дохода меняют состав своей потребительской корзины в пользу более дорогих товаров. В конце статьи авторы описывают основные проблемы, связанные с текущей тенденцией поляризации доходов в Российской Федерации, и дают свои комментарии о возможных путях преодоления диспропорций в доходах домохозяйств и неравномерности регионального развития.

Ключевые слова:

потребление домашних хозяйств, текущий располагаемый доход, потребительские расходы, эластичность спроса по доходу.

Потребление домашних хозяйств (или, личные потребительские расходы) – один из основных и наиболее значительный по доле компонент совокупного спроса на макро- и мезоуровнях экономики. Потребление, важнейшим фактором которого является текущий располагаемый доход, имеет явный проциклический характер, в силу чего даже незначительные его колебания могут способствовать усугублению негативных тенденций в развитии национальной и региональной экономики. В периоды рецессии и оживления

экономики чрезвычайную актуальность приобретает выявление и анализ факторов, оказывающих воздействие на решения домашних хозяйств в отношении распределения дохода на цели потребления и сбережений, а также на величину потребительских расходов. Структура потребительских расходов, в свою очередь, предопределяет динамику спроса на продукцию отдельных отраслей экономики и, в конечном итоге, конъюнктуру потребительских рынков и возможности развития производителей конечной продукции. Таким образом, с одной стороны, потребление домашних хозяйств зависит от состояния экономики, уровня производства; а с другой, – оказывает воздействие на показатели экономического роста. Поскольку значительная часть расходов осуществляется домашними хозяйствами в местах их дислокации, проблема имеет ярко выраженный региональный характер.

Неравномерность экономического развития регионов в современной России и экстремально высокая неравномерность распределения доходов между домашними хозяйствами предопределяют различные стратегии экономического поведения домашних хозяйств. Преобладание той или иной стратегии поведения в регионе может ослабить/усилить степень взаимообусловленности уровня потребительских расходов и основных показателей экономического развития. Это обуславливает необходимость использования микроэкономических данных для построения моделей и применение специального инструментария анализа.

Для анализа неравномерности экономического регионального развития в современной России, необходимо учитывать не только пространственно-региональные факторы, но и возможную неоднородность уровней потребительских расходов среди домашних хозяйств с различным располагаемым доходом. Именно поэтому основными целями данной работы являлись как оценка степени зависимости расходов домашних хозяйств от объемов регионального производства, так и проверка возможности использования макроэкономических моделей потребления на мезоуровне экономики и на уровне децильных групп населения.

Учитывая специфику регионального развития в современной России, изначально были сформулированы гипотезы, которые предполагалось принять или опровергнуть в ходе проведения эмпирического и эконометрического анализа.

Основанием для формулировки тестируемых гипотез послужили работы, ставшие классическими: макроэкономическая теория потребления Дж. М. Кейнса (1936) [1]; модель межвременного выбора И. Фишера (1930) [2]; концепция перманентного дохода М. Фридмана (1957) [3]; гипотеза жизненного цикла Ф. Модильяни (1963 и др.), а также современные модели, сформировавшиеся в рамках объединенной концепции, получившей название «гипотеза перманентного дохода – жизненного цикла» (*Permanent Income Hypothesis – Life Cycle Hypothesis, PIH-LCH*). В частности, для построения модели были применены идеи К. Писсаридеса (1978) [4], Э. Холла (1978, 1982) [5, 6], Дж. Паркера (2005) [7] и др.

В результате проведенного теоретического анализа была сформулирована гипотеза о том, что динамика потребительских расходов в регионе зависит от изменений уровня ВРП в предшествующий период. Кроме того, по мере увеличения дохода должно наблюдаться снижение предельной склонности к потреблению.

В качестве эмпирической базы использовались квартальные результаты микроэкономических обследований бюджетов домашних хозяйств (ОБДХ) Российской Федерации за период с 2003 по 2015 гг., официальные данные Федеральной службы государственной статистики и официальные данные Банка России.

На первом этапе, с целью выявления однородных по уровню регионов России, был проведен кластерный анализ. В качестве параметров для выделения кластеров использовались такие переменные, как среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников по полному кругу организаций и коэффициент Джини по субъектам РФ за 2015 год. Кластерный анализ проводился по методу *Ward* (количество кластеров определялось по методу Халински). Результатом проведенного анализа стало выделение 8 кластеров.

На втором этапе анализа гипотезы тестировались для одного из кластеров. Был выбран кластер, в котором – наряду с другими субъектами РФ – оказалась Свердловская область. В исследуемый кластер вошли 16 субъектов РФ: Амурская область, Забайкальский край, Иркутская область, Калининградская область, Калужская область, Ленинградская область, Пермский край, Приморский край, Республика Бурятия, Республика Карелия, Республика Татарстан, Республика Тыва, Республика Хакасия, Свердловская область, Томская область и Челябинская область

Тестирование гипотез проводилось в два этапа: на первом этапе был проведен эмпирический анализ основных макроэкономических показателей 16 регионов, которые были отобраны в результате кластерного анализа; на втором этапе проводилось эконометрическое моделирование зависимостей потребления от уровня ВРП. Эмпирический анализ позволяет сделать предварительные выводы относительно неравномерности регионального развития, выявить лидирующие и отстающие по уровню развития субъекты РФ внутри изучаемого кластера.

На основе официальных данных Федеральной службы государственной статистики за 2016-2017 гг. были отобраны 8 макроэкономических показателей, которые отражают уровень экономического развития региона [8] (см. табл. 1).

Таблица 1 - Основные макроэкономические показатели субъектов РФ

	Среднедушевые денежные доходы, руб. 2016	ВРП на душу населения, руб. 2016	Объем платных услуг на душу населения, руб. 2016	Уровень урбанизации, % 2017	Число собственных легковых автомобилей на 1000 чел. населения, 2016	Плотность автомобильных дорог общего пользования с твердым покрытием, км путей на 1000 км ² территории, 2016	Численность студентов ВУЗов на 10 тыс. чел. населения, 2016	Число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. чел. населения, 2016
Калужская область	28 722	368 913	44 647	76	313	321	188	1 600
Республика Карелия	26 730	371 452	49 116	80	387	48	192	2 142
Республика Татарстан	32 199	499 779	66 728	77	272	430	394	1 242
Пермский край	28 823	414 419	53 238	76	294	134	229	1 902
Калининградская область	26 683	390 359	51 996	78	384	519	251	1 348
Ленинградская область	28 809	511 837	38 542	64	322	207	50	982
Республика Бурятия	24 566	202 628	44 141	59	248	26	292	2 388
Республика Тыва	13 800	164 687	18 191	54	143	21	137	3 442
Республика Хакасия	21 363	339 586	31 243	69	321	88	159	2 057
Челябинская область	23 261	360 048	40 580	83	303	201	289	1 844
Томская область	23 543	451 824	43 435	72	270	24	554	1 896
Забайкальский край	23 361	243 110	39 499	68	260	34	227	2 744
Иркутская область	22 412	443 298	37 568	79	243	30	298	1 950
Свердловская область	35 303	456 860	77 243	85	361	124	280	1 466
Амурская область	31 773	357 829	53 307	67	266	35	209	2 321
Приморский край	33 469	382 587	69 244	77	400	92	267	2 034

Данные таблицы 1 позволяют выявить субъект–аутсайдер. Им оказалась Республика Тыва, которая показала самый высокий уровень числа зарегистрированных преступлений на 100 тыс. чел. населения – 3 442. Кроме того, данный регион отстает от других регионов в кластере по таким показателям, как плотность автомобильных дорог общего пользования с твердым покрытием (всего 21 км путей на 1000 км² в 2016 году, в отличие от Калининградской

области, где плотность автомобильных дорог в 2016 году равнялась 519 км на 1 тыс. км²), число собственных легковых автомобилей на 1000 человек населения (143 автомобиля против 400 автомобилей в Приморском крае). Также для Тывы характерны минимальные показатели среднедушевых денежных доходов населения, ВРП на душу населения, объема платных услуг на душу населения. Данный субъект федерации характеризуется наименьшим уровнем урбанизации – 54%.

Если с субъектом-аутсайдером по данному кластеру сделать заключение не составило труда, то субъекта-лидера выделить оказалось не так просто. По ключевому макроэкономическому показателю – ВРП на душу населения – лидирует Ленинградская область, за которой расположились Республика Татарстан, Свердловская, Томская и Иркутская области. Безусловным лидером по объему платных услуг на душу населения является Свердловская область; по плотности автомобильных дорог – Калининградская область и Республика Татарстан. Прослеживается тенденция: чем восточнее расположен регион, тем хуже обстоят дела с наличием автомобильных дорог. И причина – не только в значительных размерах территорий субъектов федерации. Анализ представленных в таблице 1 данных свидетельствует о наличии серьезных диспропорций в уровнях экономического развития регионов выделенного кластера.

Перейдем непосредственно к описанию полученных результатов после проведения эконометрического моделирования зависимостей потребления домашних хозяйств от уровня ВРП на душу населения.

Изначально выдвигалась гипотеза о том, что уровень потребления домашних хозяйств может зависеть от уровня регионального экономического развития с лагом в несколько периодов. Иными словами, изменение динамики в потреблении домашних хозяйств в настоящий момент является результатом изменений в региональном развитии субъекта РФ в предшествующие периоды времени. Именно поэтому сначала для каждого субъекта РФ было проведено моделирование функциональной зависимости изменения потребительских расходов домашних хозяйств (данные ОБДХ) от изменения ВРП на душу населения:

$$\Delta C_t = f(\Delta Y_{t-k}),$$

где k – количество лагов (от 0 до 4 кварталов).

Моделирование производилось на панельных данных, где в качестве пространственной переменной было выбрано распределение домашних хозяйств по располагаемым доходам с разбивкой по децильным группам. Всего было построено 64 моделей: для каждого из 16 субъектов РФ с включением различных лагов. Коэффициенты при переменной ВРП на душу населения во всех моделях оказались значимыми, но коэффициент детерминации оказался выше для моделей с включением лага в один период (квартал), из чего следует вывод, что домохозяйства увеличивают потребительские расходы, оценив устойчивость увеличения регионального дохода уже через один квартал.

Эконометрический анализ на панельных данных со случайными эффектами показал, что существует функциональная зависимость потребительских расходов от уровня ВРП за предыдущий квартал для каждого из 16 регионов из кластера (таблица 2). При этом интересным оказался тот факт, что наибольшая эластичность потребительских расходов домашних хозяйств по изменению регионального продукта наблюдается в одном из самых бедных регионов кластера – в Республике Бурятия. При этом необходимо отметить, что для бедных регионов характерна высокая доля личного потребления. Поэтому, с одной стороны, результаты, полученные при моделировании, говорят о том, что гипотеза, выдвинутая изначально (динамика регионального ВРП зависит от эластичности потребительских расходов по доходу предшествующего периода), верна. Но, с другой стороны, чтобы уйти от проблемы «средняя температура по больнице», необходимо также получить подобные результаты для каждой децильной группы в каждом регионе.

Таблица 2 - Моделирование зависимостей потребления от уровня ВРП: панельные данные со случайными эффектами по каждой территории

	Константа	Эластичность	Стандартная ошибка	z-статистика
Республика Бурятия	-6,24	1,22	0,06	21,96
Челябинская область	-5,83	1,17	0,05	22,59
Пермский край	-5,26	1,10	0,06	17,57
Томская область	-5,13	1,09	0,03	37,14
Республика Карелия	-4,52	1,08	0,05	21,53
Республика Татарстан	-4,53	1,02	0,04	26,00
Приморский край	-3,46	1,00	0,07	14,32
Забайкальский край	-3,26	0,99	0,07	13,72
Амурская область	-2,94	0,94	0,05	19,76
Республика Тыва	-1,78	0,88	0,04	21,07
Свердловская область	-2,49	0,88	0,05	16,40
Ленинградская область	-2,32	0,86	0,06	13,30
Калининградская область	-1,68	0,83	0,04	19,66
Республика Хакасия	-1,55	0,82	0,02	36,62
Иркутская область	-1,58	0,81	0,04	21,89
Калужская область	-0,20	0,72	0,03	20,98

Для проверки данной гипотезы были сгенерированы результаты предельных склонностей к потреблению для каждой децильной группы по каждому региону (160 моделей оценивались линейно по методу МНК, с исправлением стандартных ошибок для устранения автокорреляции (Рис.1)). Как видно из рис. 1, гипотеза о снижении предельной склонности к потреблению по мере роста располагаемого дохода домашних хозяйств подтверждается для всех регионов кластера по первым семи децильным группам. Полностью подтверждается гипотеза для Забайкальского края и Приморского края. Гипотеза полностью отвергается для Республики Тыва, где наблюдается перманентный рост MPC .

Однако для последних трех (с наибольшими доходами) децильных групп гипотеза не нашла подтверждения в ряде субъектов федерации. Наблюдается резкое увеличение предельной склонности к потреблению (MPC) в высокодоходных децилях в Свердловской области, Иркутской области, Республике Татарстан, Республике Карелия, Челябинской области.

Преломление тенденции в предельной склонности к потреблению для 8 – 10 децильных групп можно объяснить тем фактом, что по мере роста личного располагаемого дохода домашние хозяйства переходят к удовлетворению потребностей более высокого ранга и становятся менее уязвимыми к флуктуациям валового регионального продукта, по сравнению с домашними хозяйствами первых семи децильных групп. Иными словами, по мере роста дохода у домашних хозяйств меняется структура потребления в пользу более дорогих потребительских товаров (предметы роскоши).

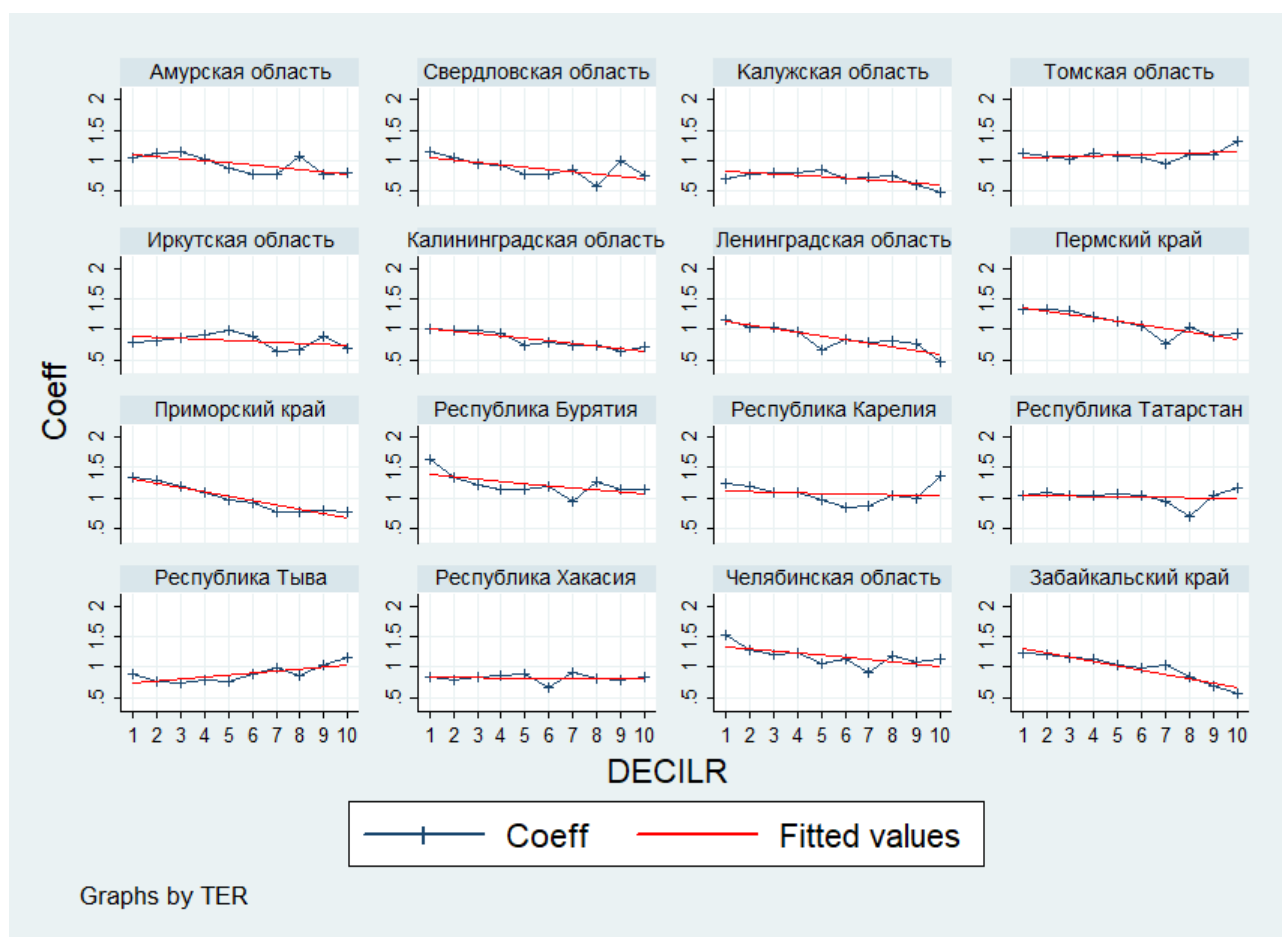


Рисунок 1 - Результаты моделирования предельных склонностей к потреблению по регионам (по децильным группам)

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что потребление домашних хозяйств зависит от темпа роста регионального ВРП за предыдущий квартал во всех рассматриваемых

регионах. Кроме того, кейнсианская теория зависимости предельной склонности к потреблению от уровня дохода справедлива для первых семи децильных групп по большинству рассматриваемых регионов. Децильные группы 8, 9 и 10 не подтверждают выдвинутые изначально гипотезы: домашние хозяйства по мере роста дохода меняют состав своей потребительской корзины в пользу более дорогих товаров. Таким образом, гипотеза о типе зависимости предельной склонности к потреблению от уровня дохода подтверждается для мезоуровня экономики и групп домохозяйств с низким и средним уровнем дохода.

Эмпирический и эконометрический анализ показал неоднородность в развитии регионов, близких по уровню среднемесячной номинальной начисленной заработной платы и коэффициенту Джини: сложившиеся в РФ тенденции в поляризации доходов и значительна дифференциации уровней развития регионов страны – самовоспроизводящаяся система, в которой диспропорции с течением времени не нивелируются, а усугубляются. Усиление неравномерности регионального развития приводит к маргинализации регионов с низким уровнем ВРП и среднедушевых доходов; созданию очагов социальной напряженности в регионах и формированию протестной активности населения. Усиливаются центростремительные тенденции в миграционных потоках и, как следствие, происходит «оголение» восточных приграничных регионов, что крайне опасно с геополитической точки зрения.

Для преодоления подобных диспропорций и неравномерности регионального развития необходима реализация основополагающих принципов бюджетного федерализма. В частности, требуется изменение пропорции распределения налоговых поступлений в пользу регионов. Немаловажным является определение перечня регионов догоняющего развития и реализация на их уровне программ поддержки населения с низким и средним уровнем доходов.

Способом преодоления значительных разрывов между доходами домохозяйств на период выхода из рецессии (в качестве краткосрочной меры фискальной политики) может выступить замена плоской шкалы налогообложения прогрессивным подоходным налогом и освобождение от уплаты подоходного налога домохозяйств со среднедушевым доходом ниже прожиточного минимума в регионе.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. / Избранные произведения: пер. с англ. – М.: Экономика, 1993. – С. 224 – 518.
2. Fisher I. The Theory of Interest. – New York: MacMillan Company, 1930. – 183 p.
3. Friedman M. A Theory of Consumption Function. – New Jersey, Princeton: Princeton University Press, 1957. – 259 p.
4. Pissarides C.A. Liquidity Consideration in the Theory of Consumption. // The Quarterly Journal of Economics. – 1978. Vol. 92, № 2. – pp. 279-296.
5. Hall R.E. Stochastic Implications of the Life-Cycle Permanent Income Hypothesis // Journal of Political Economy. – 1978. Vol. 86, No. 6. – pp. 971-987.
6. Hall R.E. The Sensitivity of Consumption to Transitory Income: Estimates from Panel Data on Households / R.E. Hall, F.S. Mishkin // Econometrica. – 1982. Vol. 50, № 2. – pp. 461–481.
7. Parker J.A. [Precautionary Saving and Consumption Fluctuations](#). / J.A. Parker, B. Preston // American Economic Review. – 2005. Vol. 95, № 4. – pp. 1119-1143.
8. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/doc_2015/social/osn-12-2015.pdf (дата обращения: 20.09.2018).

Bogolyubova Nadezhda Pavlovna,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Academic Department of Economic Theory and Economic Policy,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Nikitin Mikhail Vyacheslavovich,

Graduate student,
Academic Department of Economic Theory and Economic Policy,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

**HOUSEHOLD CONSUMPTION AND ECONOMIC DEVELOPMENT OF
REGIONS: PROBLEMS OF MODELING RELATIONSHIPS**

Abstract:

In this article, the authors investigate the dependence of household consumer spending on the level of regional development. Initially, the authors conducted a cluster analysis, selecting homogeneous regions by the level of average monthly accrued nominal wages and Gini coefficient. To test the dependence of household consumer spending on the level of regional development, the authors have taken a cluster, which included the Sverdlovsk region. The authors have generated the results of marginal propensity to consumption for each decile group for each region of this cluster. The tested hypothesis of decreasing in the marginal propensity with the growth of disposable household income is only confirmed for meso-level of economy for groups of households with low and middle income and is not confirmed for the high-income population groups: households change the composition of their consumption basket towards more expensive goods with the growth in their income. At the end of the article, the authors describe the main problems associated with the current trend in income polarization in the Russian Federation, and give their comments on possible ways to overcome imbalances in household income and uneven regional development.

Key words:

Household consumption, current disposable income, consumer spending, income elasticity of demand.

Буторина Оксана Вячеславовна,

к.э.н., доцент,

кафедра мировой и региональной экономики,

Пермский государственный научно-исследовательский политехнический университет

г. Пермь, Россия

Стародумова Юлия Владимировна,

старший преподаватель,

кафедра «Экономика и финансы»,

Пермский государственный научно-исследовательский политехнический университет

г. Пермь, Россия

ГРУППИРОВКА РЕГИОНОВ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ЦИКЛА НА ОСНОВЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОЦЕССНОГО ПОДХОДА⁷

Аннотация:

В современных условиях исследование производственных процессов в рамках современного макроэкономического цикла является проблемой изучения и теории, и практики управления циклическим развитием систем различных уровней. В работе представлена авторская трактовка производственного цикла. На основании чего авторами был разработан алгоритм статистического исследования производственного цикла. Предложенная в рамках алгоритма методика анализа предполагает: 1) комплексность анализа; 2) объективность и доступность используемой статистической базы, отраженной в официальных статистических ежегодниках, а также специализированных информационных сайтах; 3) использование процессного подхода, позволяющего рассматривать производственный цикл экономики как динамичный процесс. Как нам представляется, данная методика может позволить: 1) выявить территориальные различия в производственной активности хозяйствующих субъектов; 2) объединить регионы в группы: первая группа – регионы, в которых преобладают регрессивные тенденции (по количеству индикаторов в фазах кризиса и депрессии), вторая группа – регионы, в которых преобладают прогрессивные тенденции (по количеству индикаторов в фазах оживления и подъема); 3) определить общие тенденции для каждой группы региона, далее для каждого региона в группе.

Осуществленный анализ шести базовых показателей динамики производственных процессов в субъектах Приволжского федерального округа в период с 1995 – 2016 гг. позволил выделить три группы регионов. Первая группа (регионы – лидеры), характеризующиеся доминированием фазы подъема, вторая группа (регионы со средними позициями), находящимися в фазе неустойчивого роста или оживления, третья группа (регионы – аутсайдеры), переживающие кризисное и депрессивное состояние.

Такая группировка позволила выявить базовые тенденции для каждой группы регионов, определяющих доминирующий вектор развития, а также определить

⁷ Исследование подготовлено при финансовой поддержке гранта РГНФ Методика анализа и модель управления производственным и инвестиционным циклами в рамках современного макроэкономического цикла в экономике региона № 17-12-59005.

причинно-следственные зависимости между показателями, характеризующими изменения в производственных процессах.

Ключевые слова:

региональное развитие, производственный цикл, процессный подход; статистический анализ производственного цикла; группировка регионов, определение текущей фазы производственного цикла в экономике региона.

В современных условиях исследование производственных процессов в рамках современного макроэкономического цикла является проблемой изучения и теории, и практики управления циклическим развитием систем различных уровней. Современный макроэкономический цикл – особый вид цикла, имеющий трансформационный характер, в рамках которого информационный цикл как самостоятельный вид цикла может рассматриваться как цикл конъюнктурного характера, наслаивающийся на него технологический, инновационный, инвестиционный циклы имеют обеспечивающий характер, производственный цикл – характеризующий, а социальный и структурный – результирующий.

При этом в рамках промышленной эпохи (господства индустриального способа производства) данные тенденции характеризовались понятием «промышленный цикл» [2, с. 25]. В современных условиях понятие промышленный цикл не позволяет в полной мере отразить масштабность, комплексность, взаимосвязи процессов структурных изменений в динамике развития производства. Поэтому в исследованиях все чаще встречаются понятия «экономический цикл», «цикл деловой активности», «цикл экономической активности» [5 и 3, с. 14].. Несмотря на наличие различных трактовок, все они условно призваны отразить изменения уровня производства, занятости населения, динамику и структуру спроса, повышение цен на товары, финансовые сдвиги [1, с. 114]. Как нам представляется, такая трактовка является очень широкой, поэтому требует конкретизации. Понятие «производственный цикл» ориентировано в большей степени на отражение изменений производственной составляющей, все другие аспекты представляют собой систему факторов, определяющих динамику производства. Другими словами, в самом общем понимании производственный цикл – это структурная составляющая современного макроэкономического цикла, отражающая изменения в динамике и структуре производства, формируемая информационными, инвестиционными, технологическими процессами, определяющая структурные и социальные сдвиги в экономике и обществе в целом.

Выделенные особенности производственного цикла, как нам представляется, должны быть учтены при разработке общего алгоритма методики анализа современного производственного цикла в экономике региона (вторая из поставленных задач). В самом общем виде он представлен на рисунке 1.

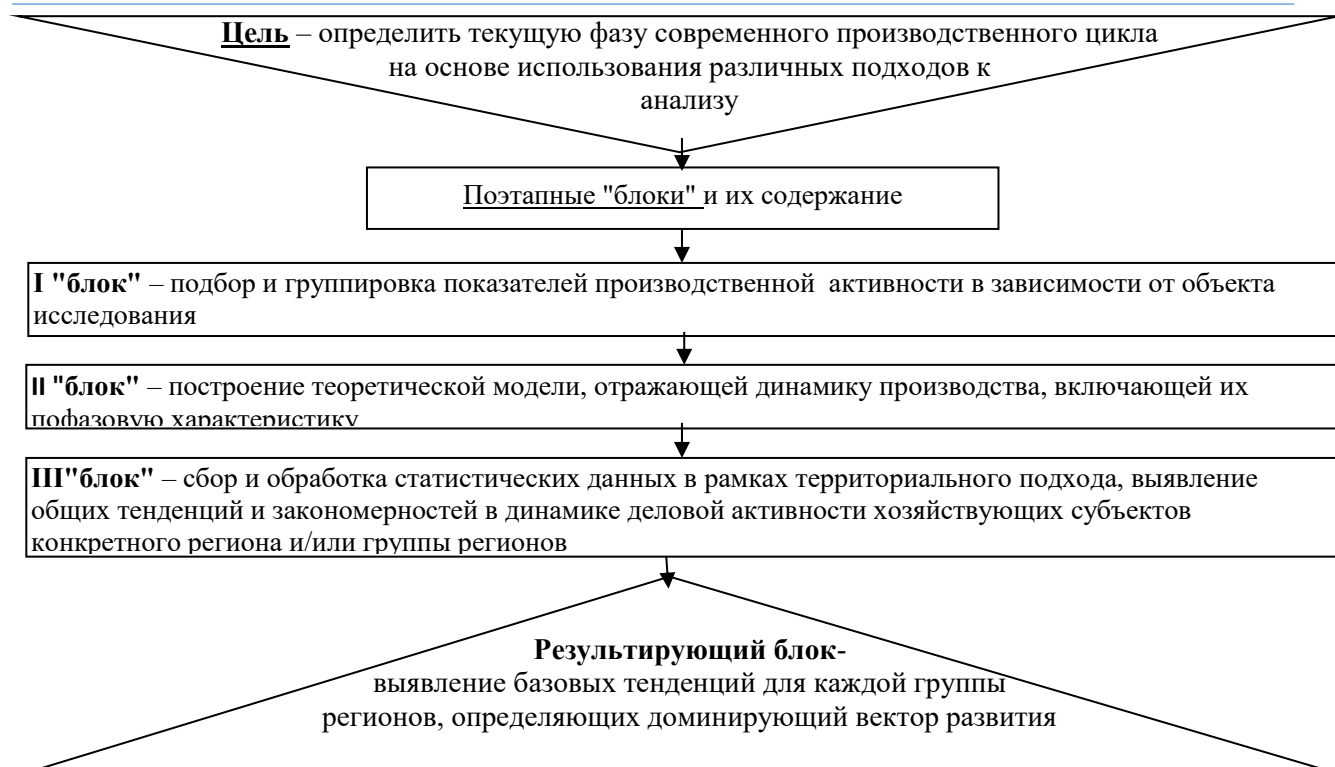


Рисунок 1 - Общий алгоритм разработки методики анализа современного производственного цикла

Проанализируем каждый из представленных блоков общего алгоритма методики анализа инвестиционных процессов в экономике региона. Целью анализа является определение текущей фазы современного производственного цикла на основе использования различных подходов к исследованию.

I и II "блок" имеют теоретико-методологическую основу, они связаны с выбором и систематизацией показателей. Авторами была составлена обобщающая таблица, в которой систематизированы показатели производственного цикла, выделенные на основе описываемых в литературе теоретических моделей экономических циклических процессов, а также представлена их пофазовая характеристика.

Предложенная методика анализа современного производственного цикла предполагает: 1) комплексность анализа; 2) объективность и доступность используемой статистической базы, отраженной в официальных статистических ежегодниках, а также специализированных информационных сайтах; 3) использование процессного подхода, позволяющего рассматривать производственный цикл экономики как динамичный процесс.

При этом сущность процессного подхода к статистическому анализу может быть определена нами как специфический подход к анализу явлений и процессов на основе исследования индикаторов в динамике абсолютных величин для определения текущей фазы цикла.

Авторами была составлена обобщающая таблица, в которой систематизированы показатели производственного цикла, выделенные на основе описываемых в литературе теоретических моделей экономических циклических процессов, а также представлена их пофазовая характеристика (таблица 2):

Таблица 1 - Пофазовая характеристика индикаторов современного производственного цикла (процессный подход) [4]

Показатели	Кризис	Депрессия	Оживление	Подъем
Объемы производства (ВВП), млн.руб.	устойчиво снижаются	неравномерное увеличение при сохранении негативных тенденций	неравномерное увеличение при сохранении позитивных тенденций	стабильно увеличивается
Индекс потребительских цен, %	устойчиво повышается	неравномерное увеличение при сохранении негативных тенденций	неравномерное увеличение при сохранении позитивных тенденций	стабильно снижается
Количество организаций, тыс.ед.	устойчиво снижается	неравномерное увеличение при сохранении негативных тенденций	неравномерное увеличение при сохранении позитивных тенденций	стабильно увеличивается
Стоимость основных производственных фондов, млн.руб.	устойчиво снижается	неравномерное увеличение при сохранении негативных тенденций	неравномерное увеличение при сохранении позитивных тенденций	стабильно увеличивается
Сальдированный финансовый результат, млн.руб.	устойчиво снижается	неравномерное увеличение при сохранении негативных тенденций	неравномерное увеличение при сохранении позитивных тенденций	стабильно увеличивается
Численность занятых, тыс.чел.	устойчиво снижаются	неравномерное увеличение при сохранении негативных тенденций	неравномерное увеличение при сохранении позитивных тенденций	стабильно увеличивается

Представленная методика анализа производственного цикла в рамках процессного подхода позволяет определить текущую фазу производственного цикла, охарактеризовать доминирующие процессы, а также сгруппировать показатели, в которых наблюдаются позитивные и негативные тенденции, с другой стороны, не позволяют детализировать его первопричины.

III "блок" алгоритма методики анализа производственного цикла является аналитическим. Он предполагает сбор и обработку статистических данных. Наиболее значимым для данного этапа исследования производственного цикла считаем территориальный аспект исследования.

Как нам представляется, сопоставление выделенных в теоретической модели показателей на уровне субъектов РФ позволит:

- выявить территориальные различия в производственной активности хозяйствующих субъектов;

- объединить регионы в группы: первая группа – регионы, в которых преобладают регрессивные тенденции (по количеству индикаторов в фазах кризиса и депрессии), вторая группа – регионы, в которых преобладают прогрессивные тенденции (по количеству индикаторов в фазах оживления и подъема);

- определить общие тенденции для каждой группы региона, далее для каждого региона в группе.

На основании представленного на рис. 1 авторского алгоритма был осуществлен комплексный анализ производственных процессов в субъектах Приволжского федерального округа. По каждому из выделенных шести базовых показателей изначально были составлены таблицы с более двадцатилетним периодом исследования (с 1995 по 2017 гг.), которые стали основой построения соответствующих графиков. Именно графическая динамика позволила определить базовую тенденцию, характеризующую конкретную фазу производственного цикла для конкретных регионов.

Результаты осуществленного табличного и графического анализов представлены в обобщающей таблице (табл.2). В ней субъекты ПФО разделены по фазам, а также выделены ранги каждой территории в зависимости от динамики показателей на основе использования метода ранжирования на протяжении анализируемого периода.

На основании обобщений могут быть сделаны следующие общие выводы:

первый – в развитии субъектов ПФО по всему спектру анализируемых показателей наблюдается преобладание позитивных тенденций: так, среди 84 возможных фазовых состояний шести показателей по 14 субъектам 49 – характеризуются нахождением в прогрессивных фазах цикла оживления и подъема, только 35 – в кризисно-депрессивных фазах;

второй – в динамике показателей по рангу и фазе цикла наблюдается явная неравномерность, то есть не все регионы, которые в период анализа занимали лидирующие позиции находились в фазе устойчивого подъема. В данной связи наиболее явные несоответствия прослеживались по показателям численности занятых и сальдированному финансовому результату, количеству организаций. При этом совпадение рангов и доминирующей тенденции в большей степени прослеживается по стоимости основных производственных фондов и объемам производства;

третий – сочетание фазовых характеристик и метода ранжирования позволило объединить регионы в три группы (таблица 3):

В таблице 3 выделены следующие группы регионов: первая – регионы – лидеры (1 – 4 места по сумме рангов), находящиеся в фазе подъема и характеризующиеся устойчивыми прогрессивными тенденциями; вторая – регионы (5 – 8 места по сумме рангов), находящиеся в фазе оживления с разной степенью устойчивости позитивных тенденций; третья – регионы (9 – 14 места по сумме рангов), находящиеся в фазе депрессии.

Представленные общие выводы на основе группировки позволяют выделить общие тенденции, определяющие фазовое состояние по каждой группе регионов. Так, депрессивное состояние во многом определяется незначительным оживлением по показателю стоимость основных производственных фондов, которое не способствовало преодолению кризисно-депрессивных состояний по показателям количество организаций, численности занятых, финансовому результату и объемам производства.

Таблица 2 – соотношение базовых фазовых характеристик и метода ранжирования

Субъекты	Значение показателей по сумме баллов	общий ранг	показатели						Базовая тенденция
			ВРП	Количество организаций	Стоимость ОПФ	Сальдированный финансовый результат	Численность занятых	ИПЦ	
Республика Башкортостан	$2+4+5+5+2 = 18$	3	Подъем	Депрессия	Депрессия	Подъем	Оживление	Оживление	Начавшийся подъем, основанный на завершении процесса модернизации производства, обеспечивающая рост ВРП и доходности организаций
Республика Марий Эл	$14+14+14+14+12 = 68$	14	Депрессия	Депрессия	Оживление	Кризис	Депрессия	Оживление	Устойчивая депрессия
Республика Мордовия	$13+13+13+13+13+12 = 64$	13	Депрессия	Депрессия	Оживление	Кризис	Депрессия	Оживление	Устойчивая депрессия
Республика Татарстан	$1+1+1+1+1 = 5$	1	Подъем	Подъем	Подъем	Подъем	Подъем	Оживление	Устойчивый подъем
Удмуртская Республика	$8+11+8+7+8=8$	8	Оживление	Оживление	Оживление	Подъем	Кризис	Оживление	Устойчивое оживление, основанное на наращивании стоимости основных производственных фондов, увеличении количества организаций
Чувашская Республика	$12+12+11+12+11=58$	12	Депрессия	Депрессия	Оживление	Кризис	Депрессия	Оживление	Устойчивая депрессия
Пермский край	$5+5+2+3+5= 21$	5	Подъем	Оживление	Подъем	Подъем	Кризис	Оживление	Начавшийся подъем, основанный на наращивании стоимости основных производственных фондов, при незначительном увеличении количества организаций
Кировская область	$11+8+1+1+11= 50$	10	Депрессия	Депрессия	Оживление	Депрессия	Кризис	Оживление	Устойчивая депрессия
Нижегородская область	$4+3+4+6+3= 20$	4	Подъем	Подъем	Подъем	Оживление	Подъем	Оживление	Устойчивый подъем, основанный на модернизации производства и увеличении количества организаций, обеспечивающих рост ВРП
Оренбургская область	$6+7+6+4+7= 40$	7	Оживление	Депрессия	Подъем	Кризис	Кризис	Оживление	Переход к фазе оживления, с доминированием кризисно-депрессивных тенденций
Пензенская область	$9+1+9+11+9= 48$	9	Депрессия	Депрессия	Оживление	Кризис	Кризис	Оживление	Устойчивая депрессия
Самарская область	$3+2+3+2+4= 14$	2	Подъем	Кризис	Подъем	Подъем	Подъем	Оживление	Неустойчивая фаза подъема
Саратовская область	$7+6+7+8+6 = 34$	6	Оживление	Кризис	Подъем	Оживление	Депрессия	Оживление	Неустойчивое оживление
Ульяновская область	$10+9+12+9+10 = 50$	10	Депрессия	Кризис	Оживление	Депрессия	Депрессия	Оживление	Устойчивая депрессия

Таблица 3 - Группировка субъектов ПФО по результатам статистического анализа

Группы регионов	Субъекты ПФО	Базовая тенденция
Регионы – лидеры (1 – 4 место)	Республика Татарстан Самарская область Республика Башкортостан Нижегородская область Пермский край	Преобладают прогрессивные тенденции – фаза подъема
Регионы, занимающие средние позиции (6 – 8 место)	Саратовская область Оренбургская область Удмуртская Республика	Неустойчивое развитие с разной степенью оживления
Регионы – аутсайдеры (9 – 14 место)	Пензенская область Ульяновская область Кировская область Чувашская Республика Республика Мордовия Республика Марий Эл	Устойчивое депрессивное состояние

Для регионов, находящихся в фазе оживления, характерна разная степень устойчивости прогрессивных тенденций: так, высокая степень устойчивости определяется наращиванием стоимости основных производственных фондов и количества организаций, функционирующих в экономике. Неустойчивое оживление опосредуется увеличением стоимости основных производственных фондов при неизменности количества организаций и численности занятых и сохранением негативных тенденций по показателю финансового результата, что может быть связано с наличием временного лага между капитальными вложениями и ростом доходности и объемов производства.

Для регионов – лидеров, находящихся в фазе подъема, также характерна разная степень устойчивости роста их экономики: так, высокая степень устойчивости прогрессивных тенденций определяется завершенностью модернизации производства, ростом количества организаций, занятости, о чем свидетельствует положительная динамика финансовых результатов деятельности хозяйствующих субъектов и объемов производства. Начавшийся подъем опосредован наращиванием стоимости основных производственных фондов при незначительном увеличении количества организаций и численности занятых, что позволяет сделать вывод о том, что модернизация производства базируется на наращивании стоимости существующих мощностей без создания новых организаций и рабочих мест в новых секторах экономики.

Таким образом, выделенные общие тенденции, определяющие фазовое состояние по каждой группе регионов, могут стать основой разработки антициклической политики управления производственными процессами в регионе.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бизнес. Толковый словарь – М.: ИНФРА-М. Г. Бетс, Б. Брайдли, С. Уильямс и др. Общая редакция: Осадчая И.М. – 1998 – 125 с.
2. Нижегородцев Р.М. Информационная экономика. Книга 1. Информационная Вселенная: Информационные основы экономического роста. – Москва – Кострома, 2002. – 163 с.
3. Пантин В.В. Кризис как рубеж мирового развития. Материалы круглого стола «Господин кризис, как Вас теперь называть?» // Журнал «Полис», №3, 2009
4. Регионы России. Социально-экономические показатели // // <http://gks>
5. Яковец Ю.В. Прогнозирование циклов и кризисов // <http://www.sorokinfond>

Butorina Oksana Vyacheslavovna,
Ph.D., associate professor,
Department of World and Regional Economics,
Perm State Research Polytechnic University
Perm, Russia

Starodumova Julia Vladimirovna,
Senior Lecturer,
Department of "Economics and Finance",
Perm State Research Polytechnic University
Perm, Russia

GROUPING THE REGIONS OF THE PRODUCTION CYCLE BASED ON THE USE OF THE PROCESS APPROACH

Abstract:

In modern conditions, the study of production processes in the framework of the modern macroeconomic cycle is a problem of studying the theory and practice of managing the cyclical development of systems at various levels. The paper presents the author's interpretation of the production cycle. On the basis of what the authors have developed an algorithm for statistical study of the production cycle. The analysis method proposed within the framework of the algorithm assumes: 1) the complexity of the analysis; 2) objectivity and accessibility of the used statistical base, reflected in official statistical yearbooks, as well as specialized information sites; 3) the use of the process approach, which allows to consider the production cycle of the economy as a dynamic process. It seems to us that this technique may allow: 1) to reveal the territorial differences in the production activity of economic entities; 2) to unite regions into groups: the first group - regions dominated by regressive tendencies (by the number of indicators in the phases of crisis and depression), the second group - regions dominated by progressive tendencies (by the number of indicators in the phases of revival and recovery); 3) determine the general trends for each group of the region, then for each region in the group.

The analysis of six basic indicators of the dynamics of production processes in the subjects of the Volga Federal District in the period from 1995 - 2016. allowed to distinguish three groups of regions. The first group (regions - leaders), characterized by the dominance of the recovery phase, the second group (regions with average positions) in the phase of unstable growth or recovery, the third group (regions - outsiders), experiencing a crisis and a depressed state.

This grouping allowed us to identify the basic trends for each group of regions that determine the dominant vector of development, as well as to determine the cause-effect relationships between the indicators characterizing changes in production processes.

Key words:

regional development, production cycle, process approach; statistical analysis of the production cycle; grouping of regions, the definition of the current phase of the production cycle in the regional economy.

Грицова Ольга Александровна,

кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой,
кафедра экономики и управления,
Новоуральский технологический институт,
Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»,
г. Новоуральск, Российская Федерация

Тиссен Елена Викторовна,

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра экономической теории и экономической политики,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»,
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПОДХОД К ОЦЕНКЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ МАГИСТЕРСКИХ ПРОГРАММ

Аннотация:

В настоящее время в сфере образования происходит реформирование: повышаются требования общества к качеству высшего образования, постоянно обновляются технологии обучения, меняется законодательная база осуществления образовательной деятельности. В регионах снижается количество обучающихся очно студентов резко ограничивается число бюджетных мест. Не смотря на сложившуюся ситуацию, на региональных рынках образовательных услуг стремительно растет количество предлагаемых вузами образовательных программ. Все это приводит к модернизации процесса управления образовательными программами, обострению конкурентной борьбы на рынке образовательных услуг между вузами в целом и реализуемыми ими образовательными программами.

В таких условиях становится актуальной оценка конкурентоспособности магистерских программ, реализуемых вузом, для определения их сильных и слабых сторон. Данная оценка проводится посредством сравнения конкурирующих программ по ряду критериев. В настоящее время нет единой методологической базы определения данных критериев, и каждая образовательная организация вынуждена использовать свои способы, не обеспечивающие полного учета всех факторов конкурентоспособности магистерских программ.

Цель представленной работы состоит в разработке подхода к оценке конкурентоспособности магистерских программ, основанного на совокупности критериев оценивания. Для достижения поставленной цели, наиболее целесообразным, по нашему мнению, является использование системного подхода, что позволит исследовать конкурентоспособность как систему с выделением ее элементов, внутренних и внешних связей, наиболее существенным образом влияющих на процесс удовлетворения требований потребителей.

В результате проведенного исследования разработан набор критериев оценки конкурентоспособности магистерских программ, а также представлена методика проведения такой оценки, основанная, в отличие от имеющихся методик, на комплексном использовании методов системного анализа и GAP-анализа выявленных несоответствий между желаемым и фактическим уровнем конкурентоспособности магистерских программ.

Ключевые слова:

управление образовательными программами, конкурентоспособность магистерских программ, критерии оценки конкурентоспособности, системный анализ, GAP-анализ.

В эпоху глобальной конкуренции и высокой неопределенности важнейшим фактором развития экономики и общества становится человеческий капитал - знания, умения и установки, позволяющие человеку создавать доход и другие полезные эффекты, превосходящие первоначальные инвестиции и текущие затраты, для себя, работодателя и для общества в целом. Основная роль в формировании и развитии человеческого капитала принадлежит образовательным организациям высшего образования [1].

Сегодня вузы являются полноправными участниками рыночных отношений, осуществляя свою деятельность в условиях обострения конкурентной борьбы. На рынок образовательных услуг вузы выходят с образовательными программами, основными составляющими которых является комплекс основных характеристик образования (объем, содержание, планируемые результаты), организационно-педагогических условий и ресурсного обеспечения программ. При этом каждый вуз предлагает различный ассортимент таких образовательных программ.

Заинтересованные в обучении лица делают выбор в пользу таких образовательных программ, которые наилучшим образом соответствовали бы их требованиям. В сложившихся условиях конкуренции подвержены не только сами вузы, но и реализуемые ими образовательные программы.

Для поддержания конкурентоспособного уровня реализуемых образовательных программ следует проводить регулярную оценку их конкурентоспособности. При оценке конкурентоспособности необходимо учитывать, что показатели конкурентоспособности вуза могут отличаться от конкурентоспособности образовательной программы, предлагаемой этим же вузом. Вуз объединяет несколько образовательных программ, и на одном направлении он может использовать лучшие ресурсы (высококвалифицированный преподавательский состав, преподающий на иностранном языке, сочетающий методы отечественной и зарубежной практики, обучение в компьютерных классах или лабораториях с новейшим оборудованием), повышая качество предоставляемых услуг, а на другое – направлять минимум ресурсов, необходимых только для поддержания программы. Поэтому четкое разграничение субъекта оценки поможет точнее сформулировать параметры, по которым проводится количественная оценка [2].

Объектом нашего исследования выступают магистерские программы как образовательные программы специализации в рамках образовательного направления.

В результате анализа научных работ, посвященных оценке конкурентоспособности вузов и реализуемых ими образовательных программ, нами было выявлено следующее:

- 1) не существует единой методологической базы для проведения оценки конкурентоспособности магистерских программ. Вузы вынуждены самостоятельно разрабатывать методики, которые не всегда обеспечивают полный учет всех факторов конкурентоспособности магистерских программ;
- 2) существующие методики оценки конкурентоспособности смешивают понятия конкурентоспособности образовательной программы и конкурентоспособности вуза в целом;
- 3) процедура аккредитации образовательных программ, призванная оценить их качество, не учитывает в полной мере требований потребителей.

Устранение указанных недостатков, по нашему мнению, возможно в случае разработки основанной на принципах системного анализа методики оценки конкурентоспособности магистерских программ [3]. Исследование проблемы с позиций системного подхода позволяет установить критерии указанной оценки исходя из соображений наиболее полного учета требований потребителей.

Основными принципами системного подхода являются [4,5]:

- целостность, позволяющая рассматривать одновременно магистерскую программу как единое целое и в то же время как подсистему для вышестоящих уровней;
- иерархичность, т.е. наличие множества (по крайней мере, двух) элементов, расположенных на основе подчинения элементов низшего уровня - элементам высшего уровня;
- структуризация, позволяющая анализировать элементы магистерской программы и их взаимосвязи в рамках конкретной иерархической структуры;
- множественность, позволяющая использовать множество экономико-математических моделей для описания отдельных элементов магистерской программы.

Рассмотрим схему процесса реализации магистерской программы с точки зрения процессного подхода [6] (рисунок 1).

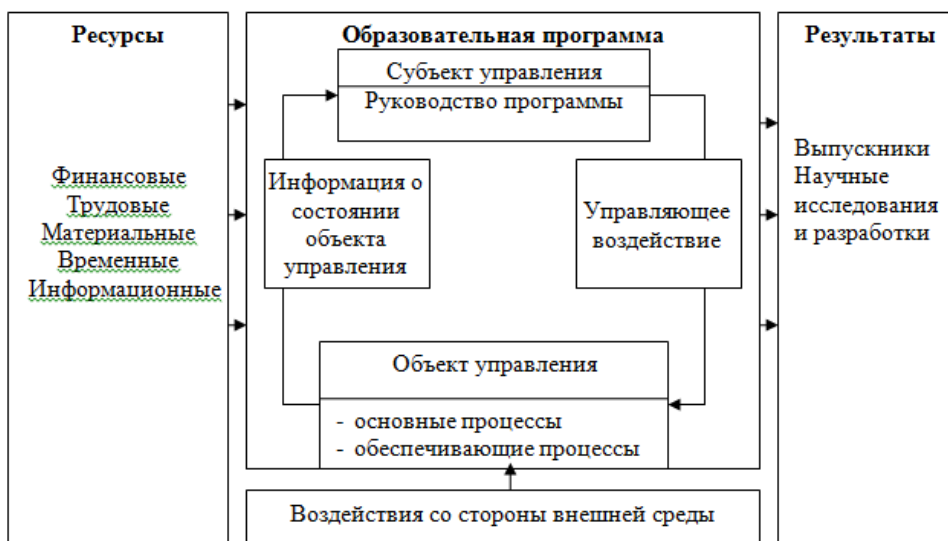


Рисунок 1 – Схема процесса реализации магистерской программы

С позиции теории систем, магистерская программа является открытой системой, осуществляющей взаимодействие с внешней средой через входы (ресурсы) и выходы (результаты деятельности). Магистерская программа имеет следующие основные выходы:

- 1) выход, полученный в результате реализации магистерской программы. Здесь основным результатом являются выпускники;
- 2) информационный выход, который включает результаты научной, консалтинговой и другой деятельности, осуществляемой обучающимися и преподавателями в рамках магистерской программы. Кроме того, сюда следует относить всю информацию о магистерской программе.

К каждому из данных выходов предъявляются требования со стороны заинтересованных сторон.

Следует заметить, что качество любого из рассмотренных выходов в значительной степени зависит от качества функционирования внутренней среды и качества входов, т.е. ресурсного обеспечения. Между результатами, полученными на выходе, и ресурсным обеспечением существует обратная связь: информация о степени удовлетворения требований заинтересованных лиц является основой принятия субъектом управления решений, оказывающих воздействие на все процессы, протекающие при реализации магистерской программы, как на основные, так и на обеспечивающие. Основные процессы (в т.ч. образовательный процесс) позволяют осуществить переработку входа в выход и получить на выходе необходимые результаты. Обеспечивающие процессы предназначены для обеспечения основных процессов различными видами ресурсов.

Кроме того, на магистерскую программу, как открытую систему, оказывают воздействие факторы внешней среды. Воздействие со стороны внешней среды может

формироваться как управленческое (от руководителей вуза или вышестоящих организаций, например Министерства науки и высшего образования, других контролирующих органов), так и как изменение политических, экономических, социальных, технологических, рыночных, международных и других факторов.

В связи с этим предлагается классифицировать критерии оценки конкурентоспособности магистерских программ следующим образом: критерии, определяющие конкурентоспособность на входе магистерских программ, в процессе их реализации и на выходе, а также внешние факторы, влияющие на качество образования. В таблице 1 представлена классификация и характеристика данных критериев.

Таблица 1 – Классификация критериев конкурентоспособности магистерских программ

Наименование критериев	Характеристика критериев
Критерии оценки, определяющие конкурентоспособность магистерских программ на входе	
1 Качество преподавательского состава	Характеризуется количеством кандидатов наук, докторов, практикующих специалистов, их удельным весом в общем кадровом составе.
2 Качество материально-финансового обеспечения	Характеризуется возможностями финансирования процесса создания современной материальной базы для реализации магистерской программы.
3 Качество подготовки абитуриентов	Характеризуется проходным баллом при поступлении на магистерскую программу, наличием конкурса при поступлении
4 Качество информационно-образовательной среды	Характеризуется достоверностью и объемом информации о магистерской программе.
Критерии оценки, определяющие конкурентоспособность магистерских программ в процессе реализации	
1 Качество содержания магистерской программы	Характеризуется соответствием образовательных программ требованиям государственных образовательных стандартов.
2 Качество проведения учебных занятий	Характеризуется уровнем профессиональной компетентности преподавателя, рейтинга и его личностных качеств.
3 Качество условий для проведения обучения	Характеризуется обеспечением образовательной программы учебной литературой, методическими пособиями, наличием необходимых технических средств для проведения обучения.
4 Качество экспериментально-исследовательской базы	Характеризуется оснащенностью производственных мастерских, лабораторий вычислительной и оргтехники. Наличием научной литературы, информационной базы данных.
5 Качество исследовательской работы	Характеризуется выполнением лабораторных работ, самостоятельных, творческих работ, курсовых, магистерских диссертаций. Участием в научных студенческих конференциях и т.д.
6 Качество контроля знаний студентов	Характеризуется наличием системы контроля знаний и умений.
7 Качество системы управления	Характеризуется качеством организации образовательного процесса, его ресурсного обеспечения.
Критерии оценки, определяющие конкурентоспособность магистерских программ на выходе	
1 Качество подготовки	Характеризуется уровнем овладения компетенциями.
2 Общий уровень образованности выпускников	Характеризуется уровнем интеллекта, общим уровнем развития личности, образованностью, интересом к другим областям знаний.

Критерии оценки, определяющие внешние компоненты конкурентоспособность магистерских программ	
1 Соответствие уровня образования запросам потребителей	Характеризуется наличием положительных отзывов от выпускников магистерской программы и их работодателей
2 Соответствие уровня образования требованиям государства	Характеризуется наличием государственных лицензии на право реализации образовательных программ.
3 Имидж магистерской программы	Характеризуется признанием образовательной организации заинтересованными сторонами.

Таблица составлена авторами.

Конкурентоспособность магистерской программы может быть достигнута в результате обеспечения соответствующих требованиям заинтересованных лиц условий реализации данной программы. Представленные в таблице 1 критерии позволят оценить уровень конкурентоспособности магистерской программы, представляющий собой разницу между желаемыми и фактически воспринимаемыми потребителями результатами ее реализации. При проведении такой оценки целесообразно использовать методологию GAP-анализа, разработанную американскими исследователями А. Парашураманом, В.А. Зайтамл и Л.Л. Берри [7,8], позволяющую определять наличие несоответствий качества образовательной услуги требованиям потребителей (рисунок 2).

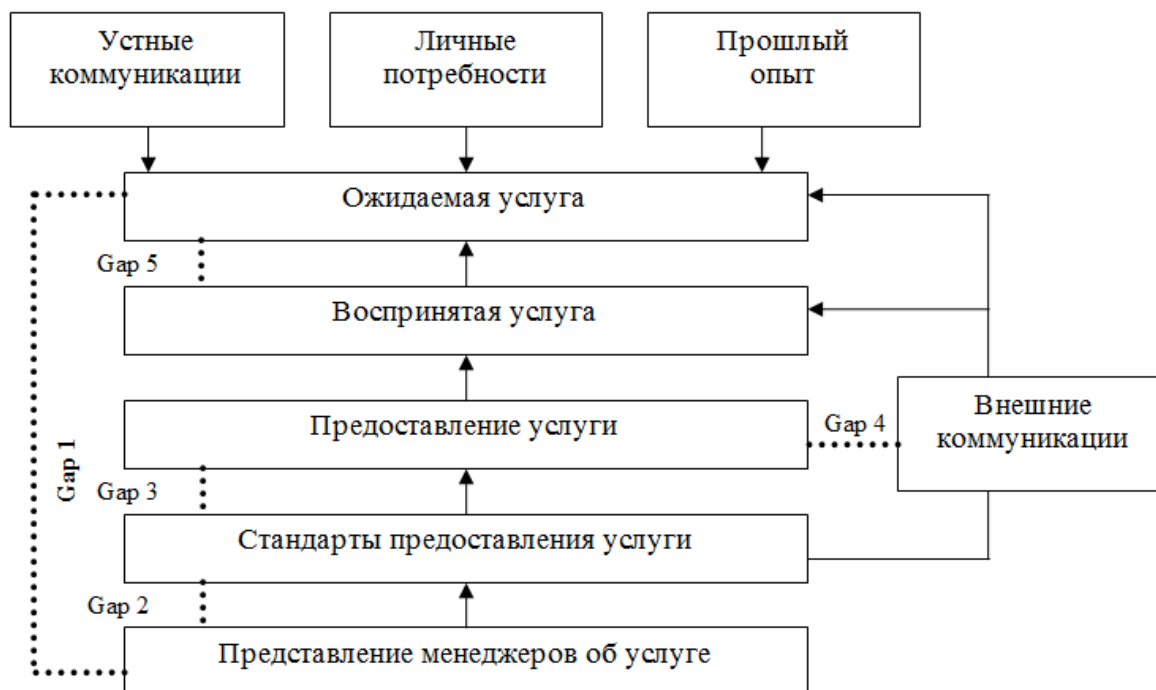


Рисунок 2 – GAP Модель несоответствий предоставляемой услуги требованиям потребителей

Следует отметить, что в соответствии с представленной на рисунке 2 моделью, конкурентоспособность магистерской программы зависит от величины несоответствий между представлениями заинтересованных сторон о данной программе до и после ее реализации (расхождение Gap 5). Это расхождение определяется другими, существующими в модели, несоответствиями (Gap 1-4). Магистерская программа будет конкурентоспособной, если признаки несоответствия отсутствуют.

Процесс проведения GAP-анализа конкурентоспособности магистерской программы включает следующие основные этапы:

1. Определение текущего значения уровня конкурентоспособности магистерской программы. На данном этапе следует провести сбор информации в соответствии с критериями, представленными в таблице 1, с целью получения информации об имеющихся недостатках реализации программы.

2. Определение максимально доступного значения, достигаемого в ситуации, когда требования всех заинтересованных сторон полностью удовлетворены.

3. Определение размера несоответствия между фактическим и максимально доступным уровнем конкурентоспособности магистерской программы.

4. Разработка набора мероприятий по достижению соответствия условий реализации магистерской программы требованиям потребителей. На данном этапе целесообразно подробно описать комплекс мероприятий и инициатив по ликвидации выявленных несоответствий.

В результате реализации указанных этапов будет получена комплексная оценка конкурентоспособности магистерской программы. Это позволит руководству вузов принимать обоснованные управленческие решения по повышению конкурентоспособности данной программы с учетом требований различных заинтересованных сторон.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Кокшаров В.А. Оценка развития системы высшего образования в России // Экономика региона. - 2014. - №4. С. 30-44.
2. Гоголева Т. Н., Балганбаева А. Т. Конкурентоспособность образовательных программ как способ повышения эффективности в сфере образовательных услуг // Экономика образования. 2013. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/konkurentosposobnost-obrazovatelnyh-programm-kak-sposob-povysheniya-effektivnosti-v-sfere-obrazovatelnyh-uslug> (дата обращения: 28.10.2018).
3. Грицова О. А., Е. В. Тиссен. Применение методологии системного анализа в маркетинговых исследованиях качества образовательных услуг // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. — 2016. — № 6. — С. 944-962.
4. Перегудов Ф.П., Тарасенко Ф.П. Основы системного анализа. - Томск: Изд-во научно-технической литературы, 2001. 389 с.
5. Сучков В.А Системы: основные понятия и модели. Учебное пособие / В.А. Сучков. - Новоуральск: НТИ НИЯУ МИФИ, 2011. 21 с.
6. Семенов А.К., Набоков В.И. Основы менеджмента: Учебник. – 5-е изд. – перераб. И доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К'», 2008. – 556 с.
7. Griffith Stafford A. A Proposed Model For Assessing Quality Of Education [электронный ресурс] / International Review of Education. 2008, Volume 54.Issue 1. pp 99-112. URL: <http://link.springer.com/article/10.1007/s11159-007-9072-x>.
8. Parasuraman A. The SERVQUAL model, at: <http://www.arl.org/libqual/events/oct2000msq/slides/parasuraman/sl001>.

Gritsova Olga,

Candidate of Economic Sciences, Associate of Professor,
Head of the Department of Economics and management,
Novouralsk Technological Institute,
National Research Nuclear University “MEPhI”,
Novouralsk, Russian Federation

Tissen Elena,

Candidate of Economic Sciences, Associate of Professor,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin,
Ekaterinburg, Russian Federation

APPROACH TO THE ASSESSMENT OF THE COMPETITIVENESS OF THE MASTER PROGRAMS

Abstract:

There is a reform in the field of education now: the demands of society for the quality of higher education are rising, the education technology is being updated constantly, the legal framework for the implementation of educational activities changes. The number of full-time students decreases in the regions, the number of budget places is sharply limited. Despite the current situation, the number of educational programs offered by universities is rapidly growing in regional educational services markets. All this leads to the modernization of the management of educational programs, the intensification of competition in the educational market between universities in general and the educational programs.

In such conditions it becomes relevant to assess the competitiveness of master programs implemented by the university, to determine their strengths and weaknesses. This assessment is carried out by comparing competing programs on a number of criteria. There is no relevant methodological basis for determining these criteria, so, each university uses its own methods, which do not ensure full consideration of all the competitive factors of master's programs.

The purpose of the presented paper is to develop an approach to assessing the competitiveness of master programs based on a set of assessment criteria. In our opinion, the most appropriate thing in order to achieve this goal is the use of a systematic approach, which will allow us to explore competitiveness as a system highlighting its elements, internal and external relations that most significantly affect the process of satisfying customer requirements.

The set of criteria for assessing the competitiveness of master programs has been developed as the result of the study. Also, the methodology for conducting an assessment has been presented, based, in contrast to the existing methods, on the integrated use of systems analysis and GAP analysis of the revealed discrepancies between the desired and actual levels of competitiveness of master programs

Key words:

Administration of academic programs, competitiveness of master programs, criteria of an estimation of competitiveness, system analysis, GAP-analysis.

УДК 339.09.012

Губайдуллина Фариды Сабировна,
д.э.н., доцент, профессор,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»,
Екатеринбург, Россия

ЭКОНОМИКА ЕВРОПЕЙСКОГО ФУТБОЛА В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Аннотация:

В статье анализируются экономические и финансовые отношения, практикуемые в сфере футбола, тенденции, связанные с коммерциализацией спорта и транснационализацией связей субъектов, вовлеченных в этот вид деятельности. Основное внимание сконцентрировано на европейском футболе, в котором современные тенденции развития спорта просматриваются наиболее отчетливо. Исследуется территориальная конфигурация мирового футбольного пространства. Проанализировано место России в мировом и европейском футболе, которое она занимала в преддверии чемпионата мира 2018 г. Источником статистической информации послужили ежегодные отчеты УЕФА и аудиторских фирм, а также исследование российского футбола, подготовленное **аудиторской компании «PricewaterhouseCoopers» совместно с Российской футбольной Премьер-Лигой.**

Ключевые слова:

глобализация, интернационализация, международное движение инвестиций, коммерциализация спорта, доходы футбольных клубов, спонсорские и коммерческие контракты, доходы от трансляции, Российская футбольная премьер-лига.

Глобализация является неотъемлемой чертой современного мира, объединяя мировую систему в экономическом и культурном смысле и унифицируя процессы регулирования поведения агентов на данном пространстве, она превращает мир во все более целостную и взаимосвязанную систему. Спорт не избежал этих тенденций, а футбол в гораздо большей степени вовлечен процесс глобализации по сравнению с другими видами спорта.

Интернационализация потоков футболистов

Интернационализация, как выход процесса за национальные границы, является важной составляющей глобализации. Очевидной формой проявления интернационализации в футболе является формирование состава футбольных команд на интернациональной основе. Первые примеры массового трансфера иностранных игроков появились в 1980-е годы, позже опыт стал распространяться по странам и нарастать в масштабах, а в последнее десятилетие приобрел характер снежного кома. "Покупка" и "продажа" иностранных футболистов делает команды всех ведущих клубов мира поистине интернациональными. Бразильцы, аргентинцы, а позже и африканцы стали вездесущи и привычны, а в последнее время формируется волна игроков, прибывающих из азиатского региона. Большое количество игроков различных национальностей, играющих на футбольном поле, стало обычным явлением, более того, иногда увлечение иностранными футболистами доходит до абсурда. К примеру, бывают случаи, что клубы, выставляют заявку на матч, целиком состоящую из иностранцев, так было в Англии, в Италии. Безусловно, конкуренция способствует совершенствованию мастерства местных игроков, мотивируя их на «подвиги», но в то же время непонятно, в чем смысл национальных футбольных клубов, если там сплошные иностранцы.

Таблица 1 - Доля иностранных игроков в ведущих европейских футбольных лигах в 2017 г., %

Национальная лига	Доля в % к общему составу	Национальная лига	Доля в % к общему составу
Английская премьер-лига	69,2	Суперлига, Турция	50,8
Лига Жюпилер, Бельгия	63,7	Лига 1, Франция	48,3
Лига NOS, Португалия	63,3	Лалига, Испания	41,5
Серия А, Италия	57,0	Эредивизи, Нидерланды	38,5
Бундеслига, Германия	52,6	Премьер Лига, Россия	36,5

Анализируя данные таблицы, можно убедиться, что самой интернациональной по составу является Английская премьер-лига (АПЛ), но во многих других европейских лигах заполнение иностранными игроками находится на высоком уровне. Российская Премьер лига в меньшей степени вовлечена в этот процесс, иностранцы занимают 36,5% [1].

Интернационализация в футболе, миграционные потоки футбольных талантов, если это не доводить до абсурда - это позитивное явление, так как это продуктивный обмен спортивным опытом. Попробовать прояснить картину, как обстоят дела в реальной ситуации, и является ли международные контакты в сфере футбола основанием для успеха, можно с помощью следующей таблицы. В ней приведен состав сборных, принимавших участие в четвертьфинале ЧМ-2018.

Таблица 2 - Клубный состав национальных сборных в четвертьфинале Чемпионата мира - 2018, число игроков

Сборные	АПЛ	Лалига	Бундес- лига	Первая лига	Серия А	Другие лиги	Национ. Лига	Σ
Уругвай	1	5	-	1	4	10	2	23
Франция	5	6	2	-	1	-	9	23
Бразилия	4	6	-	3	2	3	5	23
Бельгия	11	2	3	2	1	3	1	23
Швеция	2	1	3	3	4	8	2	23
Англия	-	-	-	-	-	-	23	23
Россия	-	1	-	-	-	1	21	23
Хорватия	1	4	4	1	6	5	2	23
Всего	24	25	12	10	18	30	65	184

Анализируя состав успешных команд на предмет участия игроков в клубах чемпионатов других стран, то можно обнаружить, что наименьшее число участников сборной, играющих только в национальной лиге, имеют малые страны - Уругвай, Бельгия, Швеция и Хорватия. Это объяснимо, в малых странах с узким внутренним рынком «футбольной силы», честолюбивые классные спортсмены имеют мало интересных предложений для продолжения своего развития, смены футбольного клуба, поэтому становится целесообразным поиск себя на международном уровне.

Напрашивается вывод, что малые обеспеченные страны обречены на успех, так как у них больше стимулов завязать международные контакты, где можно оттачивать мастерство. Но в таблице присутствуют и три крупные «футбольные» державы - Франция, Англия, Бразилия. В большой стране с множеством футбольных клубов футболистам легче «найти себя», не выезжая за границу. Если мы сравним уровень доходов, то можем констатировать факт, что средняя зарплата во французской премьер лиге составляет 43%, а бразильской премьер-лиге только 25,7% от уровня зарплаты в АПЛ. По этой причине АПЛ является очень привлекательной для талантливых футболистов, с ней соперничает по популярности испанская Ла Liga, хотя уровень зарплаты там несколько ниже.

Из данных таблицы следует, что в бразильской сборной почти 80% игроков играет в зарубежных лигах, и это отражает картину, которая наблюдается в реальности. Бразильских футболистов можно встретить на всех континентах, во многих странах. Во французской сборной больше 60% футболистов трудоустроены за рубежом, при этом предпочтение отдается АПЛ и Ла Лиге. Англичане, как всегда оригинальны, все члены сборной задействованы исключительно в Английской премьер-лиге. Английские футболисты предпочитают не покидать страну, материальные интересы, как у бразильцев, не работают, а свойственное англичанам чувство превосходства и высокая самооценка не способствует заимствованию чужого опыта.

Россия, как страна со средним уровнем интереса к футболу, оказалась в паре с английской сборной, всего один игрок российской сборной является легионером. Но причины такой ситуации иные, по уровню зарплаты Российской футбольной Премьер-Лиге далеко до АПЛ. По идее материальные стимулы должны работать, но пока на европейском рынке спрос на российских футболистов в связи с недостаточной результативностью невелик. Будем надеяться, что хорошие результаты выступления на домашнем чемпионате мира сдвинут положение с мертвой точки.

В условиях коммерциализации футбольные таланты оцениваются на рынке под влиянием факторов спроса и предложения. Колебания стоимости игроков, а также информацию о трансферах можно отследить на сайте transfermarkt.com. Судя по данным сайта ценность российских игроков после чемпионата возросла. Выше других оценивается стоимость Александра Головина (25 млн. евро.), который перешел по трансферу в Монако, на втором месте натурализованный бразилец Марио Фернандес (20 млн. евро.), на третьем - Алан Дзагоев (15 млн. евро.). Стоимость большинства российских футболистов не высока из-за отсутствия трансферов.

Международное движение инвестиций, доходы клубов

Другим проявлением интернационализации и транснационализации в футболе являются международные потоки инвестиций. По данным УЕФА в 2016 г. в крупнейших лигах Европы 18% клубов имеют иностранных совладельцев. Особенно активно в международные потоки инвестиций включилась Английская Премьер-лига, 60% клубов имеет иностранных собственников [1]. Совладельцами клубов становятся богатые миллиардеры, арабские шейхи, частные компании или инвестиционные группы.

Финансовую устойчивость футбольным клубам придают доходы, которые они извлекают из следующих источников:

- Продажа билетов на футбольные матчи и разного рода атрибутики клубов. Эти доходы полностью зависят от популярности клуба. В крупных клубах доходы от продажи билетов занимают в настоящее время незначительное место.

- Спонсорские и мерчандайзинговые контракты. Спонсор делает эти вложения в рекламных целях, так как его имя указывается на майках футболистов. Под мерчандайзингом в сфере футбола называют передачу фирменных знаков взамен за лицензионное вознаграждение. В мерчандайзинге заинтересованы фирмы, производящие спортивные товары, они подписывают с футбольными командами экипировочные контракты, которые дают им право разместить логотип фирмы на форме футболистов. На европейском футбольном рынке наиболее активны такие ТНК, производители спортивной одежды и обуви, как Nike, Adidas, Macron, Jome, Puma, Umbro.

- Продажа прав на трансляцию телевизионным компаниям. Этот источник доходов наряду с мерчандайзингом являются главными финансовыми источниками дохода крупных клубов [2]. Эти платежи делятся на два вида – приобретение национальными телекомпаниями прав на показ игр национального чемпионата, и плата УЕФА клубам за показ их еврокубковых матчей.

- У успешных команд есть еще один источник дохода – это призовые за участие в турнире Лига чемпионов и Лига Европы.

Структура доходов в футбольных клубах по источникам в лигах Европы имеет национальную специфику [3].

Таблица 3 - Структура доходов в высших лигах Европы, 2016, %

	Доходы от трансляции	Призовые УЕФА	Доходы от продажи билетов	Спонсорские доходы	Прочие целевые доходы
Английская премьер-лига	46,5	6,4	16,0	30,1	1,1
Бундеслига, Германия	27,9	7,7	18,1	41,0	5,3
Лалига, Испания	37,1	12,8	18,4	25,0	6,7
Серия А, Италия	50,5	9,8	9,9	21,2	8,6
Лига 1, Франция	33,8	10,7	11,4	38,9	5,3
Суперлига, Турция	39,0	9,5	11,7	33,0	6,8
Эредивизи, Нидерланды	14,8	11,2	20,6	48,0	5,4
Лига NOS, Португалия	33,3	18,3	13,9	23,8	10,7
Лига Жюпилер, Бельгия	18,7	12,3	20,4	24,0	23,7
Премьер Лига, Россия	4,1	8,4	4,9	60,6	22,0

Как видно из таблицы, структура доходов клубов РФПЛ значительно отличается от средней структуры доходов команд ведущих европейских лиг. В РФПЛ очень мал показатель доходов от трансляции (4,1%), в то время как в ведущих европейских лигах его доля в среднем больше 38% от совокупной выручки. В то же время спонсорские и прочие коммерческие доходы клубов РФПЛ составляет очень большую долю (60,6%) от общих доходов, что превышает среднее значение по данным лигам почти в 2 раза. Это говорит о том, что российские клубы еще плохо умеют зарабатывать деньги. **Позитивным моментом стало то,**

что клубы РФПЛ в 2016 г. впервые за пять лет получили положительный финансовый итог, то есть превышение доходов над расходами.

Уникальную структуру доходов по сравнению с другими топ-лигами УЕФА имеет лига Украины, на долю поступлений от УЕФА приходится 52%, в России эта доля колеблется по годам от 4 до 8%. Вероятно, что доля доходов от продажи билетов в России с вводом в эксплуатацию новых стадионов, связанное с проведением чемпионата мира будет расти. Большой потенциал заключается и в росте доходов от телетрансляций, их размеры выросли во время проведения чемпионата, но и на будущее следует менять модель взаимоотношений между футбольными клубами и медиа-компаниями.

Конфигурация всемирного «футбольного пространства»

Футбол в настоящее время является самым популярным видом спорта в мире, по всему миру образованы национальные футбольные ассоциации, он культивируется в каждой цивилизованной стране; где регулярно проводятся внутренние чемпионаты. Все национальные ассоциации являются одновременно членами ФИФА и своей региональной конфедерации, то есть структура ФИФА имеет региональную привязку. Но если рассматривать мировое «футбольное пространство», то оно выглядит отнюдь неоднородным, это двухполюсная структура.

Два конкурирующих полюсов роста исторически сформировавшейся модели «футбольного пространства» – Европа (УЕФА) и Южная Америка (КОНМЕБОЛ). Эти центры сформировались еще на рубеже XIX-XX веков. Причиной появления футбола именно в этом историческом периоде является предпосылки, обусловленные промышленной революцией. В ходе ускоренной индустриализации ведущих экономик мира продолжительность рабочего дня в европейских странах стала сокращаться, изменился образ жизни людей, работающих на фабриках, появилось свободное время для досуга. Одновременно развитие машинного производства, рост производительности труда привели к росту доходов. Это в свою очередь привело к появлению свободных финансовых средств для создания спортивной инфраструктуры. В результате роста доходов работники могли потратить некоторую сумму на футбольное зрелище без большого ущерба для семейного бюджета [2].

Зародившись в Англии, футбол стал распространяться по всему миру. Возможности распространения футбольных идей по миру в XIX веке были широкие, так как Великобритания в то время - это громадная империя, владевшая самой обширной системой колоний, и активно торговавшая с другими странами. Поэтому англичане по разным причинам могли находиться практически, в любой точке мира. Английские подданные - коммерсанты, банкиры, промышленники, колонисты, моряки, отправляясь в другие страны, заполняли свой досуг спортивным занятием, создавая футбольные команды, вовлекая местных жителей. Распространению футбола способствовало развитие морского пароходства.

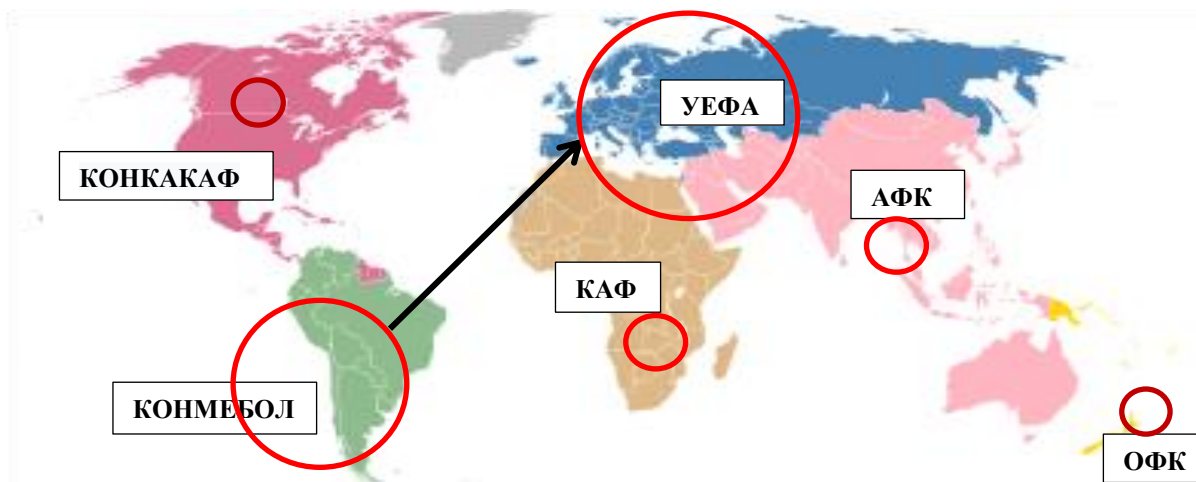


Рисунок 1 - Мировая футбольная система, региональная структура

В страны Южной Америки футбол был в основном завезен мигрантами из Старого света, колонистами из европейских стран. Английские коммерсанты и промышленники, а также работники создаваемых в Южной Америке британских колледжей также были носителями спортивных идей. Процессы индустриализации в Южной Америке шли с запозданием, соответственно и вовлечение людей в футбол происходило медленнее, и финансовых ресурсов для развития футбола было недостаточно. Но южноамериканцы, хотя уступали Европе в плане финансовых ресурсов для развития футбола, превосходили в плане энтузиазма для создания организационных и институциональных инноваций. Особенно активно распространение футбола стало происходить после Первой мировой войны, так как именно в это время индустриализация пошла полным ходом. В результате активного развития футбола на этом континенте у южноамериканского футбола появилось свое лицо. И теперь различают две футбольные «школы» — европейская, основанная на рациональности и довольно прямолинейная, и южноамериканская, ставшая для Старого Света настоящим открытием.

Ядром в каждом из конкурирующих пространств являются страны, где футбол представляет очень важную составляющую национальной культуры и образа жизни. Но эти два активных пространства были окружены довольно аморфной средой в виде Африки, Азии, Северной Америки, Австралии. Но в последнее время, хотя выше упомянутым двум регионам отдается приоритет, в других регионах мира происходят заметные трансформации, стал довольно очевидным процесс формирования дополнительных полюсов роста. В таких странах как Япония, Китай, Южная Корея, Австралия, Камерун, Сенегал, Коста-Рика и др. футбол в последние два десятилетия испытывает заметные перемены.

Особенно заметный прогресс в развитии футбола в развивающихся странах происходил в эпоху пребывания на посту ФИФА Йозефа Блаттера. Если зайти на страницу Википедии про Й. Блаттера, она полностью посвящена коррупционным скандалам, связанным с Блаттером. Такая в мире «черно-белая» традиция оценивать роль личности в истории, никаких оттенков серого, но на самом деле вклад Блаттера в развитие спорта очень ощутимый. При Блаттере в 1998 г. была запущена так называемая программа, в рамках которой в 1999-2002 гг. оказывалась безвозмездная материально-финансовая помощь малым футбольным странам для обеспечения инфраструктурой и подготовки национальных сборных команд. Программа реализовалась в 162 странах мира, в том числе в малых странах СНГ. Европейских представителей, которые до этого занимали пост президента ФИФА, мало занимали проблемы малых развивающихся стран, которым не по силам финансовые затраты по созданию дорогостоящей футбольной инфраструктуры. При приходе Блаттера был внедрен принцип ротации континентов при проведении мировых первенств [4]. Раньше чемпионаты мира проводились преимущественно в странах Европы и странах Латинской Америке. Благодаря этому отмечается более полный охват мира футбольными событиями. При Блаттере впервые произошли чемпионаты мира по футболу в Азии и в Африке.

Заключение

Таким образом, результаты влияния глобализации спорт налицо. Интеграция футбольных рынков рабочей силы в виде футбольных игроков и тренеров достигла беспрецедентного уровня. Благодаря высокой мобильности футбольных талантов, футбол стал более зрелищным и от этого выигрывают, прежде всего, зрители. Интернационализация потоков инвестиций, спонсорских вложений расширяет возможности развития футбольных клубов, но не радует то что, что коммерческий характер футбола постепенно перевешивает спортивное начало в данном виде спорта. Одновременно нельзя сказать, что современная модель мирового футбола идеальна и глобальная интеграция имеет только позитивные последствия. Негативные последствия интернационализации заключаются в том, что дистанция между странами в плане развития футбола увеличивается. Талантливых футболистов из развивающихся стран успешно переманивают в клубы развитых стран, соблазняя высокими зарплатами, которые им их родные футбольные лиги не в состоянии предложить. В то время как движение в обратном направлении не всегда возможно, тем самым многие несостоятельные страны оказываются на задворках мирового футбола.

Позитивным знаком является то, что современное мировое футбольное пространство становится более уравновешенным, более активно включаются страны, где раньше футбол не был сильно популярен. Что касается России, она пока слабо задействована в данных процессах, интернационализация происходит односторонне, в России довольно много легионеров, а российские игроки мало участвуют в зарубежных национальных лигах, это не содействует росту мастерства и аккумулированию в стране международного опыта, приобретенного на практике в футбольных клубах за рубежом. Коммерческое начало в российском футболе пока слабо проявляется, пока нет активного генерирования доходов самими футбольными клубами. Есть надежда, что чемпионат мира - 2018 сможет стать позитивным драйвом для российского футбола, и Россия станет очередным полюсом роста в мире, что приведет к появлению новых ресурсов и возможностей спортивного развития.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ландшафт европейского клубного футбола. Сравнительный отчет по лицензированию клубов за 2016 финансовый год. – Женева, УЕФА, 2017
2. Айзенберг К. Футбол как глобальный феномен. Исторические перспективы: пер. с нем. // Логос, №3(54), 2006, с.91-103
3. Российская футбольная Премьер-Лига. Комплексное исследование экономики российского футбола // <https://www.pwc.ru/ru/publications/rfpl-research-2018.html>
4. Опальный президент мирового футбола: 80 лет Йозефу Блаттеру // <http://tass.ru/sport/2724251>

F. Gubaidullina,

Dr of Economics, Assistant Professor, Professor,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin,
Yekaterinburg, Russia

ECONOMS OF EUROPEAN FOOTBALL IN CONTEXT OF GLOBALIZATION

Abstract:

The article considers the economic and financial relations in the field of football, the trends associated with the commercialization of sports and the transnationalization of the links of entities involved in this activity. The main attention is focused on European football, in which modern trends in development of sports are most clearly visible. The territorial configuration of the world football space is investigated. The situation in Russia football and its place in European ranking before the World Cup - 2018, is analyzed. The sources of statistical information were the Annual Reports of UEFA, audit firms materials and Russian Football Review, prepared by the “PricewaterhouseCoopers” audit company together with the Russian football Premier League.

Key words:

globalization, internationalization, international investment movement, commercialization of sports, income of football clubs, sponsorship and commercial contracts, income from broadcasting, Russian football Premier League.

Дьячкова Анна Викторовна,

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра экономической теории и экономической политики,
Высшая школа экономики и менеджмента
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»,
Екатеринбург, Россия

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ НАУКА О РОЛИ И МЕСТЕ ПИЩЕВОЙ ОТРАСЛИ: ТРАНСФОРМАЦИЯ ВЗГЛЯДОВ И МОДЕЛЕЙ

Аннотация:

В работе представлен небольшой экскурс в понимание экономической наукой роли пищевой отрасли страны. Как в базовых экономических учебниках рассматриваются модели с примерами их этой отрасли. В статье анализируется, насколько такое понимание согласуется с реалиями в мировой пищевой индустрии и в нашей стране. Сегодня пищевая промышленность активно проводит высокотехнологичные научные исследования и внедряются самые последние достижения науки и техники в реальное производство, отрасль стала наукоемкой. Здесь активно используются новые методы геномной инженерии и ионизирующего облучения. Экономическая наука уже не может трактовать пищевую отрасль в классических своих моделях в полной мере. В стране, где преобладает сельское хозяйство, уклад может быть постиндустриальный, где важное место занимают наукоемкие технологии. Эта отрасль может быть с высоким уровнем производительности труда. И сама отрасль может выступать двигателем экономического развития, соответствуя международной концепции устойчивого развития. А значит требуется трансформация взглядов и моделей экономической теории по отношению к пищевой отрасли.

Ключевые слова:

экономическая наука, пищевая отрасль, государственное субсидирование, доля расходов на продукты питания, пищевая инженерия.

Экономическая наука, призванная выполнять гносеологическую и прогностическую функции, вырабатывает свое понимание места и роли отраслей хозяйства страны и мира. Особое внимание отводится пищевой отрасли, поскольку производит необходимые продукты питания, и от развития данной отрасли во многом зависит благосостояние страны.

Классическая экономическая школа, Томас Мальтус, в своей теории о народонаселении ставит продовольствие, наделенность продуктами питания и развитие земледелия, в качестве ограничителя для роста численности населения [1]. В тех сообществах, где наблюдалось развитое сельское хозяйство, население могло удваивалось каждые двадцать пять лет. «Мы можем признать несомненным то положение, что если возрастание населения не задерживается какими-либо препятствиями, то это население удваивается через каждые 25 лет и, следовательно, возрастает в каждый последующий двадцатипятилетний период в геометрической прогрессии» [1, С.8].

Традиционное, классическое понимание роли пищевой отрасли экономической теорией связано с доходами населения. Ключевая закономерность, выявленная немецким экономистом-статистом Эрнстом Энгелем [2], была взаимосвязь доли расходов домашних хозяйств на различные товары и их доходов. Статистически была выявлена закономерность,

что с ростом доходов населения доля расходов на продукты питания и прочие товары первой необходимости снижается, а доля расходов на товары роскоши растет.

Экономические исследования выводят закономерность, что в бедных странах доля расходов на питание в общих расходах высокая [3,4]. Экономическая теория считает население (домашнее хозяйство) бедным, если отмечается высокая доля расходов на продукты питания.

Классическая традиция экономической науки в отношении к пищевой отрасли продолжается в определенной правительственной политике применительно к этой отрасли. Меры государственной поддержки сводятся, как правило, к субсидированию производителей с целью поддержки данной отрасли. В учебниках по микроэкономике в качестве примера и анализа реальных мер государства рассматриваются случаи установления минимальной цены (price floor), субсидирование производителей. Классическим примером для такой политики государственной поддержки в учебниках служит пищевая отрасль (сахар, пшеница, молоко и т.п.) [5,6].

На практике это реализуется в системе сельскохозяйственного субсидирования и сельскохозяйственных программ в Европейском союзе (Common Agricultural Policy), Правительственной программы ценовой поддержки фермеров (США), Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования на 2013-2020 годы (Россия).

В экономических моделях производительности труда, в эмпирических исследованиях сельское хозяйство традиционно считается той отраслью, где средняя и предельная производительности труда одни из самых низких. В продолжении к этому считается, что аграрная страна будет с отсталым экономическим укладом, низко развитой и, скорее всего, без достаточного потенциала к экономическому развитию.

Вместе с тем, экономическая практика развития сельскохозяйственных отраслей, пищевой отрасли в России и в мире начинает не соответствовать теоретическим моделям и классическому пониманию места этих отраслей в развитии страны. Наблюдается некоторый когнитивный дисбаланс экономической теории и реальной экономики этой отрасли.

Так, сельскохозяйственная отрасль, пищевая промышленность активно проводят высокотехнологичные научные исследования и внедряют самые последние достижения науки и техники в реальное производство. Эти отрасли стали наукоемкими.

Сегодня, возможно, пищевая отрасль, может считаться наглядным показателем активного использования достижений научных исследований для общества. Именно эта отрасль демонстрирует служение науки народу в прямом смысле.

Так, например, в условиях активной международной торговли продуктами питания развитие получают методы воздействия консервирующих факторов (синтетические и биологические консерванты, антибиотики, модифицированные газовые среды, ионизирующее и УФ-излучение, высокое гидростатическое давление и др.) на микроорганизмы, инициирующие порчу продуктов.

Основными направлениями пищевой инженерии становятся:

- получение, исследование и применение ферментов, вирусов, микроорганизмов, клеточных культур животных и растений, продуктов их биосинтеза и биотрансформации;
- технологии получения продукции с использованием микробиологического синтеза, биокатализа, генной инженерии и нанобиотехнологий;
- эксплуатация и управление качеством биотехнологических производств, с соблюдением требований национальных и международных нормативных актов;
- организация и проведение контроля качества сырья, промежуточных продуктов и готовой продукции.

Появляется новое понимание и отношение к продуктам питания, «пища XXI века». Трансформация отношения к пище идет как на государственном уровне, так и постепенно среди населения.

Вместе с тем, можно сказать, что XX век потребительского отношения к продуктам питания, решение продовольственных задач в направлении решения проблем голода,

бедности привели к низкому качеству потребляемой пищи. Это привело к нарушению пищевого статуса населения, важнейшими проблемами здесь стоит назвать: избыточное потребление животных жиров; дефицит растительных масел, в т. ч. полиненасыщенных жирных кислот; недостаток полноценных (животных) белков; дефицит практически всех жизненно важных витаминов, включая бета-каротин, некоторых макро- и микроэлементов; дефицит пищевых волокон.

Такие проблемы требуют незамедлительного решения и более активного внедрения в практику «пищи XXI века», которая включает в себя следующие формы: традиционные (натуральные, эко) продукты; натуральные продукты модифицированного (заданного) состава; генетически модифицированные источники пищи; биологически активные добавки к пище.

Новые инженерные технологии в сельском хозяйстве и пищевой отрасли в нашей стране имеют жесткое государственное регулирование, как и считалось классической экономической наукой. Но в отличие от того понимания, сейчас акцент делается на институциональное регулирование. Так, одним из приоритетных направлений Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г., утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 г. № 537, является обеспечение населения доступными и качественными пищевыми продуктами.

К важным направлениям развития пищевой и перерабатывающей промышленности в области увеличения срока хранения пищевых продуктов, одобренным ФАО/ВОЗ, относится использование такого физического метода, как экспозиция ионизирующим излучением (см. Рис-схему). В соответствии с решением президиума Совета при Президенте России по модернизации экономики и инновационному развитию от 11 декабря 2014 г. Россия с 2017 г. интегрируется в общемировую практику воздействия ионизирующего излучения на пищевые продукты и продовольственное сырье с целью продления срока хранения.

Одним из перспективных способов увеличения срока годности пищевых продуктов является их обработка ионизирующим излучением. Более чем 60 странах мира используют радиационные технологии для консервации пищевой продукции. Обработка продуктов ионизирующим приводит к гибели микроорганизмов, вызывающих порчу. Согласно имеющейся нормативной документации, в пищевой промышленности разрешены следующие виды излучений: излучение ускоренных электронов (энергия не более 10 МэВ), рентгеновское излучение (энергия не более 5 МэВ), γ -излучение (в качестве источников выступают радионуклиды ^{60}Co и ^{137}Cs). Дозы облучения принято классифицировать следующим образом: радиуртизация – малые дозы; радистерилизация – средние дозы; радиапертизация – высокие дозы [8].

В сельском хозяйстве ионизирующее излучение направлено на улучшение видов растений, рост производительности отрасли (урожайности), а также на снижение степени воздействия вредных насекомых (см. Рис-схему).

Пищевая промышленность**Сельское хозяйство**

Рисунок-схема 1 - Применение радиационных технологий в пищевой промышленности и сельском хозяйстве

Почему важно контролировать применение радиационных технологий?

При радиационной обработке продуктов изменяется их химический состав и органолептические свойства. Между тем, нормальные биологические функции молекул нарушаются или отмирают. Стоит отметить, что опасны не сами радионуклиды в завозимых продуктах питания в область, а продукты радиолитического разложения (разложение химических соединений при воздействии излучения), которые в них возникают. Это уже не просто молекулы белков, а активные свободные радикалы в них, которые взаимодействуют с органикой человека и вызывают генетические изменения.

В целях безопасности жизни и здоровья человека Метод радиационной стерилизации продуктов питания одобрен ВОЗ при условии строгого контроля. На сегодняшний день он применяется более чем в 60 странах мира. По сведениям Международной радиационной ассоциации, только Европа ежегодно выпускает на рынок более 200 тысяч тонн облученных продуктов, многие из которых попадают в Россию. Все они должны маркироваться соответствующим знаком (см. Рис.2).



Рисунок 2 - Знак маркировки продукта, подверженного ионизирующему облучению

Экономическая наука уже не может трактовать пищевую отрасль в классических своих моделях в полной мере. В стране, где преобладает сельское хозяйство, уклад может быть постиндустриальный, где важное место занимают наукоемкие технологии. Эта отрасль может быть с высоким уровнем производительности труда. И сама отрасль может выступать двигателем экономического развития, соответствуя международной концепции устойчивого развития.

Экономическая теория должна быть интегрирована с инженерными науками, продовольственной политикой, должна учитывать новую тенденцию в развитии пищевой отрасли, но сохраняя значимость пищевых продуктов для населения и страны в целом. В итоге, требуется трансформация взглядов и моделей экономической теории по отношению к пищевой отрасли.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- [1] Мальтус Т. Опыт о законе народонаселения, М.: Издательство Директ-Медия, 2012. – С. 7-12.
- [2] Engel E. Die vorherrschenden Gewerbszweige in den Gerichtsamtern mit Beziehung auf die Productions- und Consumtionsverhältnisse des Königreichs Sachsen // Zeitschrift des Statistischen Bureaus, 3. Jg., 1857.
- [3] Cirera X., E. Masset Income distribution trends and future food demand // Philosophical Transactions of the Royal Society B: Biological Sciences 2010 Sep 27; 365(1554): 2821–2834. – Режим доступа: <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC2935126/#RSTB20100164C31>
- [4] Alexandratos N. World food and agriculture to 2030/2050: highlights and views from mid-2009. Paper for the Expert Meeting on *How to Feed the World in 2050*, FAO, Rome, 24–26 June 2009.
- [5] Salathe L., S. Langley An empirical analysis of Alternative Export Subsidy Programs for U.S. wheat” // Agricultural. Economics Research 38, 1 (Winter 1986)
- [6] Пиндайк Р., Д. Рубинфельд Микроэкономика. – М.: Дело, 2000. – С.343-357
- [7] Parkin M, R. Vade Microeconomics. – Addison-Wesley Publishers Limited, 1997. – P132-135.
- [8] Тихонов, С. Л. Разработка новой безконсервантной технологии сохранения пищевой продукции на примере охлажденного мясного сырья / С. Л. Тихонов, А. В. Смирнова, А. Ю. Волков // Пища. Экология. Качество: тр. XIII Междунар. науч.-практ. конф. (Красноярск, 18–19 марта 2016 г.). – Красноярск, 2016. – С. 307–312.

Dyachkova Anna Viktorovna,

Candidate of Economic Sciences,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin,
Yekaterinburg, Russia

ECONOMICS ABOUT THE ROLE AND PLACE OF THE FOOD INDUSTRY: TRASFORMATION OF VIEWS AND MODELS

Abstract:

The article presents a small insight into the understanding of economic science of the role of the country's food industry. As in the basic textbooks of Economics, models are considered with examples from this industry. The article analyzes how this understanding is consistent with the realities in the global and Russian food industry. Today the food industry is actively conducting high-tech research and introducing the latest achievements of science and technology into real production the industry has become knowledge-intensive. Here, new methods of genetic engineering and ionization radiation are actively used. Economic science can no longer interpret the food industry in its classic models to the full. In a country dominated by agriculture, the pattern may be post-industrial, where high-end technologies occupy an important place. This industry can be with a high level of labor productivity. And the industry itself can be the source of economic development, according to the international concept of sustainable development. This means a transformation of the views and models of economic theory in relation to the food industry.

Key words:

Economics, food industry, government subsidies, the share of food expenditures, food engineering.

УДК 332.1

Жуков Виталий Владимирович,

магистрант,
кафедра финансового и налогового менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Шилков Владимир Ильич,

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра экономической безопасности производственных комплексов,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ОСОБЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ЗОНЫ И СТРАТЕГИИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ

Аннотация:

В статье обсуждаются стратегии регионального развития экономики и возможности решения социально-экономических задач с помощью механизма особых экономических зон (ОЭЗ).

Приведен мировой и отечественный опыт функционирования различных типов ОЭЗ и социально-экономические показатели, характеризующие процессы функционирования и развития отечественных особых экономических зон.

В статье приведены данные по динамике функционирования и примеры успешных, активно функционирующих российских ОЭЗ, в том числе ОЭЗ туристско-рекреационного типа.

Вместе с тем, неоднородность условий развития регионов, различия в исторически сформировавшихся экономических потенциалах и обеспеченности регионов ресурсами, затрудняют выявление факторов их эффективного развития с помощью ОЭЗ.

К обязательным условиям, необходимым для эффективной реализации ОЭЗ, предлагается относить взаимную экономическую заинтересованность местных, так и федеральных органов, учитывающую как общегосударственные, так и региональные интересы.

Названы факторы, препятствующие развитию ОЭЗ в России, которым относится, в том числе, недостаточная инновационная активность регионов.

В статье обсуждаются проблемы развития инновационной деятельности, перспективы создания и функционирования ОЭЗ технико-внедренческого типа (ТВТ).

Ключевые слова:

особая экономическая зона, проблемы, факторы и стратегии функционирования и эффективного развития, инновационная активность регионов.

Достижение стратегических социально-экономических целей государства обеспечивается реализацией стратегических решений и региональными экономиками. Вместе с тем, неоднородность условий развития регионов, различия в исторически сформировавшихся экономических потенциалах и обеспеченности регионов ресурсами,

создает предпосылки для использования специальных стратегических инструментов управления экономикой и формирования так называемых, *особых* иногда *специальных* экономических зон (ОЭЗ или СЭЗ).

К настоящему времени многие страны мира накопили как положительный, так и отрицательный опыт решения экономических проблем и социально-экономического развития государства с помощью ОЭЗ. Анализ мировой практики развития особых экономических зон показывает, что ОЭЗ стали реальными инструментами мировой экономики.

Накопленный опыт по созданию эффективного экономического механизма в настоящее время используется и для "разгона" отечественной экономики.

Несмотря на то, что обсуждение отдельных терминологических тонкостей "*особый-специальный*" могло бы представлять определенный интерес, следует отметить, что в России согласно Федеральному закону от 22.07.2005 N 116-ФЗ такие территории получили название - Особые экономические зоны.

Особая экономическая зона - часть территории Российской Федерации, которая определяется Правительством Российской Федерации и на которой действует особый режим осуществления предпринимательской деятельности, а также может применяться таможенная процедура свободной таможенной зоны. Именно такое определение дается в законодательстве Российской Федерации [1].

Особые экономические зоны создаются в стране для решения ряда задач:

- Привлечение иностранных инвестиций и передовых технологий на территорию страны;
- Создание новых высокотехнологичных рабочих мест;
- Сокращение безработицы в регионах;
- Развитие депрессивных регионов страны;
- Переход от сырьевого экспорта к экспорту готовой продукции .

Для предприятий, находящихся вне инновационных экономических зон возможным является достижение внешних позитивных эффектов, которые могут быть обусловлены, прежде всего, возможностью получения ими заказов от компаний, работающих в рамках зон, а также трансфертом технологий, разработанных и / или внедренных в рамках зон [2].

На территории Российской Федерации могут создаваться особые экономические зоны следующих типов:

- промышленно-производственные особые экономические зоны;
- технико-внедренческие особые экономические зоны;
- туристско-рекреационные особые экономические зоны;
- портовые особые экономические зоны [1].

В таблице 1 приведена статистика по экономическим показателям в различных типах ОЭЗ [3,4].

Таблица 1 - Экономические показатели в различных типах ОЭЗ в 2015-2016 гг. (Российская Федерация)

Показатель/ Тип ОЭЗ	Промышленно-производственные зоны		Технико-внедренческие зоны		Туристско-рекреационные зоны		Портовые зоны	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Объем налогов (Млн.руб)	1 748	2 243,92	3 841	4 197,87	66	46,66	5	5,71

Размер инвестиций (капитальных вложений) (Млн.руб.)	20 291	21 815,72	16 158	17 862,31	424	569,67	391	152,7
Число созданных рабочих мест	1 673	1 263	3 601	1 963	289	77	3	18

В таблице 1 приведены сведения, характеризующие масштабы экономической деятельности различных видов представленных в России ОЭЗ. Не только в анализе, проводимом государственными органами, но и в научной литературе, часто приводятся лишь обобщенные оценки функционирования ОЭЗ, что на наш взгляд является не совсем правильным. В связи с этим представляется целесообразным проведение детализированного анализа по каждому виду существующих ОЭЗ.

Применение ОЭЗ представляет собой достаточно сложный и рискованный инструментарий, вместе с тем функционирование и развитие особых экономических зон в России актуально и в настоящий момент времени. Можно предположить, что это во многом обусловлено наличием реальных примеров эффективного использования ОЭЗ для решения экономических проблем, ранее нерешенных с помощью иных проектов. В России есть примеры активных и успешно функционирующих ОЭЗ. Модели развития этих ОЭЗ должны быть использованы для развития наименее эффективных ОЭЗ и, в будущем, когда это будет возможно, для создания новых особых экономических зон в России.

Наглядный пример функционирования ОЭЗ демонстрирует Липецкая область. Имеются упоминания, что на территории ОЭЗ действует режим свободной таможенной зоны, в которой общее снижение издержек резидентов ОЭЗ может достигать 30% [5].

Анализируя результаты функционирования особой экономической зоны «Липецк» авторы работы [6] отмечают, что эта зона обладает достаточно хорошими условиями и характеристиками:

- Используется территория, расположенная между транспортными магистралями;
- Достаточно близко находятся источники энергообеспечения;
- Выгодное транспортно-географическое положение по отношению к крупным промышленным и деловым центрам Российской Федерации.

В социально-экономическом отношении территория особой экономической зоны «Липецк» имеет хорошие показатели, обусловленные высоким социально-экономическим потенциалом региона. Пример Липецка доказывает целесообразность государственно-частного партнерства, но при условии, что инициатива постепенно переходит от федеральных властей к региональным.

Среди множества поданных заявок именно Липецкая область в 2005 г. прошла конкурсный отбор по следующим причинам:

- Липецкая область являлась донором федерального бюджета;
- по экспертным оценкам область отнесена к регионам с уровнем развития выше среднего;
- Липецкая область первой в РФ получила национальный рейтинг международного агентства Fitch «А +», что означает хорошие бюджетные показатели, отсутствие долгов, высокую кредитоспособность, а также прозрачность экономики и финансовой отчетности;

- в области уже имелся успешный опыт привлечения иностранных инвестиций, причем их количество давно уже превысило объем ее консолидированного бюджета. По этому соотношению Липецк опережал даже столицу, известную размахом своего бизнеса. Среднегодовой темп прироста инвестиций в основной капитал составлял 20% [5].

Автор работы [7] называет следующие условия эффективности ОЭЗ Липецкой области:

- принцип софинансирования обеспечивает заинтересованность государства в реализации преимуществ региона;
- системность подхода к организации и управлению ОЭЗ: создание одновременно инфраструктурных объектов, кластеров и различных типов зон;
- исследование потенциала других субъектов в регионе и за его пределами и
- привлечение их к деятельности ОЭЗ в качестве субподрядчиков и прочих бизнес-партнеров;
- творческое отношение администрации Липецкой области к ОЭЗ;
- участие населения, социальная поддержка упор на историко-культурную составляющую.

Вместе с тем, называет ряд обязательных условий, необходимых для эффективной реализации ОЭЗ, в том числе:

- предоставления иностранным и российским инвесторам, действующим в ОЭЗ, лучших условий для ведения хозяйственной деятельности, чем те, которые они имеют за рубежом и на остальной территории Российской Федерации;
- возможности (и готовности) федеральных органов направить значительные бюджетные средства для формирования инфраструктуры ОЭЗ, с пониманием того, что реальный эффект для страны может быть получен лишь в перспективе;
- взаимной экономической заинтересованности как местных, так и федеральных органов в создании свободных зон; формирования на федеральном уровне четкой концепции в области
- создание ОЭЗ, учитывающей как общегосударственные, так и региональные интересы;

Мировой опыт показывает, что свободные экономические зоны широко применяются для развития внешнеэкономических отношений и создания комфортных условий для бизнеса. Например, в США предусмотрено создание зон трех видов: зоны внешней торговли, предпринимательские зоны, технологические парки. В состав зон внешней торговли входят: зоны общего назначения и зоны специального назначения (субзоны).

Зоны внешней торговли это торговые или торгово-производственные зоны, которые располагаются на ограниченном участке территории страны. В пределах этих зон действуют льготные налоговые и таможенные режимы.

Зоны общего назначения не подчинены таможенной службе. Они располагаются вблизи транспортных узлов (аэропорты, морские порты). В основном на этих территориях осуществляется складирование, упаковка, сортировка, перевалка товара, в редких случаях допускается незначительная обработка иностранного товара в целях его дальнейшего экспорта. Вместе с тем, можно считать, что фактически, зоны общего назначения, представляют собой некие свободные *таможенные* зоны.

Специализированные зоны (субзоны) обычно создаются по решению руководства зон общего назначения и в интересах крупных компаний. Основной целью создания специализированных зон является развитие импортозамещающих производств и увеличение объема экспорта национальной продукции.

Функции управления зонами внешней торговли и координацию деятельности относящихся к ней частных компаний осуществляет специальный комитет. Несмотря на то,

что специализированные зоны технически являются частью зон общего назначения, но фактически, территориально они расположены за пределами этих зон.

Предпринимательские зоны не связаны с внешнеэкономической деятельностью, однако в этих зонах также действуют отдельные льготы и преференции, присущие зонам внешней торговли. Так, например, в предпринимательских зонах преобладают налоговые, административные или финансовые стимулы, а таможенные льготы имеют второстепенное значение.

В американских технологических парках, сравнимых с технико-внедренческими зонами в России, сконцентрированы научные лаборатории, университеты инновационные компании, производственные комплексы и венчурные фирмы, которым предоставляются льготные условия, например, при аренде помещений.

В Китае, пять созданных особых экономических районов (ОЭР) ориентированы на внешние рынки, из них экспортируется более 50% произведенной там продукции. На территории этих районов осуществляется специфическая экономическая политика и особая система управления. Иностранным инвесторам предоставляются многие налоговые и таможенные льготы, большие права и полномочия.

В Турции для строительства объектов инфраструктуры и прочих условий для предпринимательства на территориях, выделенных для СЭЗ, создан специальный фонд организации и развития свободных экономических зон. Фонд включен в структуру Центрального банка Турции.

В Иране функционирует 8 свободных экономических зон. Они делятся на:

- свободные экономические зоны (СЭЗ);
- особые торговые зоны (ОТЗ);
- особые экономические зоны (ОЭЗ).

В Иране руководство деятельностью свободных экономических зон осуществляется Высшим Советом по СЭЗ.

По мнению автора работы [8], следует учесть интересный опыт функционирования свободных экономических зон в Канаде, где возник симбиоз, в котором региональный по своей сути орган управления обладает федеральным мандатом.

Автор работы [10] называет следующие традиционные методы управления ОЭЗ в России:

- властно-распорядительные;
- экономические, направленные на стимулирование ОЭЗ и их частных инвесторов, прежде всего, преференциальные режимы;
- индикативное планирование;
- метод «точек роста» и фокусирования;
- установление целевых параметров по приоритетам;
- мониторинг и аудирование результатов.

Несмотря на наличие успешных примеров, доказывающих возможность применения ОЭЗ для повышения эффективности функционирования отечественной экономики, следует отметить существование целого ряда достаточно серьезных проблем, связанных с функционированием ОЭЗ. Анализируя опыт формирования и особенности управления особыми экономическими зонами в России, автор работы [5] делает вывод, что основными факторами, препятствующими развитию ОЭЗ в России, являются:

- недостаточное развитие инфраструктуры по финансированию инноваций (частных и государственных источников финансирования, венчурных фондов, трансфера технологий);
- недоразвитие малого и среднего предпринимательства как основных субъектов ОЭЗ;
- недостаток информации о потенциальных инвесторах и партнерах, привлекаемых на территорию ОЭЗ.

По мнению автора работы [2], при отборе площадок для особых экономических зон следовало бы учитывать не только финансовые возможности субъектов РФ, но и наличие на их территории сложившихся научно-промышленных комплексов, а закрепление данного предложения в практике работы позволило бы создать необходимые условия для максимальной реализации научного, человеческого и производственного потенциала регионов страны, основные показатели которых заметно ниже средних показателей по стране, а уровень безработицы выше, стимулировать приток в них инвестиций.

Одним из факторов, который не позволяет экономике России развиваться более быстрыми темпами, это низкий уровень инновационного развития. По данным Росстата организаций которые занимаются инновационной деятельностью крайне мало. В таблице 2 приведены данные о показателях инновационной деятельности предприятий в России [11,12].

Таблица 2 - Основные показатели инновационной деятельности в 2015-2016 гг.

Показатель	Период	Единицы измерения	2015	2016
Удельный вес организаций, осуществлявших технологические инновации в отчетном году, в общем числе обследованных организаций		процент	8,3	7,3
Удельный вес инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг		процент	8,4	8,5
Затраты на технологические инновации		млн. руб.	1 200 363,8	1 284 590,3
Удельный вес затрат на технологические инновации в общем объеме отгруженных товаров, выполненных работ, услуг		процент	2,6	2,5
Расходы на НИОКР в России		Млрд.долл.	51,5	50,6
		Процент от ВВП	1,5	1,5

По данным таблицы 2 видно, что в России, крайне мало организаций которые осуществляют технологические инновации, а если посмотреть динамику то в 2016 году их количество сократилось с 8,3% до 7,3%, это говорит о печальной сложившейся ситуации в стране в сфере инноваций. Также снижаются расходы на НИОКР, в 2016 году они составили 50,6 млрд.долл., в США, Китае, Японии этот показатель составляет 514 млрд.долл., 396 млрд.долл. и 167 млрд.долл. соответственно, что показывает, во сколько раз больше в развитых странах тратят на инновации, и, следовательно, на сколько сильно Россия отстает в инновационном развитии от этих стран.

В этой связи повышается роль зон технико-внедренческого типа (ТВТ), для которых разработка новых технологий и инновационная деятельность являются, по сути, главными целями.

ОЭЗ ТВТ формируются в целях развития инновационной деятельности для создания и реализации научно-технической продукции, доведения ее до промышленного применения, включая изготовление, испытание и реализацию опытных партий, а также создание

программных продуктов, систем сбора, обработки и передачи данных, систем распределенных вычислений и оказание услуг по внедрению и обслуживанию таких продуктов и систем. ОЭЗ ТВТ располагаются в крупнейших научно-образовательных центрах, имеющих богатые научные традиции и признанные исследовательские школы [13].

Ярким примером является ОЭЗ ТВТ Дубна. В настоящее время ОЭЗ ТВТ Дубна является самой большой ОЭЗ по количеству компаний резидентов в России, такой статус получили 137 компаний для которых полностью подготовлена инфраструктура, действуют налоговые и таможенные льготы. Большинство компаний, которые находятся на территории ОЭЗ Дубна выпускают инновационную продукцию, которая не имеет аналогов как в России, так и в мире. Разработки активно ведутся в приоритетных для экономики страны направлениях – информационные, био- и медицинские, нано- и ядерно-физические технологии, композитные материалы, проектирование сложных технических систем, ряд других [14].

Одной из проблем инновационно-технологических разработок, является то, что от момента открытия до момента реализации инновации в коммерческих целях, проходит достаточно большой период времени. На территориях ТВТ ОЭЗ возможно активное взаимодействие научного(университетов, исследовательских центров) и производственного комплекса, что должно повлиять на быстроту внедрения новой разработки в производство и снизить всевозможные транспортные, логистические и иные неудобства.

Таким образом, можно предположить, что если ОЭЗ ТВТ будут стимулировать инновационную деятельность, это не только положительно скажется на региональной экономике, но также создаст условия для диверсификации и устойчивого стратегического развития всей страны. Но, в настоящий момент, несмотря на то, что с момента начала законодательного регулирования ОЭЗ в Российской Федерации прошло уже более 10 лет, нельзя утверждать, что ОЭЗ действительно стали инструментом эффективного решения экономических задач. Даже для достижения положительных результатов достигнутых отдельными ОЭЗ, потребовалось создать особые условия или преодолеть ряд значительных препятствий.

Вместе с тем, следует принять во внимание, что ОЭЗ являются долгосрочным *стратегическим* инструментом развития экономики государства и, для того чтобы добиться высокой отдачи от этого инструмента нужно проводить последовательную и целенаправленную политику развития особых экономических зон.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «Об особых экономических зонах в Российской Федерации» от 22.07.2005 N 116-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_54599/ (дата обращения 21.08.2018).
2. Суворова М.Е. Создание и управление особыми экономическими зонами в регионах России // Стратегия устойчивого развития регионов России. 2013. № 13. С. 28-35.
3. Отчет о результатах функционирования особых экономических зон за 2015 год и за период с начала функционирования особых экономических зон // Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://economy.gov.ru/minrec/about/structure/deposobeczzone/20160930> (дата обращения 11.09.2018).
4. Отчет о результатах функционирования особых экономических зон за 2016 год и за период с начала функционирования особых экономических зон // Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://economy.gov.ru/minrec/about/structure/deposobeczzone/2017030704> (дата обращения 11.09.2018).
5. Сухорукова О.А. Опыт формирования и особенности управления особыми экономическими зонами в России // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2013. № 4. С. 49-55.

6. Золотухина М.М. Особая экономическая зона - перспективный социально-экономический проект // Среднерусский вестник общественных наук. 2007. № 3-1. С. 132-135.
7. Шевцова С.Н. Специфика управления особыми экономическими зонами в России на современном этапе // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2012. № 4. С. 368-373.
8. Пивоваров А.Н. Зарубежный опыт управления особыми экономическими зонами туристско-рекреационного типа // Вестник Бурятского государственного университета. 2010. № 2. С. 85-87.
9. Бубаева Т.Ю. Особая экономическая зона туристско-рекреационного типа как фактор социально-экономического развития республики Бурятия // Стратегия устойчивого развития регионов России. 2011. № 5. С. 241-244.
10. Шевцова С.Н. Трансформация методов управления особыми экономическими зонами с учетом вступления России в ВТО // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Экономика. Информатика. 2012. Т. 24. № 19-1. С. 61-64.
11. Кузнецова Г.В. Современное положение России на мировом рынке НИОКР // Российский внешнеэкономический вестник. 2017. №2. С. 15-23.
12. Основные показатели инновационной деятельности // Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/science_and_innovations/science/# (дата обращения 12.09.2018).
13. Особые экономические зоны технико-внедренческого типа. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/sez/seztvt> (дата обращения 15.09.2018).
14. Официальный сайт особой экономической зоны технико-внедренческого типа «Дубна» [Электронный ресурс]. URL: <http://oezdubna.ru/about/> (дата обращения 18.09.2018).

Vitaliy Zhukov,

Student of the master's programme,

Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin,
Ekaterinburg, Russia

Vladimir Shilkov,

Candidate of economic Sciences,

Associate Professor,

Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin
Ekaterinburg, Russia

SPECIAL ECONOMIC ZONES AND THE STRATEGY FOR SOCIO-ECONOMIC DEVELOPMENT OF REGIONS

Abstract:

The article discusses the strategy of regional economic development and the possibility of solving socio-economic problems using the mechanism of special economic zones (SEZ).

The world and domestic experience of functioning of various types of SEZs and the social and economic indicators characterizing processes of functioning and development of domestic special economic zones are analyzed.

The article presents data on the dynamics of functioning and examples of successful, actively functioning Russian SEZs, including SEZ of tourist and recreational type.

However, the heterogeneity of the conditions of development of regions, differences in the historically formed economic potential and availability of the regions resources, complicate the identification of factors of their effective development through the SEZ.

It is proposed to include the mutual economic interest of local and Federal bodies, taking into account both national and regional interests, to the mandatory conditions necessary for the effective implementation of the SEZ.

The factors hindering the development of SEZs in Russia, including the lack of innovative activity of the regions, are mentioned.

The article discusses the problems of development of innovative activity, the prospects of creation and operation of SEZ of technical and innovative type (TWT).

Key words:

Special economic zone, problems, factors and strategies of functioning and effective development, innovative activity of regions.

Киселева Полина Сергеевна,

старший преподаватель,
кафедра Экономической теории и экономической политики,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация.

СПЕЦИФИКА ВОСПРИЯТИЯ ИНФЛЯЦИИ НАСЕЛЕНИЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация:

Исследование восприятия инфляции населением страны является актуальным, поскольку инфляционные ожидания выступают немаловажным фактором роста цен в национальной экономике. В статье анализируются социальные аспекты восприятия инфляционных процессов в стране на основе изучения динамики различных индикаторов: индекса потребительских цен, индекса потребительских настроений, горизонтов планирования и др. Специфика восприятия инфляции определяет изменение исследуемых показателей и инфляционных ожиданий населения. Поскольку инфляционные ожидания выступают фактором дестабилизации национальной экономики, влияя на поведение людей на финансовом и потребительском рынках, выявление данной специфики представляет большой научный интерес. В статье анализируется взаимосвязь динамики индекса потребительских цен и инфляционных ожиданий; выявляется специфика восприятия инфляции населением страны; оценивается изменение исследуемых показателей под влиянием проводимой в стране денежно-кредитной политики.

Ключевые слова:

Инфляция, индекс потребительских цен, инфляционные ожидания, индекс потребительских настроений, таргетирование инфляции.

Инфляция является одной из важнейших проблем современной российской экономики, занимающей первостепенное место в экономической науке и экономической политике, поскольку ее уровень выступает значимым макроэкономическим показателем, напрямую воздействующим на качество и уровень жизни населения страны. Проблема инфляции актуальна как для национальной экономики в целом, так и для регионов страны в частности.

Одним из значимых факторов развития инфляционных процессов в нашей стране выступают инфляционные ожидания, - предположение населения и предпринимателей о возрастании инфляции в будущем на основании пролонгации уже существующей тенденции.

Деятельность экономических агентов на финансовом рынке, рынках благ и факторов производства осуществляется под воздействием инфляционных ожиданий, при которых участники рынка при совершении сделок исходят из предположений о повышении общего уровня цен в будущем. В случае высоких инфляционных ожиданий участники рынка будут стремиться к размещению своих денежных средств в товарные запасы, недвижимость, стабильную конвертируемую валюту, а также в другие ценности, стоимость которых не зависит от уровня инфляции в стране. В случае же низких инфляционных ожиданий участники рынка будут вкладывать свои денежные средства в производство, различные инвестиционные проекты и финансовые операции.

Рост инфляционных ожиданий способствует увеличению совокупного спроса в стране, что ведет к росту общего уровня цен за счет усиления инфляционного спроса. В условиях ускорения роста потребительских цен инфляционные ожидания населения и бизнеса продолжают расти, создавая дополнительное давление на цены.

В связи с этим, представляет большой интерес выявление специфики восприятия инфляции населением России, которая определяет в свою очередь уровень инфляционных ожиданий населения.

Исследование инфляционных ожиданий и потребительских настроений проводится ФОМ по заказу Банка России в регулярном режиме с 2009 года. Для этого проводятся ежеквартальные (а с апреля 2014 года – ежемесячные) опросы населения по репрезентативной общероссийской выборке 2000 респондентов в различных регионах РФ, фокус-группы и интервью для исследования мотивации и факторов финансового и потребительского поведения россиян, регулярные методические эксперименты для совершенствования методики измерения [1]. Исследуется адаптация к инфляции, оценка населением текущей и ожидания будущей инфляции в месячном, квартальном и годовом горизонте; потребительские настроения, в том числе индекс потребительских настроений, планируемые и совершенные покупки; установки и практики в отношении сбережений и кредитов.

Проведенные исследования показали, что для граждан Российской Федерации характерны очень высокие инфляционные ожидания. Более того, за весь анализируемый период медианные оценки прямых оценок годовой инфляции существенно превышали индекс потребительских цен, отражающий официальный уровень потребительской инфляции в стране (рисунок 1).

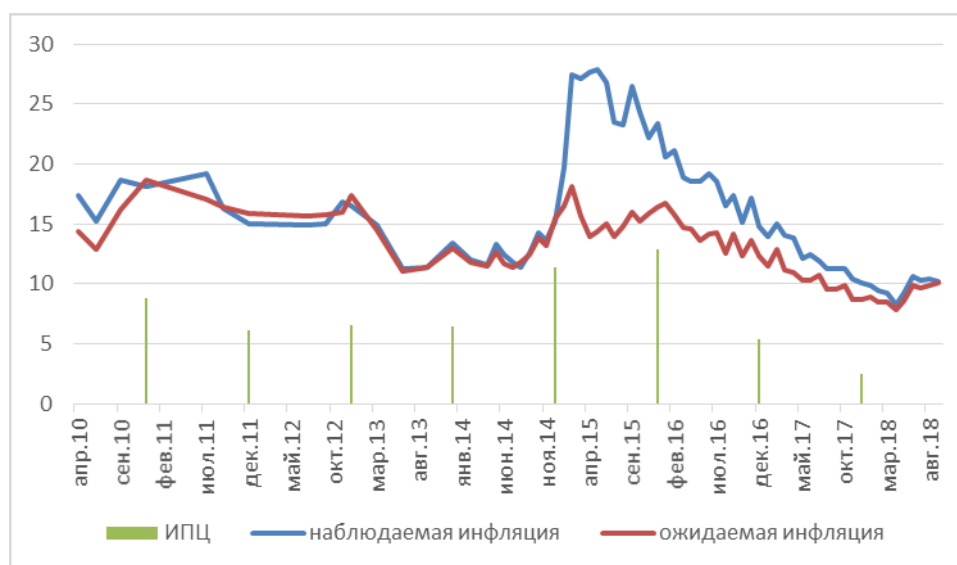


Рисунок 1 - Прямые оценки годовой инфляции (%) и индекс потребительских цен в Российской Федерации (в % к декабрю предыдущего года).

Рассчитано по: [2;3]

Между исследуемыми показателями очевидна положительная корреляционная связь. Однако, несмотря на тенденцию к снижению темпов инфляции в некоторые периоды, как например с начала 2015 года, подавляющее большинство населения страны полагали, что цены за последний месяц росли быстрее, чем в предыдущий, и ответ лишь в среднем 4% населения подтвердили реально существовавшую динамику [1]. Даже в период дефляции, например, в августе и сентябре 2017 года, когда было зафиксировано снижение общего уровня цен, практически все респонденты указали на рост цен в эти месяца. При этом лишь незначительная доля опрошенных (около 1%) допускала снижение общего уровня цен.

Проведённая оценка экономических настроений граждан показала, что подавляющая часть населения имеет высокие инфляционные ожидания. При этом респонденты, как правило, не понимают природы и причин инфляции. Наиболее популярное объяснение роста цен носит фаталистический характер: цены растут постоянно, они никогда не снижаются. Представления населения о возможных причинах будущего роста меняются незначительно.

Проводимые исследования показали, что инфляционные ожидания в России в большей степени являются «назадсмотрящей» переменной [4, с. 3-23]. Такой характер ожиданий предполагает, что большинство экономических агентов строит свои прогнозы относительно будущего изменения общего уровня цен, основываясь на прошлых значениях инфляции. И действительно, как было отмечено выше, даже в условиях дезинфляции и тем более дефляции, основная масса населения страны формирует свое поведение, считая, что темп роста цен увеличивается. Т.е. население страны строит свое поведение в соответствии с теорией адаптивных ожиданий. Каждый участник рынка, прогнозируя экономические тенденции, опирается на результаты прошлого периода, полагая, что цена имеет сильную корреляцию с прошлыми значениями. Таким образом, адаптивные инфляционные ожидания представляют собой прогнозирование будущего изменения цены, основанное на данных прошлых периодов.

При росте цен в предыдущие периоды у экономических агентов формируются устойчивые ожидания относительно повышения цен и в текущем, а также в будущих периодах. Поэтому фирмы заранее повышают свои цены, чтобы не проиграть в инфляционной гонке. Работники, со своей стороны, заранее требуют более высокой заработной платы, чтобы их реальные доходы не снизились из-за роста цен. В результате инфляционные ожидания становятся реальностью: цены действительно растут. Это значит, что инфляционные ожидания стимулируют совокупный спрос, что в свою очередь может повлиять на изменение общего уровня цен в сторону повышения.

Инфляционные ожидания оказывают непосредственное влияние на цены не только на товарных рынках, но и на рынках факторов производства, и прежде всего – на рынке труда. В случае отсутствия инфляционных ожиданий рабочие стали бы требовать повышения заработной платы по факту роста цен. В случае ожидания высокой инфляции требование повышения зарплаты происходит заранее, что ведет к росту средних издержек производства, а как следствие – к росту цен на конечную продукцию. Если потребители ожидают высокую инфляцию, то вероятно, будут увеличивать спрос на деньги, повышая тем самым процентную ставку и провоцируя сокращение инвестиционных расходов.

Исходя из этого, если все экономические субъекты ожидают более высокую инфляцию, чем наблюдаемую в действительности, предприниматели сталкиваются с завышенными ценами на факторы производства, а в экономике становится недостаточно денег для обращения, что в свою очередь может вызвать кризис. Поэтому инфляционные ожидания являются в своем роде фактором дестабилизации экономики, поскольку в связи с тем, что экономические агенты принимают различные хозяйственные решения с учетом своих представлений о будущей ситуации, их ожидания непосредственно становятся фактором, воздействующим на действительное развитие событий.

Модель же рациональных ожиданий, предполагающая, что хозяйствующие субъекты оценивают будущее развитие событий, исходя из тщательного анализа всех известных им фактов помимо прошлых тенденций показателя, является более применимой к рынкам, на которых конкуренция близка к совершенной. Поэтому данная модель имеет гораздо меньший успех при объяснении современных макроэкономических проблем в национальной экономике.

Проводимые исследования показывают, что опросы деловых людей имеют большую прогностическую способность и меньше смещений, чем опросы потребителей и домашних хозяйств [5]. Аналогично, анализ инфляционных ожиданий участников финансового рынка, которые не могут служить репрезентативной выборкой для всего населения России, подтвердил данное заключение [6]. Это объясняется тем, что деловые люди по роду своей деятельности чаще сталкиваются с макроэкономическими показателями, в том числе и с уровнем

инфляции, поэтому им удастся более корректно прогнозировать. Обычным покупателям свойственно бытовое мнение, и в большинстве случаев инфляция для потребителя есть рост цен на часто покупаемые товары, что и вызывает необъективную оценку будущей инфляции.

Инфляционные ожидания носят долгосрочный характер и в краткосрочном периоде слабо реагируют на изменения в экономической обстановке, поэтому будут меняться очень медленно даже при проведении самых решительных мер по сокращению темпа роста цен. Поэтому для достижения снижения неопределённости населения относительно будущего экономического развития страны, сокращения инфляционных ожиданий и замедления темпов роста цен необходимо укрепить доверие граждан к проводимой фискальной и денежно-кредитной политике государства.

В связи с этим Банк России долгое время осуществлял переход к режиму инфляционного таргетирования, обозначив обеспечение ценовой стабильности, достижение и поддержание стабильно низких темпов роста потребительских цен, как основную цель проводимой денежно-кредитной политики. К 2015 году Центральный Банк РФ завершил многолетний переход к режиму таргетирования инфляции. В 2016 году индекс потребительских цен составил 105,39, а в 2017 году удалось удержать инфляцию в 2,51% [2]. Это действительно позволило добиться снижения инфляционных ожиданий в стране. На протяжении 2017 года происходило постепенное снижение уровня обеспокоенности российских граждан ростом цен, причем как в краткосрочной (месяц), так и среднесрочной перспективе (год). Это отразилось в динамике практически всех измеряемых показателей: на протяжении всего 2017 года наблюдался небольшой поступательный рост как самого индекса потребительских настроений, так и двух его субагрегатов – индекса ожиданий и индекса текущего состояния. Существенно снизилась доля респондентов, полагающих, что цены за год росли быстрее, чем раньше, – с 72% в марте 2015 до 24% к декабрю 2017 года; а наблюдаемая инфляция – с 27% до 10% соответственно [1]. На всём диапазоне наблюдений с апреля 2010 года по декабрь 2017 года индекс потребительских настроений имеет высокую степень корреляции с показателями наблюдаемой и ожидаемой годовой инфляции, которая является отрицательной.

Наряду со снижением уровня инфляции сокращаются инфляционные ожидания, повышается доверие к банковскому сектору, хозяйствующие агенты осуществляют долгосрочное планирование экономической деятельности, растут инвестиционные вложения. В условиях существования адаптивных ожиданий попытки снизить инфляцию при помощи денежно-кредитной политики будут сдерживаться инфляционными ожиданиями за счет ориентации на более высокий предыдущий темп инфляции.

Таким образом, восприятие инфляции населением Российской Федерации имеет свою специфику. Проводимые исследования показывают, что население как правило не понимает природы и причин инфляции, полагая, что это некое свойство экономической среды. Повседневные решения большинства не связаны с долгосрочным и среднесрочным финансовым планированием, а текущие проценты по вкладам и по кредитам редко становятся важным параметром: отсутствует связь между инфляцией, кредитами и сбережениями. Для населения страны характерны пассивные способы адаптации к инфляции: экономия, а не поиск новых источников доходов и инвестирование. Однако, не все отмеченные особенности восприятия инфляции населением являются иррациональными, поскольку недоверие к институтам имеет свои основания.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Официальный сайт Фонда Общественного мнения. Режим доступа: <http://fom.ru/>
2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. Режим доступа: <http://www.gks.ru>
3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

4. Соколова А.В. Являются ли инфляционные ожидания в России вперёдсмотрящими?. – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, – 2012. – 33 с.
5. Satish Ranchhod. The relationship between inflation expectations survey data and inflation. Reserve bank of new Zealand. Bulletin Vol. 66 № 4. 2003. 65 p.
6. Жемков М.И., Кузнецова О.С. Измерение инфляционных ожиданий в России на основе данных фондового рынка [Электронный ресурс]: препринт WP12/2017/01 / М. И. Жемков, О. С. Кузнецова; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – Электрон. текст. дан. (1 Мб). – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2017. – (Серия WP12 «Научные доклады Лаборатории макроэкономического анализа»). – 25 с.

Kiseleva Polina,

Senior lecturer,

Department of Economic theory and economic policy,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

SPECIFICITY OF INFLATION PERCEPTION BY THE POPULATION OF THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract:

The study of the perception of inflation by the population of the country is relevant, since inflation expectations are an important factor in the growth of prices in the national economy. The article analyzes the social aspects of the perception of inflation processes in the country based on the study of the dynamics of various indicators: the consumer price index, the consumer sentiment index, planning horizons, etc. The specific perception of inflation determines the change in the studied indicators and the population's inflationary expectations. Since inflationary expectations act as a factor in the destabilization of the national economy, influencing the behavior of people in the financial and consumer markets, identifying this specificity is of great scientific interest. The article analyzes the relationship between the dynamics of the consumer price index and inflation expectations; the specificity of perception of inflation by the population of the country is revealed; estimated change in the studied indicators under the influence of the country's monetary policy.

Key words:

Inflation, consumer price index, inflation expectations, consumer sentiment index, inflation targeting.

УДК 316.44

Кузнецов Павел Дмитриевич,

научный сотрудник,

Лаборатория международной и региональной экономики,

Высшая школа экономики и менеджмента,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет

имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация.

Сущенко Анастасия Дмитриевна,

старший научный сотрудник,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет

имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация.

ФАКТОРЫ УДОВЛЕТВОРЕННОСТИ ВЫПУСКНИКОВ КАЧЕСТВОМ ОБРАЗОВАНИЯ В УНИВЕРСИТЕТЕ

Аннотация:

В статье рассматривается взаимосвязь образовательных и профессиональных траекторий выпускников на основе их субъективных оценок о том, каков в настоящее время вклад вуза в успешность молодого специалиста на рынке труда. На основе проведенного социологического онлайн-опроса выпускников Уральского федерального университета 2017 года выпуска (выборка составила 1195 респондентов) авторами выделены 3 группы факторов, которые в той или иной степени могут оказывать влияние на удовлетворенность выпускников качеством высшего образования через шесть месяцев после того, как они покинули Alma mater: во-первых, академическая успеваемость, во-вторых, успешность поиска работы после окончания университета, в т. ч. наличие работы по специальности, в-третьих, наличие опыта работы во время обучения в вузе. В качестве метода анализа данных применена эконометрическая модель, так называемая пробит-модель, позволяющая выявить зависимости между бинарными переменными и иными факторами. Результаты исследования показали, что для молодого специалиста значимы качественные характеристики реализации профессиональной траектории: содержание выполняемых трудовых обязанностей, возможность трудоустройства по основной специальности.

Ключевые слова:

Выпускники, рынок труда, профессиональные траектории, трудоустройство, молодые специалисты, высшее образование, человеческий капитал.

*Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта №18-311-00175.

Одной из ключевых стратегических задач социально-экономического развития регионов является наращивание человеческого потенциала за счет подготовки молодых высококвалифицированных специалистов. Появление новых техник и технологий на современных производствах и в целом обеспечение опережающего развития экономики российских городов, регионов зависит от проактивной позиции и тех знаний, компетенций молодых специалистов, которые получены в процессе их базового высшего образования,

дополнительного образования, а также возможностей дальнейшего обучения в магистратуре, аспирантуре. При этом все большее значение для высокотехнологичных производств приобретает узкая специализация будущих сотрудников в той или иной сфере профессиональной деятельности. Ее возможно получить как правило в случае, когда личность обучается продолжительное время в системе высшего образования, сначала осваивая базовые знания, затем углубляя свои профессиональные компетенции. Неудивительно, что обучение и подготовка кадров для регионального рынка труда фактически оказываются вписанными в те или иные элементы стратегий развития университетов, поскольку становятся по сути их третьей миссией.

При этом могут быть использованы различные подходы для определения успешности университетов в выполнении этой «третьей миссии»: во-первых, степень сформированности у выпускников знаний, навыков и компетенций, требуемых для успешного завершения обучения по образовательной программе высшего образования, во-вторых, результативность их трудоустройства сразу после окончания университета, долгосрочные профессиональные достижения выпускника, в-третьих, уровень удовлетворенности выпускников теми или иными параметрами качества образовательной среды.

Выделим ряд преимуществ и недостатков данных подходов к измерению успешности университетов по критерию адаптации их выпускников рынку труда. Выявление уровня сформированности у выпускника знаний, навыков и компетенций позволяет оценить влияние университета более объективно, но данный параметр трудно измерим при сравнительном анализе российских вузов, поскольку некоторые из них имеют свою специфику (творческую, сельскохозяйственную, медицинскую и иную направленность). Также в этом случае невозможна оценка того, существовала ли у ныне «молодых специалистов» во время обучения в вузе потребность в приобретении этих знаний, навыков, насколько они востребованы при реализации профессиональной деятельности в настоящее время.

Оценивая успешность выпускников через фактическое трудоустройство, увеличивается вероятность объективно измерить вклад вузов в региональную среду. Тем не менее стоит иметь в виду, что успех университета в таком случае зависит от общего состояния экономики, рынка труда и других внешних, неконтролируемых университетом параметров. Исследования выпускников немецких ученых подтверждают, что «молодежи стало труднее интегрироваться на рынке труда, что выражено в более длительных периодах безработицы, смене рабочих мест и несоответствиях работы» полученной в вузе основной специальности [1, с. 55]. Использование в расчетах долгосрочных достижений выпускников вузов в рамках реализации ими профессиональных траекторий позволяет в меньшей степени зависеть от краткосрочных факторов, связанных с цикличностью развития экономики. Но и в применении это методологии возникает вопрос: какова доля вклада университета в долгосрочный успех выпускника на рынке труда, объясняется ли он заложенной университетом базовой подготовкой или связан с другими факторами, оказывающими влияние на выпускника в течение длительного периода развития траекторий после окончания университета.

На наш взгляд, каждый из подходов имеет свою ценность, и, анализируя влияние университета на развитие регионального рынка труда, следует рассматривать их в комплексе. Однако в рамках проведенного анализа данных мы подробнее рассмотрим показатель уровня удовлетворенности выпускников рядом параметров, способствующих оценке качества высшего образования. Данный показатель позволяет выявить субъективные оценки выпускников о том, насколько образовательный процесс в системе высшего образования соответствовал их ожиданиям, в какой мере полученные знания, навыки и компетенции оказались ценными при переходе «система высшего образования-рынок труда», на старте включения в ту или иную профессиональную деятельность. В западной практике исследований выпускников изучению параметров удовлетворенности качеством образования также уделяется особое внимание [2, с. 89]. В целом практики институциональных исследований выпускников сразу после их окончания вуза имеют широкое распространение на западе (к примеру масштабное исследование «Высшее образование и занятость

выпускников в Европе» под руководством Ульриха Тайхлера [3]), а также в ряде российских вузов (Высшей школе экономики, Уральском федеральном университете, Новосибирском государственном университете).

При измерении качества образовательной среды использованы результаты опроса выпускников 2017 г. выпуска Уральского федерального университета (отклик составил более 30% от генеральной совокупности). Дизайн исследования также предполагал создание единой базы опросных и административных данных, что позволило глубже изучить, как академические достижения выпускников во время обучения в вузе, их уровень образования, направление подготовки связаны с уровнем удовлетворенности молодых специалистов полученным высшим образованием.

В рамках анализа результатов исследования проведена оценка влияния различных факторов на удовлетворенность выпускников обучением в университете. В качестве объясняемых переменных определены следующие суждения, предложенные респондентам: во-первых, «мои ожидания от обучения в УрФУ оправдались», во-вторых, «я удовлетворен(а) уровнем преподавания в УрФУ». В дополнение к объясняемым переменным учитываются две группы основных факторов, потенциально связанных с удовлетворенностью выпускников обучением в вузе: во-первых, показатели, характеризующие результаты трудоустройства, в т. ч. наличие работы по основной специальности, во-вторых, удовлетворенность выпускника работой в целом.

К следующей группе показателей отнесены контрольные переменные, характеризующие образовательные достижения выпускников в период обучения в вузе (средние оценки по дисциплинам с учетом последнего уровня образования в вузе (бакалавриат или магистратура)), а также удовлетворенность выпускников внеучебной деятельностью, организованной в университете. В качестве дополнительной переменной выбрана информация об опыте вторичной занятости выпускника будучи студентом университета. Действительно, выпускники, имеющие опыт вторичной занятости, в процессе совмещения работы и учебы могут по-другому оценивать качество полученного высшего образования. Результаты западных исследований показали, что «опыт работы помогает выпускникам реализовать быструю интеграцию на рынке труда» [4, с.788]. С одной стороны, наличие работы позволяет по-другому взглянуть на процесс обучения, что может привести к неудовлетворенности качеством той образовательной среды, в которую вовлечен студент, поиску дополнительных возможностей формирования дефицитных компетенций, или наоборот, понять, какие знания, навыки, компетенции, сформированные в университете, применимы в процессе выполнения непосредственных трудовых обязанностей работника, развитию каких компетенций стоит уделить особое внимание в ходе освоения образовательных программ высшего образования либо обучаясь на курсах дополнительных образовательных услуг.

Методом оценки влияния выделенных факторов на степень удовлетворенности выпускников является эконометрическая модель анализа данных – пробит-модель, что, с одной стороны, объясняется типом объясняемых переменных, которые являются бинарными [5], с другой стороны, ее использованием специалистами в области экономики и эконометрики при изучении качества высшего образования и его связи с занятостью выпускников после окончания вуза [6].

Таким образом, в качестве объясняемых переменных используются следующие: *Expecation* – «оправдались ли ожидания выпускников от обучения в вузе» и *QEdu* – «удовлетворенность выпускников качеством предоставленного высшего образования». Объясняющими показателями в различных вариациях модели также выступили следующие переменные: во-первых, *OverallWork* – общая удовлетворенность студента качеством работы (включает в себя удовлетворенность содержанием работы, заработной платой, занимаемой должностью и условиями труда), во-вторых, *Suitab* – соответствие работы основной специальности, в-третьих, *AvMark* – средние оценки студента по всем предметам, подразумевающим экзаменационную форму отчетности по итоговому уровню образования, в-четвертых, *ExtraC* – удовлетворенность выпускника внеучебной деятельностью в вузе, в-

пятых, WorkInUn – совмещение работы и обучения в университете, наличие опыта вторичной занятости, в-шестых, FulltimeW – наличие опыта вторичной занятости на полный рабочий день в ходе обучения в университете, ParttimeW – наличие опыта вторичной занятости на неполный рабочий день при обучении в университете.

Анализ переменной «оправдались ли ожидания выпускников от обучения в вузе» показал следующие особенности (табл. 1).

Таблица 1 - Результаты probit-модели (объясняемая переменная *Expection*)

Expection	Всего респонденты (бакалавры и магистры)					Только бакалавры		
	1	2	3	4	5	6	7	8
OverallWork	.4088***	.2187	.4042***	.3989***	.2075	.4326***	.2268	.2168
Suitab	.5648***	.4962***	.5624***	.5593***	.4864***	.5569***	.4980***	.4874***
AvMark		.2020*			.2329**		.2077*	.2318*
ExtraC		.3775***			.3779***		.3848***	.3843
WorkInUn			.0785					
FulltimeW				-.0421	-.1320			-.1517
ParttimeW				.1319	.1067			.1283
Obs	971	902	971	971	902	851	789	789
Pseudo R2	0.0488	0.1458	0.0497	0.0523	0.1503	0.0495	0.1481	0.1539

* Показатель значим на уровне 10%.

** Показатель значим на уровне 5%.

*** Показатель значим на уровне 1%.

Проведенный анализ переменной «удовлетворенность выпускников качеством предоставленного высшего образования» также показал свою специфику (табл. 2).

Таблица 2 - Результаты probit-модели (объясняемая переменная *QEdu*)

QEdu	Всего респонденты (бакалавры и магистры)					Только бакалавры		
	1	2	3	4	5	6	7	8
OverallWork	.2872**	.1457	.2972**	.2837*	.1332	.2948*	.1414	.1309
Suitab	.5248***	.4712***	.5340***	.5310***	.4677***	.4998***	.4472***	.4451***
AvMark		.0339			.0914		.0502	.0830
ExtraC		.2855***			.2947***		.2867***	.2933***
WorkInUn			-.1738*					
FulltimeW				-.4043***	-.4652***			-.4266***
ParttimeW				-.0774	-.1068			-.0878
Obs	971	902	971	971	902	851	789	789
Pseudo R2	0.0392	0.0965	0.0438	0.0541	0.1140	0.0368	0.0947	0.1092

* Показатель значим на уровне 10%.

** Показатель значим на уровне 5%.

*** Показатель значим на уровне 1%.

Исходя из проведенных оценок эконометрических моделей следует отметить ряд общих результатов, прослеживаемых в них. В целом использованные факторы в лучшей степени объясняют общую удовлетворенность ожиданий выпускников от обучения в университете, чем удовлетворенность качеством обучения в нем. Однако влияние всех факторов на обеих моделях в той или иной мере схоже. Наиболее важным показателем для удовлетворенности ожиданий от обучения в университете среди анализируемых групп респондентов является трудоустройство на работу по специальности. Следовательно, вероятность, что данная группа выпускников будет скорее удовлетворена обучением в вузе, чем нет, практически по всем спецификациям модели выше в 1,5 раза, в отличие от нетрудоустроившихся по основной специальности. Немного менее важным показателем является удовлетворенность выпускников работой в целом. При этом в отдельных спецификациях данная переменная измерена как незначимая. На наш взгляд, это может быть связано с влиянием прочих переменных. При прочих равных соответствие работы выпускника полученному им высшему образованию обеспечивает более высокие средние оценки в университете, повышает вероятность того, что выпускник окажется удовлетворенным своим местом работы после окончания вуза.

При этом удовлетворенность выпускника внеучебной деятельностью в УрФУ (спорт, культурные мероприятия, студенческая жизнь) также положительно связана с тем, что его ожидания от обучения в университете будут оправданы, а также с удовлетворенностью качеством образования в целом. С одной стороны, такая ситуация может быть вызвана наличием у выпускника схожих оценок при ответе на вопросы о качестве образовательной среды университета: если он ответил, что доволен университетом, то вероятнее будет доволен и возможностями для внеучебной активности в вузе. С другой стороны, это является дополнительным аргументом в пользу значимости развития в вузах внеучебной деятельности для студентов, поскольку проведение мероприятий в рамках нее дает студентам более широкие возможности для развития своих социальных компетенций и личных качеств, которые не менее важны для современного работодателя.

Следует отметить, что выпускники с более высокой академической успеваемостью в целом более позитивно относятся к периоду жизни, проведенному в университете. Однако оценки в целом не значимы для объяснения их удовлетворенности качеством образования. Потенциально причина такого расхождения между моделями может быть обусловлена более критическим отношением выпускников-отличников к качеству высшего образования. В результате этого они вроде бы готовы согласиться с тем, что их ожидания от университета оправдались, но при этом желают более глубоко освоить те или иные компетенции, в том числе профессиональные.

Интересные выводы можно сделать, анализируя показатель наличия опыта вторичной занятости выпускников в процессе освоения образовательных программ высшего образования. Признак наличия у выпускника работы во время обучения в вузе оказался слишком общим, в результате чего стал незначимым. Однако анализ типа занятости выпускника будучи студентом университета (полный рабочий день и неполный рабочий день) показал более четкую картину. Удовлетворенность выпускников качеством образовательной среды университета оказалась положительно связанной с наличием подработки, но отрицательно связанной – при наличии работы на полный рабочий день. Подобная ситуация может быть вызвана разными приоритетами молодых специалистов во время обучения в вузе. Можно предположить, что у студентов, работающих на неполный рабочий день, оставалось достаточно временных ресурсов в бюджете времени, чтобы быть вовлеченными в образовательный процесс. При этом наличие работы позволяло им в большей степени осознать значимость приобретения тех или иных знаний, предлагаемых к освоению сотрудниками вуза. Для студентов, устроившихся на полный рабочий день, выход на полный рабочий день вероятно определил «смену приоритетов» в пользу приобретения непосредственного опыта в компании работодателя, нежели в системе высшего образования.

Несмотря на то, что различия во влиянии типа занятости выпускников на удовлетворенность качеством высшего образования присутствуют, в большинстве моделей оба показателя являются незначимыми, требуют уточнения в ходе дальнейших исследований.

В целом подводя итоги анализируемых результатов исследования, следует отметить несколько моментов. Во-первых, хотя оцененные модели показали наличие связи между показателем удовлетворенности выпускников и объясняющими показателями, общая объясняющая способность модели невысока. Причиной этого может служить то, что удовлетворенность студента является достаточно широким понятием и может складываться из большого набора малых и больших факторов.

Во-вторых, важным фактором для выпускников при оценке качества образования является трудоустройство, в особенности по основной специальности. Это является дополнительным подтверждением ценности формирования сети партнерских отношений между вузом и работодателями, в т. ч. для активной поддержки выпускников на стартовых траекториях перехода на рынок труда. Помимо этого, значимую роль для выпускника играет возможность самореализации во внеучебной деятельности.

Последним фактором, который рассматривался в рамках исследования, являлось совмещение работы и обучения в вузе. Неполный рабочий день повышает общую удовлетворенность выпускников качеством полученного высшего образования, что также важно более углубленно изучать в рамках дальнейших институциональных исследований выпускников вузов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Allen J., Van der Velden R. Transitions from higher education to work. Careers of university graduates (ed.) U. Teichler. Dordrecht, Netherlands: Springer: 2007, pp. 55–78.
2. Delaney A.M. Ideas to enhance higher education's impact on graduates' lives: alumni recommendations // Tertiary Education and Management, 2004, no. 10, pp. 89–105.
3. Teichler U. Higher Education and Graduate Employment in Europe. Kassel: University of Applied Sciences Kassel, Centre for the Study of Higher Education at Work. – 1996, 85 p.
4. Weiss F., Klein M., Grauenhorst T. The effects of work experience during higher education on labour market entry: learning by doing or an entry ticket?, Work, employment and society, 2014, vol. 28, no. 5, p. 788–807.
5. Захарова Н. Ч. Оценка удовлетворенности качеством предоставленной услуги на основе пробит-модели бинарного выбора // Вестник БГУ, 2014. – №2 // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-udovletvorennosti-kachestvom-predostavlennoy-uslugi-na-osnove-probit-modeli-binarnogo-vybora> (дата обращения: 14.10.2018).
6. Бураков А.В. Методология статистического исследования рынка труда как подход к обеспечению качества высшего образования (на примере России и США): монография // Марийск. гос. техн. ун-ет. – Йошкар-Ола, 2008. – 284 с.

Kuznetsov Pavel,

Researcher,

Laboratory of International and Regional Economics,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Sushchenko Anastasia,

Senior researcher,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

FACTORS OF GRADUATES' SATISFACTION BY THE EDUCATION QUALITY IN UNIVERSITY

Abstract:

The article considers the educational and professional trajectories of graduates based on their subjective assessments what is university contribution to the young specialist success in the labor market. Sociological online survey was conducted among graduates of the Ural Federal University in 2017 (the sample was 1195 respondents). The authors identified 3 groups of factors that may impact in varying degrees on graduates' satisfaction by the education quality in university, when they left Alma mater after six months: firstly, academic achievement, secondly, finding a job after university graduation, including a job in a specialty, and thirdly, student employment at the university. Probit-model (econometric model) is used as the data analysis method that we allows to reveal the dependencies between binary variables and other factors. The study results showed that the qualitative characteristics of the professional trajectory implementation are significant for young specialist: the work content, the employment possibility in the specialty.

Key words:

University graduates, regional labour market, professional trajectories, employment, young professionals, higher education, human capital.

Курбатова Ирина Александровна,
кандидат экономических наук, доцент,
кафедра политической экономии,
ФГБОУ ВО Уральский государственный экономический университет
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ЦЕНА ТРУДА В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Аннотация:

Достижение нового технологического уровня предполагает комплексный подход к регулированию ресурсов, в том числе трудовых. Особенностью рынка труда России является то, что конъюнктурные колебания экономики отражаются главным образом на изменениях заработной платы, не меняя уровень занятости. Условия формирования, размер и динамика заработной платы в России – серьезные проблемы, ограничивающие развитие экономики. В низком уровне зарплаты, необоснованной отраслевой и внутрифирменной ее дифференциации проявляется функциональная несостоятельность зарплаты как цены труда. Реализация воспроизводственной и стимулирующей функций зарплаты – предпосылка профессионального роста и мотивации работников, что, в свою очередь, является необходимым условием принципиальных изменений в производстве. Наблюдаемая инертность механизма государственного регулирования оплаты труда не обеспечивает достижения стратегических целей. Необходимы действенные меры, направленные на адекватную оценку труда, повышение уровня минимальной заработной платы, создание условий для профессионального роста работников.

Ключевые слова:

Рынок труда, цена труда, реальная заработная плата, функции заработной платы, дифференциация заработной платы, минимальный размер оплаты труда, прожиточный минимум, модернизация экономики.

Модернизация – стратегическое направление развития экономики России, не имеющее альтернативы. Результатом должно стать преодоление сырьевой ориентации, повышение конкурентоспособности национального хозяйства на базе принципиально новых технологий. Регулирование данного процесса исключает точечные меры, но предполагает комплексную экономическую политику. Значимой ее частью является повышение эффективности использования трудовых ресурсов. Как известно, ресурсный потенциал определяется количественными и качественными характеристиками. Ожидаемое сокращение численности рабочей силы при незначительном ее резерве (уровень безработицы в нашей стране устойчиво низкий, в пределах 5-6%) означает, что количественная составляющая рынка труда не выступит фактором экономического роста. Следовательно, условием экономического прогресса становится повышение производительности труда на основе технико-технологического совершенствования производства и адекватного преобразования рабочей силы. Однако сегодняшний ресурсный потенциал нашей экономики характеризуется неудовлетворительным темпом технического обновления производства и недостатком квалифицированных работников, что крайне осложняет выполнение заявленной стратегической задачи.

Качественное изменение рабочей силы в рамках новой индустриализации предполагает реформирование профессиональной структуры рынка труда, повышение образования, квалификации работников, уровня их креативности, а также мотивации. Идеологическая составляющая трудовой, творческой мотивации, игравшая заметную роль в период советской

индустриализации, не присутствует в современном обществе. Важнейшую мотивационную роль должна выполнять заработная плата через ее воспроизводственную и стимулирующую функции. В нашей экономике эти функции реализуются весьма незначительно, что обусловлено двумя факторами: низким уровнем заработной платы и существенной ее дифференциацией. Данные проблемы рынка труда находят отражение в исследованиях и публикациях российских ученых Гимпельсона В.Е., Капельюшников Р.И., Кузьмина Я. И., Овчаровой Л. Н., Соболева Э.Н. и др.[2; 6; 7].

Таблица 1 – Динамика показателей рынка труда России

Показатели рынка труда	Годы						
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Прирост реальной заработной платы, %	2,8	8,4	4,8	1,2	- 1,0	0,8	3,5
Прирост производительности труда, %	3,8	3,3	2,2	0,7	-1,9	-0,3	1,8
Средняя зарплата / прожиточный минимум	3,4		3,7		3,25		3,16
Доля занятых с низкой заработной платой (ниже 2/3 медианы почасового заработка), %	28,8		27,1		27,3		27,2
Медианная зарплата / прожиточный минимум	2,4		2,5		2,3		2,2
Доля работающих бедных в общей численности работающих, %	13,1		7,8		10,7		7,3

Источник: данные Росстат[4].

Цена труда в России в целом остается низкой. Доля оплаты труда в ВВП ниже, чем в развитых странах, хотя и обнаруживает тенденцию к повышению - с 43,8% в 2011г. до 48,1% в 2017г.[4]. Эта тенденция обеспечена опережающим ростом заработной платы по сравнению с динамикой ВВП в период с 2012 по 2017гг. Опережение, в свою очередь, оправдано необходимостью «компенсации» существенных потерь в трудовых доходах в 90-е гг. XX в. Известно, что принципиальное условие роста заработной платы - устойчивая динамика ВВП на основе подъема производительности труда. Без прогрессивных изменений в производстве нет объективной базы повышения цены единицы труда. Темп роста производительности труда в России неудовлетворителен: только в 2011г. этот показатель (3,8%) опережал динамику заработной платы (2,8%); с 2012г. отмечается снижение прироста производительности (до отрицательных значений в 2015-2016гг.) на фоне более высокого роста реальной заработной платы (см. таблицу). Но и в этой ситуации заработная плата слабо

ориентирована на воспроизводство качественной рабочей силы. Достаточно отметить, что минимальный размер оплаты труда (МРОТ) до недавнего времени был ниже признанного в мире норматива - прожиточного минимума (ПМ) трудоспособного населения. Законодательное установление МРОТ на уровне ПМ с 1.05 2018г. – давно назревшая положительная корректировка нижней границы заработной платы. Но проблемой остается сам ПМ, как по методике расчета, так и по количественной оценке. Корзина ПМ, зафиксированная по составу и структуре в 2012 г. в Федеральном законе, ориентирована на весьма ограниченный физиологический набор благ, не соответствующий современным критериям удовлетворения потребностей, пусть даже на пороговом уровне. Можно ли сегодня, ставя задачу модернизации экономики, не включать в потребительскую «корзину» хотя бы мобильный телефон, без которого не представляется современный человек? Не обоснована и структура ПМ: доля непродовольственных товаров и доля услуг рассчитываются просто как 50% стоимости продовольственного набора. С таким ориентиром средняя заработная плата в 3,16 раза выше ПМ, но у половины работающих зарплаты (уровень медианной заработной платы) включают только 2,2 «мизерных» ПМ. И за 2011-2017 гг. эти соотношения обнаруживают даже некоторую понижающую тенденцию (см. таблицу). Таким образом, у половины работников в России покупательная способность зарплаты не обеспечивает удовлетворения целого ряда потребностей, связанных с развитием человеческого капитала, что ставит барьер для модернизации экономики.

Другой негативной характеристикой российской модели рынка труда является существенная дифференциация заработной платы. Вообще, усиление имущественного неравенства – мировая тенденция конца XX – начала XXI вв. Социальная поляризация в России больше, чем в развитых странах, что признается острой проблемой социально-экономической политики. Особый аспект этой проблемы – неравенство в оплате труда. Самое неравенство, обусловленное различиями в качестве, условиях, эффективности труда, уровне спроса на его конкретные виды, является объективным принципом рыночной системы, стимулом роста личного и общественного богатства. При этом в современной экономике в условиях несовершенной конкуренции и множества институциональных факторов нереально предполагать гарантию «честной» дифференциации заработной платы и равной оплаты за равный труд. В России сложилось высокое неравенство трудовых доходов. Противоречие заключается в том, что проблема не в степени неравенства, а в необоснованности неравенства с позиции качества и значимости различных видов труда, когда «пирамида способностей» работника оказывается перевернутой по сравнению с «пирамидой доходов» [3].

Нестабильность экономики, ограниченность государственных мер способствовали формированию и закреплению отраслевого, регионального, внутрифирменного различий в оценке труда. Так, в исследованиях ВШЭ отмечаются четкие различия в оплате идентичного труда в организациях разных форм собственности: самые высокие зарплаты устанавливаются на предприятиях с участием иностранного капитала (в 1,5 раза выше средней по стране зарплаты); затем - зарплаты на предприятиях негосударственной собственности (примерно на 20% выше среднего уровня); далее - зарплаты в организациях федеральной и региональной собственности; самые низкие зарплаты - в муниципальных организациях (не выше 60% среднего уровня)[1].

Значительным остается отраслевое неравенство оплаты труда. В течение длительного периода устойчиво выше среднего уровня (более чем в 2 раза) показывают зарплаты финансовый сектор и нефтедобывающая отрасль, не являющиеся драйверами новой индустриализации; существенно выше среднего уровня зарплаты в государственном управлении (в данном секторе вообще отсутствуют адекватные критерии оценки качества труда и ответственности за его результаты).

В еще большей мере дифференцирована заработная плата по регионам: лидерами по уровню трудовых доходов являются Москва, северные и дальневосточные районы, в то время как в ряде областей центральной России и особенно южных национальных республиках более четверти работников получали в 2017г. заработную плату ниже 10 тыс.р. [5]. Надо заметить,

что в этом просматривается не столько объективная обоснованность более высокой цены труда в неблагоприятных климатических условиях, сколько определенная «привязка» трудовых доходов к традиционной роли сырьевых отраслей.

Значительный разрыв в уровне оплаты труда фиксируется внутри организаций. Разница между зарплатой основного персонала и оплатой труда управленцев может достигать 10-100-кратных размеров. Государство законодательно устанавливает только нижнюю границу заработной платы – МРОТ. Администрация предприятий активно использует гибкую форму оплаты труда: устанавливается достаточно низкая фиксированная часть (оклад), а переменная часть (премия, др. выплаты) может колебаться в зависимости от успехов организации и множества других (в том числе субъективных) факторов. Такая система заработной платы позволяет руководителям предприятий достаточно свободно манипулировать доходами работников, перекладывая на них экономические проблемы организации, не прибегая к сокращениям персонала (что, кстати, объясняет устойчиво высокий уровень занятости в стране, независимо от конъюнктурных колебаний). Уязвимость позиции работников (пассивность профсоюзов) вынуждает соглашаться с предлагаемыми условиями. В случае увольнения пособие по безработице, максимальный уровень которого с 2009г. остается неизменным - 4900р., будет ниже минимального трудового дохода. А для абсолютного большинства работников доход не диверсифицирован (в отличие от топ-менеджеров, имеющих разные ликвидные активы), и заработная плата – основная и часто единственная форма дохода преобладающего числа домохозяйств. В такой ситуации работодатель находится в безусловно преимущественном положении.

Отмеченные факторы закрепили условия формирования оплаты труда, при которых стимулом для работников является не профессиональное развитие, повышение образования, квалификации, а выбор вида и места деятельности, обеспечивающих высокий доход. В связи с этим тенденцию снижения зарплатного неравенства, проявившуюся в снижении фондового коэффициента дифференциации заработной платы с 16,1 до 14,1 за 2011- 2017гг.[4], не следует воспринимать как безусловный позитив. Смягчение дифференциации произошло, главным образом, за счет повышения доходов в нижних зарплатных группах, практически не подняв уровень средних. В результате сократилась разница в оплате труда квалифицированных и неквалифицированных работников, что снижает мотивационную роль заработной платы именно основных представителей рынка труда.

В качестве мер улучшения ситуации представляется, в частности, необходимым и возможным в рамках государственного регулирования заработной платы

- сформировать состав корзины социального прожиточного минимума, в соответствии с пониманием «минимальных» потребностей в период реиндустриализации;
- разработать на основе научного анализа и законодательно установить повышенные тарифы по оплате конкретных видов квалифицированного труда и коэффициентов их дифференциации.

Институциональные особенности России показывают, что ни бизнес, ни организации работников не могут инициировать и проводить существенные социально-экономические проекты. Главная роль в этом принадлежит государству. Сложность переживаемого российским обществом периода определяется, безусловно, и напряженной геополитической ситуацией, и санкционными ограничениями, но в большей степени - риском технического и социального отставания. Низкая заработная плата препятствует созданию новых высокопроизводительных рабочих мест. Необоснованное неравенство в доходах побуждает молодых людей выбирать традиционные «теплые» места, не ориентированные на будущий технологический облик производства. Высококвалифицированные работники, в условиях глобализации, мигрируют в другие страны, стремясь к признанию результатов своего труда и достойному доходу. Тем самым создается не только барьер новой индустриализации, но и угроза экономической безопасности страны. Регулирование заработной платы в направлении более полной реализации ее воспроизводственной и стимулирующей функций - необходимое

условие развития человеческого капитала как фактора модернизации экономики и социально-политической стабильности общества.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гимпельсон В.Е., Капелюшников Р.И., Лукьянова А.Л., Рыжикова З.А., Куляева Г.В. Формы собственности в России: различия в заработной плате*: Препринт WP3/2009/05. — М.: Изд. дом Государственного университета — Высшей школы экономики, 2009.
2. Как увеличить человеческий капитал и его вклад в экономическое и социальное развитие / под ред. Я. И. Кузьмина, Л. Н. Овчаровой, Л. И. Яковсона; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». — М.: Изд. Дом Высшей школы экономики, 2018.
3. Клейнер Г.Б. Реиндустриализация, ресайентизация, реинституционализация—ключевые задачи экономического возрождения России // Экономическое возрождение России. — 2015. — №. 4. С.34-39.
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 20.09.2018).
5. Рейтинг регионов по зарплатам – 2017. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://riarating.ru/regions/20171207/630078208.html>
6. Российский рынок труда: тенденции, институты, структурные изменения / Под общей редакцией: В. Е. Гимпельсон, Р. И. Капелюшников, С. Ю. Роцин, М.: 2017.
7. Соболев Э.Н. Оплата труда в системе социально-трудовых отношений: стереотипы и российские реалии: Научный доклад. – М.: Институт экономики РАН, 2017.

Kurbatova Irina,

Candidate of Economic Sciences, assistant-professor,
Political Economy Department,
The Ural State University of Economics
Ekaterinburg, Russian Federation

PRICE OF LABOR IN THE CONDITIONS OF ECONOMIC MODERNIZATION

Abstract:

Achieving a new technological level implies an integrated approach to the regulation of resources, including labor. A feature of the labor market in Russia is that market fluctuations in the economy are mainly reflected in changes in wages, without changing the level of employment. The conditions of formation, the size and dynamics of wages in Russia are serious problems limiting the development of the economy. In the low level of wages, unreasonable sectoral and intra-company differentiation, functional failure of wages as the price of labor is manifested. The implementation of the reproductive and stimulating functions of wages is a prerequisite for the professional growth and motivation of employees, which, in turn, is a necessary condition for fundamental changes in production. The observed inertia of the mechanism of state regulation of wages does not ensure the achievement of strategic goals. We need effective measures aimed at an adequate assessment of labor, raising the level of the minimum wage, and creating conditions for the professional growth of workers.

Key words:

Labor market, price of labor, real wages, wage functions, wage differentiation, minimum wage, subsistence level, modernization of the economy.

УДК 338.49

Малафеев Никита Сергеевич,

магистр экономики, ассистент,
кафедра Эконометрики и статистики,
Высшая школа экономики и менеджмента
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД К КЛАССИФИКАЦИИ ИНФРАСТРУКТУРНОГО КАПИТАЛА

Аннотация:

Цель статьи: выработка системы классификации инфраструктуры с возможностями конструктора с помощью методов: а) анализа сложившихся классификаций и выделения критериев их построения; б) алгоритма создания системы классификации и в) систематизации признаков инфраструктурных объектов (атрибутивных и функциональных) через формулировку новых критериев классификации. *Гипотеза:* параллельный учет нескольких признаков инфраструктурных объектов – ключ к решению проблемы раздробленности инфраструктуры как научной концепции. *Результат:* классификационная матрица инфраструктуры, охватывающая пять ключевых признаков инфраструктурного объекта: его физическую природу (материальная, преимущественно материальная, смешанная и нематериальная природа), зависимость от человеческого капитала (низкая, умеренная, высокая и критически высокая), структурное свойство (точечный, смешанный и сетевой объект), функциональный характер (производственный, социальный, рыночный и смешанный) и характер участия в социально-экономической системе (муниципальный, региональный, межрегиональный, национальный, международный). Данная матрица решает следующие задачи: обеспечение сопоставимости результатов исследований по тематике, учет эмпирически наблюдаемой взаимосвязи между инфраструктурным и человеческим капиталом. Данная работа лишь часть большего исследования, но может быть полезна широкому кругу исследователей инфраструктуры.

Ключевые слова:

инфраструктура, инфраструктурный капитал, общественный капитал, общественная инфраструктура, общественный накладной капитал, человеческий капитал

Инфраструктурный капитал представляет собой систему материальных объектов, имеющих обширные связи (внутренние и внешние) и выполняющих в целом вспомогательные функции в рамках социально-экономической системы [1, 2]. Характеристики инфраструктурных объектов определяются вектором свойств [3] (*технологические, экономические и институциональные*), которые показывают его экономическую природу, не меняясь для разных типов инфраструктуры, и вектором функций (*задач*) [4], выполняемых объектом инфраструктуры в социально-экономической системе, перечень которых определяется *нуждами* домашних хозяйств, предприятий, экономики в целом и варьируется в зависимости от рассматриваемого типа инфраструктуры. Состав объектов в рамках системы исходит из выбранной исследователем классификации *инфраструктурного капитала*, а права собственности на них могут быть как у государственного, так и частного сектора, либо могут быть определенным образом распределены между ними в рамках ГЧП. *Отсутствие общего*

понимания критериев классификации является важной преградой в вопросе сопоставления результатов инфраструктурных исследований. Подобная ситуация поднимает вопрос о критериях, лежащих в основе существующих классификаций. В таблице 1.1 представлен анализ классификаций инфраструктуры, взятых из работ, опубликованных за последние 50 лет.

Таблица 1.1 – Сравнительный анализ подходов к классификации инфраструктуры

Автор	Типы инфраструктуры и их состав	Критерии классификации
N. M. Hansen (1965)	<p>1. Экономическая (транспорт: дороги, морские порты, аэропорты; сети: канализация, водопровод, газ, электричество; перевозка сырья, орошение)</p> <p>2. Социальная (школы, больницы, общественный порядок, вывоз мусора)</p>	<p>функция (экономическая: прямая поддержка производственной деятельности; социальная: повышение социального комфорта, влияние на производительность)</p>
R. Jochimsen (1966)	<p>1. Персональная (чел. капитал)</p> <p>2. Институциональная (нормы, институты, процедуры, т.е. экономическая конституция)</p> <p>3. Материальная (транспорт, коммунальные услуги, гос. услуги, здравоохранение, образование, связь и др.)</p>	<p>функция (персональная: определение качества ценностей экономических агентов; институциональная: социальная интеграция ценностей; материальная: исполнение физических и социальных потребностей)</p>
Aschauer (1989)	<p>1. Основная (транспорт: дороги, аэропорты, общественный транспорт; сети: электричество, газопровод, водопровод, канализация)</p> <p>2. Неосновная (оставшийся компонент)</p>	<p>функция (основная: устойчивое функционирование экономики)</p>
Biehl (1991)	<p>1. Сетевая (авто- и железные дороги; сети: водопровод, электричество, связь)</p> <p>2. Точечная (школы, больницы, музеи)</p>	<p>свойство (структура, необходимость активного вовлечения человеческого капитала для работы объекта)</p>
Di Palma, Mazziotta et al. (1998)	<p>1. Материальная (транспорт, сети: водопровод, электричество)</p> <p>2. Нематериальная (центры инновационных исследований и образования)</p>	<p>свойство (материальные и нематериальные активы)</p>
В. Попов (2009)	<p>1. Производственная (транспорт, связь, коммунальные услуги: электричество, газ и вода)</p> <p>2. Социальная (гос. управление, образование, здравоохранение, соц. обеспечение и услуги)</p> <p>3. Рыночная (оптовая и розничная торговля, общ. питание, логистика, закупки и финансовые услуги)</p>	<p>функция (производственная: устойчивость экономики; социальная: социальная устойчивость; рыночная: устойчивость рыночных структур)</p>
G. Vaughan-Morris et al. (2012)	<p>1. «Жесткая»:</p> <p>а) Экономическая (транспорт, коммунальные услуги, защитные сооружения, регулирование оборота отходов, связь)</p> <p>б) Социальная (социальное жилье, медицинская, образовательная и зеленая инфраструктура)</p> <p>в) Промышленная (объекта в шахтах, соединительные дороги)</p> <p>2. «Мягкая» (гос. здания, законы, правила, системы образования, здравоохранения и др.)</p>	<p>Двойной критерий:</p> <p>а) функция («жесткая»: работа экономической системы; «мягкая»: поддержание экономических и социальных стандартов);</p> <p>б) свойство («жесткая»: физические объекты, материальные активы; «мягкая»: преимущественно институты, нематериальные активы)</p>

Составлено автором по [3], [4], [5], [6], [7], [8], [9].

Проведенный анализ позволяет выделить два критерия классификации: функциональный характер системы объектов инфраструктуры и её отличительные свойства (например, сетевая структура или точечный объект; материальная или нематериальная природа). Впрочем, каждый автор интерпретирует данные критерии по-своему. Поэтому основная цель данной статьи – это выработка системы классификации, дающей конечному исследователю возможности полноценного конструктора, но без потери в сопоставимости с классификациями-аналогами. Получение такой системы – результат выполнения следующих трех шагов.

Шаг 1: опора на сложившуюся в конкретной стране систему сбора статистики для адекватной реализации задач эмпирического исследования. При необходимости исследователь должен вручную осуществить подстройку данных под определенный стандарт (например, к формату Росстата или ОЭСР).

Шаг 2: использование комбинированного подхода к классификации, опирающегося как на функциональный критерий, так и на критерий отличительных свойств системы объектов инфраструктуры (как например, в классификации [8]). Во-первых, он должен обеспечивать компромисс различных авторских точек зрения на классификацию инфраструктуры. Во-вторых, формируемые таким подходом типы должны отражать двойственность природы объектов инфраструктуры, т.е. одинаковую важность свойств и выполняемых функций. Например, экономическая инфраструктура имеет преимущественно сетевую структуру. Социальная инфраструктура представлена в основном точечными объектами, которые не могут функционировать без человеческого капитала персонала.

Шаг 3: возможность расширения классификации, т.е. разделения по тому или иному критерию типов инфраструктуры на подтипы. Во-первых, это дает возможность более глубокого эмпирического анализа. Во-вторых, это адаптивность, т.е. автор может включить или исключить те или иные подтипы, исходя из целей и задач исследования.

Один из возможных вариантов практической реализации вышеуказанного алгоритма представлен в таблице 1.2.

Данная классификационная матрица опирается на принятые в российской статистике отраслевые группы ОКВЭД 1 (с небольшими изменениями), отражает многосторонний характер инфраструктурных объектов и может быть расширена за счет разукрупнения инфраструктурных отраслей на типы и подтипы инфраструктурных объектов, что позволит повысить ее точность для прикладного исследования.

Таблица 1.2 – Расширенная классификационная матрица инфраструктуры

Инфраструктурные отрасли	Физическая природа инфр. объектов	Зависимость от человеческого капитала	Структур. свойство инфр. объекта	Функц. характер инфр. объекта	Характер участия в соц.-экон. системе
Культура и искусство	Смешанная	Критически высокая	Преимущ. точечный	Социальный	Вплоть до международного
Спорт	Преимущ. материальная	Умеренная	Преимущ. точечный	Социальный	Вплоть до международного
Оптовая и розничная торговля	Преимущ. материальная	Умеренная	Смешанный	Рыночный	Вплоть до международного
Общ. питание, гостиницы и другие виды бытового обслуживания	Преимущ. материальная	Высокая	Преимущ. точечный	Смешанный (рыночный, социальный)	Муниципальный и региональный
Финансовая и страховая деятельность	Смешанная	Высокая	Смешанный	Рыночный	Вплоть до международного

В качестве критериев для построения данной классификационной матрицы были выбраны *пять* ключевых признаков инфраструктурных объектов.

Первый признак – это *физическая природа объекта* – имеет четыре градации (в таблице 1.2 используются только три): *материальная, преимущественно материальная, смешанная и нематериальная природа*. Повсеместное внедрение информационно-коммуникационных технологий практически во все элементы социально-экономической системы привело к тому, что роль нематериальной части в системе инфраструктурных объектов возрастает ускоренными темпами и часто уже невозможно говорить об их исключительно материальной природе: например, в случае отрасли «Транспорт» – это оснащение автомобильных дорог системами видеofиксации ДТП, «умными» светофорами; остановок общественного транспорта – «умными» табло с расписанием движения, обновляемом в реальном времени и др; в случае отрасли «Образование» – это внедрение систем электронного обучения (Moodle); в случае отрасли «Здравоохранение» – создание системы электронных карточек пациентов, удаленный мониторинг здоровья пациентов. Во всех приведенных примерах необходимое для работы отдельного инфраструктурного объекта программное обеспечение (нематериальная часть) может оказаться важнее, а иногда и дороже капитальных сооружений (его материальной части).

Второй признак – это *зависимость объекта* инфраструктуры в вопросе функционирования от *человеческого капитала* – имеет четыре градации: *низкая, умеренная, высокая и критически высокая* (в таблице 1.2 используются только три). Ни одна инфраструктурная услуга не может быть произведена без человеческого капитала, принадлежащего трудовым ресурсам соответствующей отрасли. Однако связь между возможностью функционирования объекта инфраструктуры и уровнем участия в этом процессе человеческого капитала для различных инфраструктурных отраслей серьезно варьируется. Если в отраслях «Транспорт», «Связь» и «Распределение электроэнергии, газа и воды» возможен высокий уровень автоматизации в работе инфраструктурных объектов (автомобильная дорога полностью не перестанет выполнять свою функцию, даже в случае отсутствия ремонта полотна; вышка сотовой связи не требует постоянного контроля со стороны человека для обеспечения передачи тех или иных видов данных), то в отраслях «Образование», «Здравоохранение» и «Культура и искусство» без человеческого капитала работников или при его осязаемом дефиците объект не может выполнять свою функцию и по сути теряет статус инфраструктурного (здание школы, даже полностью оборудованное для образовательного процесса, само по себе, без персонала с определенной квалификацией не может генерировать образовательную услугу и тем самым не обладает признаком объекта образовательной инфраструктуры).

Третий признак – это *структурные свойства объекта* – имеет три градации: *точечный, смешанный и сетевой*. *Сетевой объект* характеризуется тем, что его *рассмотрение вне системы* из подобных ему объектов, связанных *единой задачей*, бессмысленно, поскольку объект как отдельная единица теряет свою функциональную значимость в социально-экономической системе. Нужно отметить, что в случае временного выбытия из системы таких объектов ключевого звена (одного крупного объекта или их группы) может быть нарушена функциональность каждого объекта, включаемого в данную инфраструктурную систему. Большинство инфраструктурных объектов, относимых к отраслям «Транспорт», «Связь» и «Распределение электроэнергии, газа и воды» имеют сетевую структуру: например, автомобильные и железные дороги, любые распределительные сети коммунальных ресурсов. Даже морские порты и аэропорты (независимые юридические лица по отношению друг к другу) являются лишь одной точкой того или иного транспортного маршрута, который объединяет их в морскую или авиационную транспортную сеть национального или международного уровня и вне этой сети их функциональная значимость существенно снижается. *Точечный объект* характеризуется тем, что он может выполнять свою функцию (участвовать в создании инфраструктурной услуги) в целом независимо от подобных ему инфраструктурных объектов (имеющих ту же отраслевую принадлежность).

Инфраструктурные объекты отраслей «Образование», «Здравоохранение», «Культура и искусство», «Спорт» можно отнести к точечным: общеобразовательная школа может оказывать услуги учащимся автономно от других образовательных учреждений этого типа; районная поликлиника может предоставлять базовый набор медицинских услуг, не привлекая специалистов другого медицинского учреждения, в том числе более высокого по своему иерархическому уровню; постоянная экспозиция конкретного музея и ее направленность не зависят от работы других музейных учреждений. *Объект со смешанной структурой* сочетает в себе свойства сетевого и точечного в зависимости от конкретной выполняемой функции (генерируемой услуги). В первую очередь, это касается отраслей «Оптовая и розничная торговля», «Общественное питание, гостиницы и другие виды бытового обслуживания» Финансовая и страховая деятельность»: склад оптовой торговли может, с одной стороны, заниматься хранением местной плодовоовощной продукции для реализации на региональном рынке (точечный объект), а с другой стороны, может быть одним из перевалочных пунктов для временного хранения фруктов, импортированных из других стран (сетевой объект). В эту же категорию можно отнести филиалы финансовых организаций (банков, страховых компаний) и сетевые форматы розничной торговли – они явно представляют собой сетевой объект (единые стандарты предоставления услуг, общая программная среда для работы и общие базы данных), но функционирование отдельного объекта в целом автономно от других филиалов сети (точечный объект).

Четвертый признак – функциональный характер объекта – имеет четыре градации: *производственный, социальный, рыночный и смешанный*. Может быть выделена еще одна градация – *институциональный* характер, однако применить её к выделенным инфраструктурным отраслям довольно проблематично из-за высокого уровня агрегации объектов. *Производственный* характер имеют объекты, относящиеся к отраслям «Транспорт», «Связь» и «Распределение электроэнергии, газа и воды», поскольку они оказывают наибольшее влияние на процессы производства, а именно на валовой выпуск соответствующих отраслей (агрегированный производственный сектор экономики). *Социальный* характер присущ объектам отраслей «Государственное управление и социальное обеспечение», «Образование», «Здравоохранение», «Культура и искусство», «Спорт», т.к. их общая функция - обеспечение воспроизводства человеческих ресурсов социально-экономической системы. *Рыночным характером* обладают объекты, относимые к отраслям «Оптовая и розничная торговля», «Финансовая и страховая деятельность»: их объединяет задача обеспечения нормального функционирования рынка и его структур (упрощение товарооборота, повышение эффективности распределения факторов производства, создание безопасных условия для взаимодействия экономических агентов). Инфраструктурные объекты отрасли «Общественное питание, гостиницы и другие виды бытового обслуживания» сложно классифицировать как имеющие однозначно *рыночный* или *социальный* характер, эти две градации могут проявляться для одного и того же объекта, генерирующего разные виды инфраструктурных услуг, поэтому в рамках классификационной матрицы их функциональный характер был обозначен как *смешанный*. Нужно отметить, что в общем случае *смешанный функциональный характер* может проявляться и у объектов других инфраструктурных отраслей (например, «Транспорт») и формироваться из производственной, социальной и рыночной градаций.

Пятый признак – характер участия в социально-экономической системе – имеет пять градации: *муниципальный, региональный, межрегиональный, национальный, международный* и отражает уровень социально-экономической системы, который обслуживает конкретный инфраструктурный объект. Текущий тренд на глобализацию определяет тот факт, что большинство инфраструктурных отраслей оказывает услуги на международном рынке и множество инфраструктурных объектов имеет межстрановой или межрегиональный характер. Более того, переход к конкретным типам инфраструктурных объектов и их фильтрация по критерию материальности позволит получить аналогичную классификационную матрицу для инфраструктурного капитала.

Рассмотренная выше классификационная матрица уходит от традиции излишней, избыточной и часто искусственной группировки инфраструктурных объектов в пользу естественного отраслевого деления, что позволило рассмотреть инфраструктурные объекты (если быть точнее, то инфраструктурные отрасли) с точки зрения большего количества критериев. Основным преимуществом подобного построения классификации в виде матрицы является возможность как её расширения, так и сокращения в зависимости от конкретных целей и задач научной работы, не теряя в общности с другими исследованиями по теме. Дальнейшая разработка проблемы должна быть направлена на прикладную, практическую апробацию рассмотренной выше теоретической платформы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Baskakova I. V., Malafeev N. S. The Concept of Infrastructure: Definition, Classification and Methodology for Empirical Evaluation // Известия Уральского государственного экономического университета. – 2017. – № 3 (71). – С. 29–41.
2. Малафеев Н. С., Баскакова И. В. Эмпирическая оценка вклада инфраструктурного капитала в развитие региона // Экономика региона. — 2017. — Т. 13, вып. 3. — С. 777-788.
3. Torrisi G. Public infrastructure: definition, classification and measurement issues // MPRA Paper 12990. 2009. [Electronic resource]. URL: https://mpra.ub.uni-muenchen.de/12990/1/MPRA_paper_12990.pdf (date of access: 01.11.2017).
4. Buhr W. What is infrastructure? // Volkswirtschaftliche Diskussionsbeiträge 107-03. 2003. [Electronic resource]. URL: <http://www.wiwi.uni-siegen.de/vwl/repec/sie/papers/107-03.pdf> (date of access: 15.11.2016).
5. Попов В. Е. Инвестиции в инфраструктуру и экономический рост: региональный аспект // Региональная экономика: теория и практика. – 2009. – № 1. – С. 59–68.
6. Hirschman A. O. Strategy of economic development – New Haven : Yale University Press, 1958. – 230 p.
7. Jochimsen R. Theorie der Infrastruktur: Grundlagen der marktwirtschaftlichen Entwicklung. – Tübingen : Universität Tübingen, 1966. – 253 p.
8. Aschauer D. A. Is Public Expenditure Productive? // Journal of Monetary Economics. – 1989. – Vol. 23. – № 2. – P. 177–200.
9. Vaughan–Morris G. Strategic Infrastructure – Steps to Prioritize and Deliver Infrastructure Effectively and Efficiently // World Economic Forum Report. 2012. [Electronic resource]. URL: http://www3.weforum.org/docs/WEF_IU_StrategicInfrastructure_Report_2012.pdf (date of access: 01.09.2016).

Malafeev Nikita Sergeevich,

Master of Economics, Assistant Lecturer,
Department of Econometrics and Statistics,
Graduate School of Economics and Management
Ural Federal University named after the first President of Russia B. N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

SYSTEM APPROACH TO THE CLASSIFICATION OF INFRASTRUCTURE CAPITAL

Abstract:

The purpose of the article is to develop a system of classification of infrastructure with the capabilities of the constructor using methods: a) analyzing the existing classifications and highlighting the criteria for their creation; b) an algorithm for creating a classification system; and c) systematization of the features of infrastructure facilities (attribute and functional) through the formulation of new classification criteria. Hypothesis: parallel

consideration of several features of infrastructure facilities is the key to solving the problem of fragmentation of infrastructure as a scientific concept. The result is an infrastructure classification matrix covering five key features of an infrastructure facility: its physical nature (material, predominantly material, mixed and intangible nature), dependence on human capital (low, moderate, high, and critically high), structural property (point, mixed, and network facility), functional nature (manufacturing, social, market and mixed) and the nature of participation in the socio-economic system (municipal, regional, interregional, national, international). This matrix solves the following tasks: ensuring the comparability of research results on topics, taking into account the empirically observable relationship between infrastructure and human capital. This paper is only part of a larger study, but may be useful to a wide range of researchers of infrastructure.

Key words:

infrastructure, infrastructure capital, public capital, public infrastructure, social overhead capital, human capital.

Оборин Олег Андреевич

Аспирант,
кафедра Экономической теории и экономической политики,
Высшая Школа Экономики и Менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский Федеральный Университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ТЕСТИРОВАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ РЫНКА ОДНОРОДНОГО ТОВАРА

Аннотация:

В рамках данной работы проводится тестирование динамической модели развития рынка однородного товара, на уровне субъектов рынка (фирм). Главной особенностью такого рынка является то, что разные производители осуществляют выпуск практически идентичной продукции. Тестирование проводится с целью оценки применимости модели для объяснения формирования стратегий фирм (в первую очередь – ценообразования) и развития рынка в целом. В теоретической модели учитывалось, во-первых, что все фирмы являются уникальными (неоднородными), а во-вторых, что ни одна из фирм не обладает всей полнотой информации о других участниках рынка. Тестирование осуществлено по собранной базе данных по крупнейшим российским и уральским публичным акционерным обществам из отрасли чёрной металлургии, поскольку данная отрасль полностью соответствует критериям рынка однородного товара. В результате исследования показано, что модель позволяет правдоподобно описывать и объяснять формирование стратегий фирм и результирующую динамику развития рынка. В дальнейшем планируется улучшить динамическую модель развития рынка однородного товара посредством продолжения тестирования модели на более широкой выборке, включающей другие рынки однородного товара.

Ключевые слова:

Рынок однородного товара, стратегия фирмы, ценообразование, черная металлургия, теоретическая модель, эконометрическое моделирование, анализ рынка.

Описание и объяснение стратегии фирмы традиционно является одной из наиболее важных проблем в экономической науке вследствие того, что именно фирмы являются основной движущей силой развития экономических систем. В современных исследованиях, посвященных данной проблеме авторы стремятся максимально использовать современные концепции, описывающие поведение фирмы, а также особенности рынков. Как пример – концепция неполноты информации, которая заключается в том, что фирмы не обладают всей возможной информацией о конкурентах/потребителях, рынке, а получение этой информации сопряжено с крайне высокими издержками, как указано в нобелевской статье Rotshild и Stiglitz [1].

Применение концепции неполноты информации позволяет совершенно по-новому изучать даже, казалось бы, такие хорошо изученные объекты исследования, как рынок однородного товара. Подобные рынки характеризуются минимальными различиями между товарами, выпускаемыми различными фирмами, или полным отсутствием данных отличий с

точки зрения потребителя. Это приводит к тому, что потребительский выбор осуществляется только на основании цены товара и обуславливает конкуренцию по цене между производителями, как было показано ещё в работе У. Оно 1978 года [2].

К рынкам однородного товара можно отнести такие рынки (отрасли), как металлургия (как чёрная, так и цветная), услуги сотовой связи и доступа в интернет (особенно для новых потребителей), пассажирские и грузовые перевозки, выращивание злаков/овощей и т.п. То есть, хотя рынки однородного товара в наше время кажутся экзотичными или редкими, на практике до сих пор существует и развивается множество рынков однородного товара. Следовательно, изучение динамики подобных рынков, особенно если эта динамика наблюдается как результат деятельности множества фирм, не потеряло своей актуальности.

Для решения данной задачи была разработана теоретическая модель олигополистического рынка однородного товара, которая описывает динамику рынка как следствие принятия стратегических решений отдельных фирм. В данной работе осуществлено тестирование модели на эмпирических данных, с целью оценки соответствия условий и результатов применения модели фактическим результатам функционирования рынков.

В качестве рынка, в наибольшей степени соответствующего характеристикам рынка однородного товара, была выбрана отрасль чёрной металлургии России. Данная отрасль является очевидно олигополистической – рынок практически полностью перекрывается десятком компаний. При этом, значительная доля продукции компаний в значительной степени совпадает – это различные виды металлопроката

Теоретическая модель:

Олигополистический рынок однородного товара, на котором действует несколько фирм, каждая из которых уникальна. Данное условие означает, что рынок является неоднородным, следуя определению Dixit и Stiglitz [3]. В модели предполагается, что все фирмы характеризуется переменной отдачей от масштаба (сначала при увеличении выпуска затраты на производство дополнительной единицы продукта снижаются, а после достижения определённого уровня – увеличиваются):

$$MC_n = a_n * Q_n^2(p_n) - b_n * Q_n(p_n) + c_n, \text{ где} \quad (1)$$

MC_n – функция предельных издержек для фирмы под номером n ,

a_n, b_n, c_n - численные параметры, характеризующие уникальную технологию фирмы,

Q_n – объём выпуска фирмы, p_n - цена товара, выпускаемого n -ой фирмой.

Целью фирм является максимизация получаемой прибыли:

$$T\pi_n = Q_n(p_n) * p_n - \left(\frac{a_n * Q_n^3}{3} - \frac{b_n * Q_n^2}{2} + c_n * Q_n + d_n\right), \text{ где}$$

(2)

$Q_n(p_n) * p_n$ - общая выручка фирмы;

$\frac{a_n * Q_n^3}{3} - \frac{b_n * Q_n^2}{2} + c_n * Q_n + d_n$ – функция общих издержек (определены как первообразная от предельных издержек), зависящих от объёма выпуска.

При этом, все фирмы заранее не могут точно предсказать стратегию конкурентов (под стратегией понимается решение фирмы относительно объёма выпуска и цены товара) и принимают решения одновременно.

Фирмы-новички, поскольку они не в состоянии однозначно определить уровень цен и объёмы выпуска у фирм, которые действуют на рынке давно, изначально устанавливают свой выпуск на основании равенства средних издержек предельным (это достигается при минимуме средних издержек):

$$AC_n = \frac{a_n * Q_n^2}{3} - \frac{b_n * Q_n}{2} + c_n \quad (3)$$

После решения задачи на максимизацию прибыли определён следующий оптимум производителя:

$$Q_n^* = \frac{3b_n}{4a_n} \quad (4)$$

$$p_n^* = \frac{16a_n c_n - 3b_n^2}{16a_n}, \text{ где} \quad (5)$$

Впоследствии фирма будет стремиться увеличивать свою прибыль за счёт небольших увеличений или уменьшений цены, на основании информации о ценах, установленных её конкурентами, а конкретно – конкурентов, предлагающих наиболее близкую цену. При этом, свой объём выпуска она будет сохранять на прежнем уровне – минимизирующем её средние издержки.

Постепенно фирма сможет максимизировать свою прибыль, за счёт нахождения такой цены, при которой она сможет продать выпущенную продукцию в полном объёме, а даже при ничтожно малом повышении цены не сможет продать весь выпущенный продукт. Фактически, пока все фирмы не «определят» свой оптимум, на рынке будет происходить рост цен.

Процесс «обучения» и подстройки фирмы (n) к рынку – компания начинает постепенно увеличивать цену выпускаемой продукции, в каждый период (t) устанавливая стоимость продукции на уровне чуть ниже, чем устанавливала ближайшая по эффективности, но менее эффективная фирма (n+1) в прошлый период (t-1). Компания не меняет объём выпуска, а только повышает или понижает цену продукции. Оптимальная стратегия фирмы n в период t выглядит следующим образом (формула (6)):

$$\begin{cases} Q_n = 3b_n/4a_n \\ p'_n(t) = p_{n+1}(t-1) - \Delta \end{cases} \quad (6)$$

Здесь $p_{n+1}(t-1)$ – объём выпуска фирмы с номером n+1 (которая продаёт свой товар по цене, более высокой, чем у оцениваемой фирмы, но наиболее близкой к данному уровню), установленная в предыдущей период; Δ - ничтожно малое число (близкое к нулю).

Таким образом, компания будет, при сохранении выпуска на уровне, близком к оптимальному, поднимать или опускать цену своей продукции на основании решений, принимаемых ближайшими конкурентами, пока все фирмы не достигнут оптимума.

В рамках модели не учитывается возможность совершенствования производственных технологий, исходя из того, что для многих рынков однородного товара характерен достаточно длительный инвестиционный цикл.

Тестирование модели

Для эмпирического тестирования модели были собраны панельные данные о крупнейших российских акционерных обществах (группах компаний), действующих в отрасли чёрной металлургии. Список компаний был составлен на основании рейтинга 400 крупнейших российских компаний по объёму выручки за 2017 год, составляемом РА «Эксперт». [4] Данные о деятельности компаний были взяты из консолидированной финансовой отчётности, прилагаемой к годовым отчётам. Большинство компаний публиковали отчётность в долларах США.

Из официальной статистики компаний были собраны следующие годовые данные:

- Объём продаж в тыс. тонн;
- Выручка в млн. USD;
- Себестоимость продаж в млн. USD;
- Прибыль от продаж (валовая прибыль) в млн. USD;
- Операционная прибыль в млн. USD;
- Чистая прибыль в млн. USD;
- Средние цены продукции, USD/тонна.

В Таблице 1 приведён список данных компаний, ранжированных по мере убывания годовой выручки, с указанием их сферы деятельности, периода, за который собраны данные. Всего выборка включает в себя 81 наблюдение каждого параметра.

Поскольку отчётность группы ЧТПЗ и Промышленно-металлургического холдинга опубликована только в рублях, данные компании были исключены из итоговой выборки. Пересчёт параметров в доллары по среднегодовому курсу рубля может привести к заметным искажениям результатов и нецелесообразен.

Отчётность ПАО «Объединённая металлургическая компания» не учитывалась в исследовании в силу малого объёма выборки (компания начала публиковать отчётность только с 2016 года. Вертикально-интегрированные холдинги, включенные в выборку, самостоятельно осуществляют все основные этапы производства стали – от добычи угля и руды до выпуска готовой продукции в виде проката, сортового проката и т.п. На подобные компании приходится половина выборки. Оставшиеся компании делят выборку поровну – по две компании каждого типа. Компании, выпускающие стальные трубы, не имеют собственного производства сырья, но выпускают продукцию с достаточно высокой добавленной стоимостью. Горно-металлургические холдинги специализируются на добыче и первичной переработке железной руды и коксующегося угля.

Собранные данные были проанализированы с помощью эконометрического пакета Stata 14. Из-за малого итогового размера выборки по сферам деятельности «производство стальных труб» и «горно-металлургический холдинг» построение отдельных регрессий для данных сфер деятельности невозможно. Аналогично, малый размер выборок (периода, за который фирмы публиковали официальную отчётность) не позволяет полноценно оценить деятельность отдельных фирм. Тем не менее, при наличии большего массива данных о деятельности компаний, становится возможной оценка их оптимального объёма выпуска и уровня цен.

Таблица 3 - Общая характеристика выборки

№	Наименование	Сфера деятельности	Период отчётности
1	ЕВРАЗ	Вертикально-интегрированный холдинг	2002 – 2017
2	Группа НЛМК	Вертикально-интегрированный холдинг	2002 – 2017
3	Северсталь	Вертикально-интегрированный холдинг	2005 – 2017
4	Магнитогорский металлургический комбинат	Вертикально-интегрированный холдинг	2003 – 2017
5	Металлоинвест	Горно-металлургический холдинг	2008 – 2017
6	Трубная металлургическая компания	Производство стальных труб	2005 – 2017
7	Объединённая металлургическая компания	Производство стальных труб	2015– 2017
8	Группа ЧТПЗ	Производство стальных труб	2002 – 2017
9	Промышленно-металлургический холдинг	Горно-металлургический холдинг	2012 – 2017

На первом этапе произведена оценка функции средних издержек фирмы, с целью проверки её линейности или квадратичности, как использовано в тестируемой модели. После сопоставления панельных регрессий с фиксированными и случайными эффектами посредством теста Хаусмана оказалось, что различия между компаниями не носят систематического характера. Как следствие, в таблице 2 отражены только регрессии со случайными эффектами.

Здесь и далее в скобках под значением коэффициента указана величина стандартной ошибки, а количество звёздочек после значения коэффициента отображает уровень значимости в соответствии с принципом – три звёздочки (***) соответствуют уровню значимости 99%, две звёздочки (**) соответствуют уровню значимости 95%, одна звёздочка (*) – уровню значимости 90%. Параметр Q – объём выпуска компании в тысячах тонн, Q² – квадрат выпуска, соответственно.

Коэффициент перед Q² соответствует $a_n/3$, перед Q – $-b_n/2$, const – c_n из формулы средних издержек в теоретической модели (формула (3)).

Таблица 4 - Проверка формы функции средних издержек

Показатель	Линейная форма	Квадратичная форма
	Коэффициент	Коэффициент
Q ²		0,00000478** (0,00000207)
Q	0,0045494 (0,0101241)	-0,0978236** (0,0464465)
const	582,9675 (114,4608)	1040,943 (237,5009)
R ²	0,7044	0,5853

Коэффициент перед Q² соответствует $a_n/3$, перед Q – $-b_n/2$, const – c_n из формулы средних издержек в теоретической модели (формула (3)).

Хорошо видно, что в квадратичной модели коэффициенты являются значимыми, а в линейной – нет. Соответственно, предположение модели о переменном характере отдачи от масштаба, является верным. Более того, модель предсказывает, что производители будут наращивать выпуск до некоего оптимального уровня, на котором они будут нести минимальные средние издержки. Данное предположение подтверждается Рисунком 1.

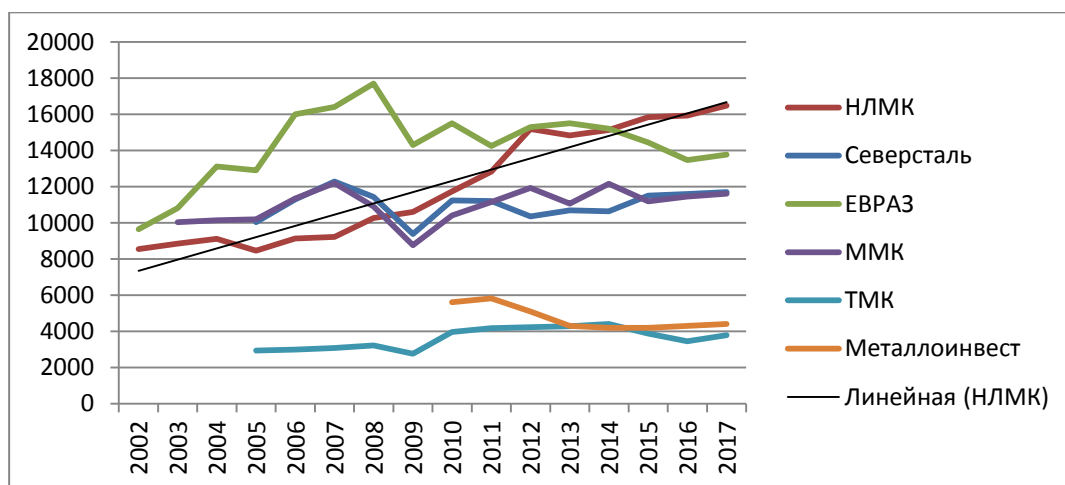


Рисунок 3 - Годовой объём выпуска компаний из отрасли чёрной металлургии России, тыс. тонн.

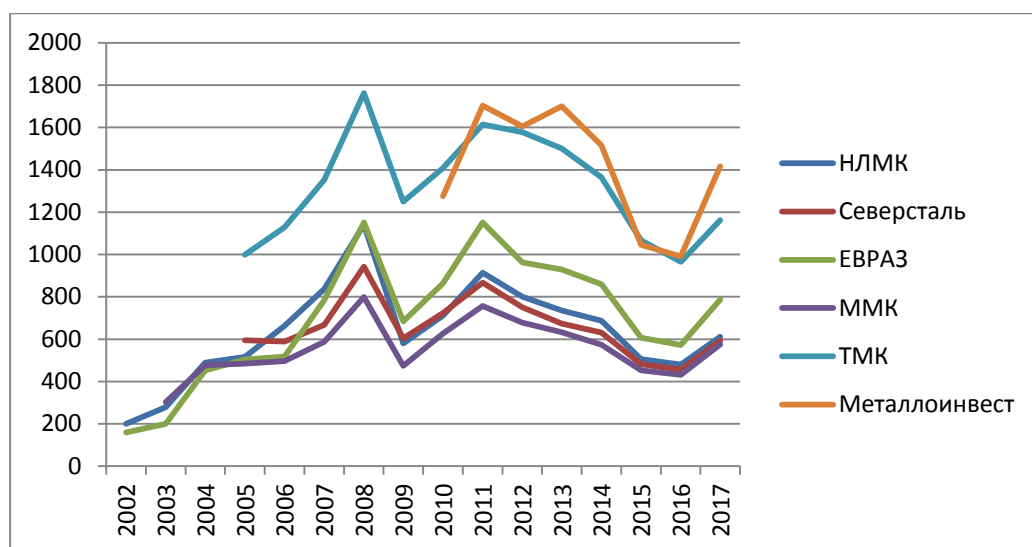


Рисунок 4 - Среднегодовые цены на продукцию компаний из отрасли чёрной металлургии России, долл. США/тонна.

Очевидный тренд на повышение объёма выпуска наблюдается только для ПАО «НЛМК» и показан на графике чёрной линией. У остальных компаний объём выпуска стремится к стабилизации, несмотря на отклонения из-за шоков. Таким образом, предположение теоретической модели о том, что выпуск компаний на рынке однородного товара будет стремиться к стабилизации, подтверждается. Также из графика видно, что компании, не являющиеся вертикально-интегрированными холдингами, существенно уступают в объёме выпуска лидерам.

Как видно из Рисунка 2, цена продукции подвержена куда более сильным колебаниям, нежели объём выпуска. Данный факт также свидетельствует о том, что теоретическая модель реалистично описывают формирование стратегий фирм на рынке однородного товара. Также сильные колебания цен объясняются тем, что практически все рассматриваемые компании действуют на международных рынках, и в значительной степени зависят от мировых цен на сталь.

Далее можно оценить применимость теоретической модели для оценки и прогнозирования прибыли фирм. Целесообразно сопоставить результаты регрессии для оценки валовой, операционной и чистой прибыли. Результаты оценки представлены в Таблице 3.

Таблица 5 - Результаты оценки различных показателей прибыли, оцениваемой в рамках теоретической модели

Параметр	Валовая прибыль		Операционная прибыль		Чистая прибыль	
	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 1	Вариант 2
TR	0,2774*** (0,0276)	0,2885*** (0,0272)	0,1416*** (0,03120)	0,1271*** (0,03573)	0,03766 (0,03656)	0,04343 (0,03686)
Q ³	0,000000004** (0,000000002)		0,000000007*** (0,000000003)		0,000000003 (0,000000002)	
Q ²	-0,0001149** (0,0000494)	0,0000017 (0,000008)	-0,0002055** (0,0000808)	0,00000586 (0,0000113)	-0,0000928 (0,0000654)	-0,0000029 (0,00000859)
Q	0,9595834* (0,5259778)	-0,1000807 (0,1970235)	1,857875** (0,787498)	-0,2194007 (0,2613838)	0,08682119 (0,6074191)	0,0467897 (0,1820656)
const	-1621,348 (1834,604)	993,5655 (1075,163)	-3981,927 (2316,762)	2062,423 (1468,177)	-1861,687 (1641,381)	179,6908 (919,0703)
R ²	0,7938	0,6080	0,7470	0,4459	0,5216	0,1352
Тип регрессии	Fixed effects	Random effects	Random effects	Random effects	Random effects	Random effects
N	77	77	68	68	81	81

Для каждого из показателей прибыли – валовой прибыли, операционной прибыли и чистой прибыли были применены два варианта модели:

Вариант 1 – учитывающая общие издержки как первообразную от функции предельных издержек, в соответствии с формулой (2).

Вариант 2 – формула прибыли, в которой принимается что общие издержки являются квадратической функцией:

$$T\pi_n = Q_n(p_n) * p_n - (b_n * Q_n^2 + c_n * Q_n + d_n), \text{ где} \quad (7)$$

$b_n * Q_n^2 + c_n * Q_n + d_n$ – функция общих издержек.

По каждой модели было осуществлено сопоставление и выбор между Pooled OLS, Random Effects Panel и Fixed Effects Panel. По итогам сопоставления для всех регрессий, кроме Версии 1 для валовой прибыли, была выбрана модель со случайными эффектами. Это означает, что, скорее всего, для отрасли чёрной металлургии в России различия в прибыли не определяются различиями между компаниями.

Заметно, что использованная модель хуже всего подходит для описания чистой прибыли компаний из отрасли чёрной металлургии – все коэффициенты оказались незначимыми. Данный результат может быть объяснён тем, что чистая прибыль включает в себя не только результаты деятельности компании, но и переоценку активов из-за переоценки курсовых разниц. В силу того, что курс рубля относительно доллара с 2014 года подвержен сильной волатильности и было несколько шоковых событий, переоценка курсовых разниц оказала сильное влияние на финансовые результаты всех компаний. Тем не менее, лучший результат при оценке чистой прибыли показала Версия 1 регрессии (псевдо- R^2 для данной регрессии значительно выше).

Для операционной прибыли лучшее качество оценки даёт включение в регрессию параметров, соответствующих тестируемой теоретической модели (формула 2): в Варианте 1 все параметры признаются значимыми на уровне не менее 95%. Сравнивая псевдо- R^2 , как и для общей прибыли, видим, что Вариант 1 даёт более точную оценку параметров модели. Более того, в Варианте 2 все переменные, кроме годовой выручки, оказываются незначимыми.

При оценке валовой прибыли с учётом издержек в соответствии с теоретической моделью (Вариант 1) наилучший результат оценки показывает регрессия с фиксированными эффектами. Это может означать, что валовая прибыль фирм в значительной степени определяется уникальными индивидуальными особенностями компаний. При оценке регрессии с функцией общих издержек, соответствующей теоретической модели (Вариант 1) все параметры являются значимыми на уровне не менее 90%

Можно заметить, что для всех вариантов оценки валовой и операционной прибыли общая выручка является значимой переменной. Это может быть объяснено тем, что данный параметр напрямую входит в состав модели и, очевидно, является основой прибыли фирмы.

Из Таблицы 3 хорошо видно, что у оценок прибыли по первому варианту знаки перед коэффициентами оказываются одинаковыми для оценок каждого варианта прибыли:

- При росте общей выручки (TR) очевидным образом увеличивается и прибыль, как валовая, так и операционная и общая. Причём, что характерно, чистая прибыль увеличивается относительно менее интенсивно (коэффициент 0,03766), чем операционная (коэффициент 0,1416), а операционная - относительно менее интенсивно, чем валовая прибыль (коэффициент 0,2774). Данный результат соответствует теоретической модели.

- При увеличении куба выпуска (Q^3), учитываемого в издержках фирмы, общая прибыль также увеличивается. Данный результат противоречит прогнозу модели, исходя из которой, коэффициент перед данным параметром должен быть отрицательным. Это может быть объяснено относительно небольшим размером выборки, а также тем, что данный коэффициент в принципе очень мал (пропорционален 10^{-9} степени), и при увеличении размера выборки он вполне может принять отрицательное значение.

- Увеличение квадрата выпуска (Q^2), учитываемого в издержках фирмы, наоборот, приводит к уменьшению всех видов прибыли. Данный результат противоречит прогнозу модели, исходя из которой, коэффициент перед данным параметром должен быть положительным, и также может быть объяснено относительно малым размером выборки, либо неочевидными особенностями изучаемого рынка.

- Рост объёма выпуска (Q), учитываемого в издержках фирмы, приводит к увеличению общей прибыли фирмы. Данный результат противоречит прогнозу модели, исходя из которой, коэффициент перед данным параметром должен быть положительным. Это может быть вызвано малым объёмом выборки, либо компенсироваться значительно отрицательным значением константы в регрессии.

Подводя итог тестированию теоретической динамической модели рынка, можно отметить достаточно высокую точность её качественных предсказаний относительно особенностей отдачи от масштаба, динамики рынка и характеристик прибыли. Так, регрессионный анализ подтвердил, что функции средних издержек фирм имеют параболический вид. Также в целом подтвердились предсказания модели относительно того, что фирмы будут находить оптимальный для себя объём выпуска, а затем варьировать цены в поисках максимизирующего прибыль сочетания цены/объёма выпуска.

При оценке валовой, операционной и чистой прибыли фирм предположение о том, что функция общих издержек фирм является функцией третьей степени от объёма выпуска, подтвердилось. Однако, предсказываемые теоретической моделью знаки перед компонентами функции общих издержек, оказались обратны фактически наблюдаемым. Причиной данного несоответствия может быть относительно малый размер выборки, либо специфические особенности рынка чёрной металлургии России. При дальнейшей доработке теоретической модели и тестировании её на других рынках однородных товаров будет предпринята попытка устранения данного несоответствия, либо объяснения его причины.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Rothschild Michael. Equilibrium in Competitive Insurance Markets: An Essay on the Economics of Imperfect Information / Michael Rothschild, Joseph Stiglitz// The Quarterly Journal of Economics. – 1976. – Vol. 90, No. 4. – P.629-649.
2. Yoshiyasu Ono. The Equilibrium in a Market of Homogeneous Goods / Yoshiyasu Ono// *Economica*, New Series. – 1978. – Vol. 45, No. 179. – P.287-295.
3. Dixit A. Monopolistic competition and optimum product diversity/ Dixit A., Stiglitz J. // *American Economic Review*. – 1977. – No.67. – P.297 – 308.
4. «Эксперт 400». Рейтинг ведущих российских компаний. URL: <http://expert.ru/dossier/rating/expert-400/>

Oborin Oleg

Graduate Student,

Department of Economic Theory and Economic Policy,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

TESTING THE THEORETICAL MODEL OF THE MARKET OF A HOMOGENEOUS GOOD

Abstract:

As part of this work, the test of a dynamic model for the development of homogeneous good market at the level of market entities (firms) is conducted. The main feature of this

market is that different manufacturers produce almost identical products. Testing is carried out to assess the applicability of the model to explain the firms' strategies formation (primarily pricing) and the market development as a whole. In the theoretical model, it was taken into account, firstly, that all firms are unique (heterogeneous), and secondly, that none of the firms have full information about other market participants. Testing was carried out on the collected database on the largest Russian and Ural public joint-stock companies from the ferrous metallurgy industry, since this industry fully meets the criteria of a homogeneous good market. As a result of the study, it was shown that the model allows to plausibly describe and explain the formation of firms' strategies and the resulting market development dynamics. In the future, it is planned to improve the dynamic model of the homogeneous good market by continuing to test the model on a wider sample, including other homogeneous good markets.

Key words:

Homogeneous good market, firm strategy, pricing, ferrous metallurgy, theoretical model, econometric modeling, market analysis.

УДК 332.1

Панкова Екатерина Игоревна,

студент,

кафедра мировой экономики,

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПРОБЛЕМЫ НАРАЩИВАНИЯ ЭКСПОРТА ПРОДУКЦИИ АПК НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ*Аннотация:*

Алтайский край является одним из крупнейших экономических субъектов России, расположенных в восточной части страны, в котором представлены как промышленный, так и аграрный секторы экономики. Однако на пути повышения привлекательности их продукции на зарубежном рынке складывается ряд факторов, которые тормозят данный процесс. В данной работе представлен аналитический обзор экспортного потенциала пищевой промышленности Алтайского края, проблемные аспекты развития данного региона, а также возможный способ решения одного из осложняющих, инфраструктурной направленности, аспектов.

Ключевые слова:

Алтайский край, АПК, пищевая промышленность, инфраструктура, экспортный потенциал, развитие региона.

Алтайский край является одним из крупнейших экономических субъектов России, расположенных в восточной части страны, в котором представлены как промышленный, так и аграрный секторы экономики. Пищевая промышленность, а вместе с ней ее неотъемлемая составляющая – сельское хозяйство, - являются важными компонентами экономики региона (рис. 1).

Валовый региональный продукт Алтайского края в 2016 г. составил 498 789,1 тыс. рублей[16]. Структура экономики данного региона имеет полиотраслевую направленность, но даже сегодня наибольший вклад в ее формирование вносит сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство – 20,1% (2016 г.)[16]. Регион входит в число крупнейших производителей продовольствия в России и занимает 1-е место по объемам производства муки, жирных сыров и крупы[7].

Активное развитие сельскохозяйственного производства, наличие значительных ресурсов, таких, например, как сельскохозяйственное сырье, исторически предопределили появление производств, занимающихся переработкой продукции сельского хозяйства. Результат производственной деятельности данных отраслей, выраженный в виде продукции, обеспечивает не только население данного региона, но поставляется и в другие регионы РФ, а так же в зарубежные страны (рис. 2).

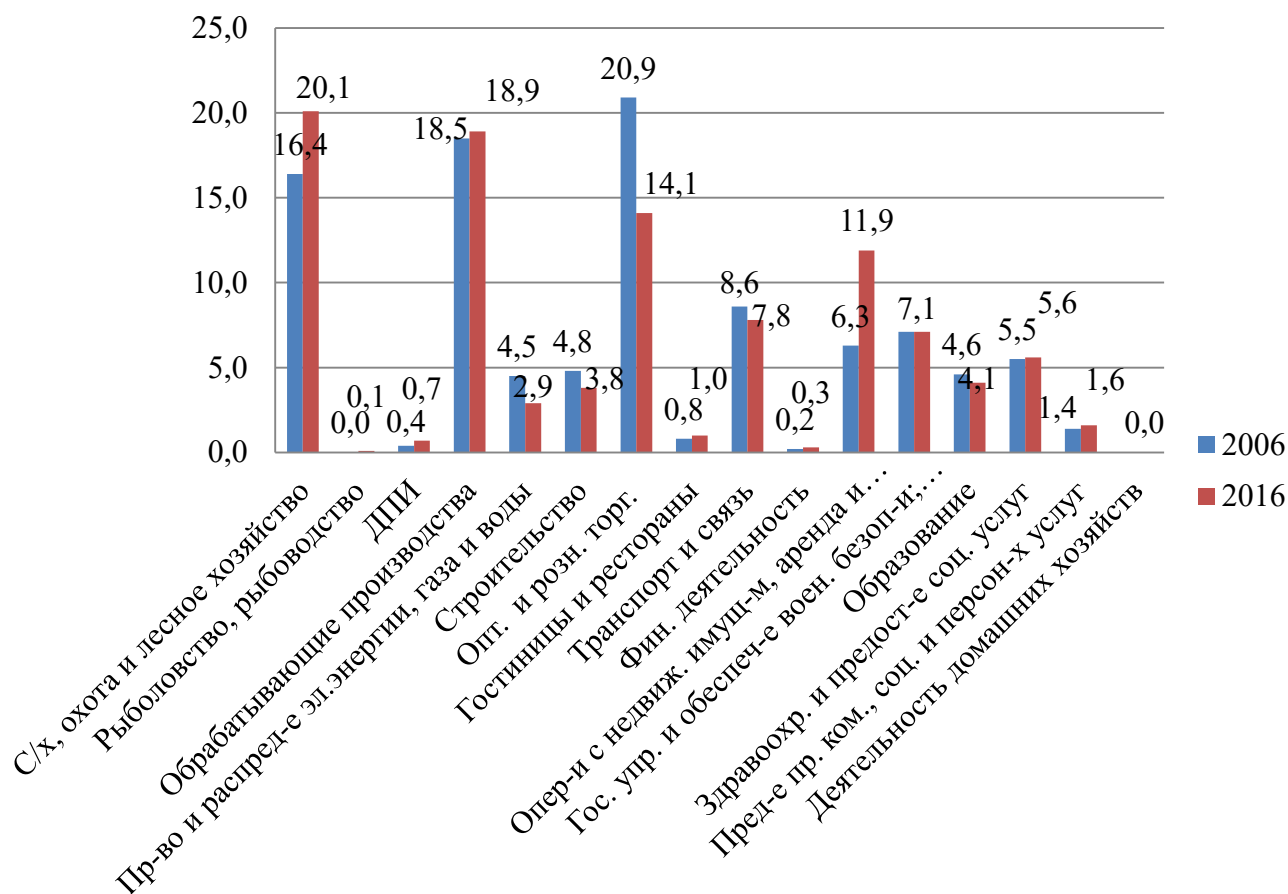


Рисунок 1 – Динамика отраслевой структуры валовой добавленной стоимости Алтайского края 2006/2016 гг., %¹

Однако на пути представленных отраслей АПК накопился ряд тормозящих моментов мешающих как их развитию, так и повышению экспортных возможностей:

1. дороговизна энергетических ресурсов;
2. недостаточно емкий внутренний рынок сбыта;
3. высокие транспортные издержки;
4. дефицит квалифицированных кадров.

Пищевая и перерабатывающая промышленность края обладают высоким производственным потенциалом, однако дальнейшее наращивание объемов производства сдерживается низким спросом со стороны местного населения региона, так как населения края составляет лишь 2% от общей численности населения России. Однако выгодное географическое положение края должно было толкать производства как раз на усиление производственных мощностей, но это произошло не в полной мере. Сдерживающим фактором расширение производственных мощностей послужили высокие тарифы на железнодорожные перевозки, энергоресурсы. Так, например, 30% от конечной стоимости муки, экспортируемой из Алтайского края, составляет цена перевозок[4].

¹ Составлено автором по: [16]



Рисунок 2 – Структура экспортного потенциала пищевой промышленности Алтайского края¹

Что же касается дороговизны тарифов на энергоресурсы, то это объясняется тем, что данный регион является энергозависимым регионом. Собственные мощности обеспечивают регион энергией на 50-60%. Закупки электроэнергии делают ее стоимость для предпринимателей более высокой по сравнению с другими регионами Сибирского федерального округа. В свою очередь, более высокая стоимость электроэнергии приводит к увеличению производственных издержек агропромышленных организаций края. С другой стороны, сельхозпроизводители ограничены в сбыте сырья вследствие заниженных цен и недостаточно развитых сбытовых механизмов в отрасли.

Нехватка квалифицированных кадров в большей мере является характерной проблемой для сельского хозяйства Алтайского края. Отчасти это обуславливается миграционным оттоком населения как из сельских районов, так из края в целом. При этом, если в городской местности в 2008 г. он сокращался, а в 2009 г. был даже зафиксирован миграционный прирост населения, то в сельской местности миграционный отток составляет 2,7-8,3 тыс. человек в

¹ Составлено автором по: [1, 3, 5, 6, 8, 10, 12, 13, 14, 16]

год[11]. Такая негативная динамика обуславливается низким качеством жизни сельского населения. Дефицит квалифицированных кадров в то же время особенно заметен в сельских районах не только в рабочих профессиях, но и в руководящем звене. Среди причин недостатка квалифицированных специалистов назывались тяжелые условия труда, низкая заработная плата и снижение престижа работы на сельских предприятиях. В 2010 г. доля руководителей сельскохозяйственных организаций с высшим образованием составила 69,5%, главных специалистов - 55,5%, специалистов среднего звена - 80,7%[11].

Решение части представленных проблем возможно лишь по большей части при участии государства, а также местных органов власти, однако в данном списке присутствует один тормозящий фактор, который может быть решен при консолидации совместных усилий предприятий входящих в данные отрасли путем увеличения степени переработки сельскохозяйственной продукции - это дороговизна энергетических ресурсов.

В настоящее время в стадии коммерциализации находится несколько технологических процессов, направленных на получение биотопливных материалов для автомобильного транспорта, сельскохозяйственного производства, получения электроэнергии и тепла[2]:

- биоэтанол из крахмалосодержащего сырья;
- биодизель на основе использования растительных масел;
- биогаз из различных отходов органической природы;
- биобутанол - процесс получения смеси ацетона и бутанола на основе использования зерна.

Потенциальной ресурсной базой органических отходов пищевой промышленности и сельского хозяйства являются отходы птицеводства (яичного и мясного направлений), скотоводства (крупного и мелкого рогатого скота), свиноводства, растениеводства (зернобобовых, подсолнечника, сахарной свеклы, картофеля, овощей), перерабатывающей промышленности (мукомольной, маслобойной, сахароварения, переработки мяса, спиртовой)[9].

Общее количество органических отходов АПК на начало 2006 г. по данным достигло 624,2 млн. т (из них - 225 млн. т сухих веществ - с.в.) с общим валовым энергосодержанием 80,6 млн. т условного топлива (у.т.)[9]. Отходы птицеводства составили 23,1 млн. т (5,8 млн. т с.в.) с энергосодержанием 1,5 млн. т у.т., животноводства - 349,7 млн. т (58,3 млн. т с.в.) с энергосодержанием 17,5 млн. т у.т., растениеводства - 222,2 млн. т (147 млн. т с.в.) с энергосодержанием 54,1 млн. т у.т., перерабатывающей промышленности - 29,2 млн. т (14 млн. т с.в.) с энергосодержанием 7,3 млн. т у.т.

Данные отходы используются при переработке их в биогаз, пиллеты, синтез-газ, биоводород и биоэтанол. Из 75 млрд. куб. м биогаза можно получить 150 млрд. кВт-ч электрической и 150 Ркал. тепловой энергии в год. Для обеспечения сельских подворий электроэнергией (3 кВт-ч /чел в сутки) необходимо вырабатывать 42,7 млрд. кВт-ч в год, что втрое меньше возможного производства электроэнергии из биогаза[9].

Также представленные выше отходы используют в газификации – пиролизе и производстве пиллет, этанола из отходов сахарной промышленности. Для производства биогаза можно использовать любые органические отходы пищевой промышленности и сельского хозяйства. Проектный объем данного вида топлива может составить до 75 млрд куб. м в год с энергосодержанием 59 млн. т у.т., что позволяет заместить до 52 млрд. куб. м природного газа (около 9% от его современной добычи в РФ), до 37 млн. т автомобильного бензина. К слову, ежегодно Россия продает до 26-30 млн. т автобензина, сельское хозяйство потребляет в среднем до 2 млн. т бензина и до 4,8 млн. т дизельного топлива[2].

Согласно результатам исследований российских специалистов, 1 л бензина или дизельного топлива может быть заменен 1 куб. м природного газа в сжатом состоянии, что эквивалентно 2 куб. м биогаза[2]. Для нужд транспорта и сельхозтехники необходимо до 16,6 млрд. куб. м биогаза в год (25% его возможного производства)[15]. При использовании когенерационных электрогенераторов из указанного выше потенциального объема биогаза ежегодно можно производить до 150 млрд. кВт-ч. электроэнергии и до 150 Ркал тепловой

энергии[2]. Переработка отходов растениеводства дает до 135 млн. т пиллет, конвертируемых в 133 млрд. куб. м синтез-газа, из которого в свою очередь можно получить до 69 млрд. куб. м биоводорода[9].

Сегодня в Алтайском крае находятся предприятия сумевшие внедрить в свое производство, представленный выше принцип, основанный на биотопливе. Среди таких предприятий можно выделить АО «Алтайская крупа». Данное предприятие реализует проект, относящийся к альтернативной энергетике, суть которого выражается в переработке ранее неиспользуемой овсяной лузги в электроэнергию, тепло, которые будут применяться в технологических процессах организации, тем самым позволяя снизить себестоимость выпускаемой продукции.

Технологии, помогающие минимизировать энергозатраты, повышающие качество, а также количество готовой продукции, при этом увеличивающие степень проработанности продукции являются одним из перспективных выходов сокращения производственных издержек для предприятий пищевой промышленности региона. В свою очередь это приводит не только к минимизации себестоимости продукции, но и позволяет максимально использовать производственный потенциал предприятий, инвестируя тем самым средства не только в усиление полноты вовлечения ресурсов в экономический оборот как предприятия, так и отрасли в целом, но и в эффективную переработку побочных продуктов.

В настоящий момент продукция агропромышленного комплекса РФ, выходящая на экспорт, не достигла той степени переработки, которая имеется у зарубежных конкурентов, что делает прибыль отечественных экспортеров меньше. Приток инвестиций в техническое, технологическое перевооружение предприятий пищевой и перерабатывающей промышленности поможет решить данную проблему.

Участие федеральных властей в разрешении негативных трендов, модернизации программ поддержки в сторону снижения стоимости энергоресурсов, издержек транспортировки продукции позволит преодолеть возникшие проблемы и усилить эффективность деятельности данных отраслей АПК.

Также одной из животрепещущих проблем региона можно считать утилизацию отходов представленных отраслей промышленности. Применение безотходных или даже малоотходных технологий сможет существенно увеличить диверсификацию продукции, а также объем продукции, в том числе и кормов, тем самым усилить эффективность, с точки зрения экономического фактора, отраслей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Алтайский край: решение проблем продовольственной безопасности России [Текст] // Национальные интересы: приоритеты и безопасность, 2011, №2, с. 2-9
2. Арутюнов А. Производство и применение биотоплива в сельском хозяйстве России [Текст] // Научные труды: Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН №7, 2009, с. 722-734
3. Бурлакова Л., Морковкин Г. Земельные ресурсы Алтайского края и проблемы их рационального использования [Текст] // Вестник АГАУ, 2005, №1, с. 26-29
4. Высокая стоимость перевозок сдерживает экспорт муки из Алтайского края, 13 ноября, 2017 [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://tass.ru/sibir-news/4724007>
5. Инвестиции в пищевую промышленность Алтайского края, Амгил, 3 декабря, 2014 [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.amic.ru/news/291771>.
6. Итоги-2016: Как в Алтайском крае развивалось сельское хозяйство, 29 декабря, 2016 [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.ap22.ru/paper/Itogi-2016-Kak-v-Altayskom-krae-razvivalos-sel-skoe-hozyaystvo.html>
7. Карлин А.Б. Краткая характеристика Алтайского края [Текст] // Экономика Алтайского края. - 2009. - №2 (10).

8. Кучерявых А. Поголовье коров и свиней в Алтайском крае снизилось с 2006 года, Комсомольская правда [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.alt.kp.ru/online/news/2990196/>
9. Панцхава Е., Пожарнов В., Шипилов М. Развитие биоэнергетики в России [Текст] // Агро Рынок № 2, февраль 2007, с. 12-14
10. Перспективы пищевой и перерабатывающей промышленности, Алтайская нива, 31 марта, 2017 [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.alt-niva.ru/news/perspektivy-pishchevoy-i-pererabatyvayushchey-promyshlennosti/>
11. Путеводитель инвестора 2011 [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.econom22.ru/press-centre/publication/PutevoditelInvestora2011.pdf>
12. Ревякин В. География Алтайского края [Текст] // . – Барнаул: Изд-во НП «XXI век», 2004, Ч. 1, 192 с.
13. Сарыкин В. Динамика плодородия пахотных почв Алтайского края, Алтайская нива, 20 февраля, 2016 [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.alt-niva.ru/fields/dinamika-plodorodiya-pakhotnykh-pochv-altayskogo-kрая/>
14. Министерство экономического развития Алтайского края [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.econom22.ru>
15. Российская Биотопливная Ассоциация [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.biotoplivo.ru
16. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

Pankova Ekaterina Igorevna,
Student,
Ural State University of Economics,
Yekaterinburg, Russian Federation

PROBLEMS OF INCREASING THE EXPORT OF PRODUCTS OF AGRIBUSINESS AT THE REGIONAL LEVEL

Abstract:

Altai Krai is one of the largest economic entities of Russia, located in the Eastern part of the country, which has both industrial and agricultural sectors of the economy. However, on the way to increase the attractiveness of their products in the foreign market there are a number of factors to hinder this process. This research presents an analytical review of the export potential of the food industry of the Altai Krai, the problematic aspects of development of the region, as well as a possible way to solve one of the complicating, infrastructural aspects.

Key words:

Altai Krai, agribusiness, food industry, infrastructure, export potential, development of the region.

УДК 330.42

Петренко Дмитрий Сергеевич,
соискатель,
кафедра Политической экономии,
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ИССЛЕДОВАНИЕ СТРУКТУР РАЗДЕЛЕНИЯ ТРУДА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СТАТИСТИЧЕСКИХ ДАННЫХ

Аннотация:

В статье представлен один из нераскрытых вопросов инфрамаржинального анализа – использование инфрамаржинальных моделей при анализе статистических данных с применением современных методов машинного обучения. Показано как анализ статистических данных позволяет определить факторы, влияющие на трансакционные издержки и уровень специализации.

Ключевые слова:

Анализ статистических данных, инфрамаржинальный анализ, машинное обучение, разделение труда, специализация, трансакционные издержки.

Практическое применение инфрамаржинальных моделей остается одним из нераскрытых вопросов инфрамаржинального анализа [2]. Продemonстрируем применение инфрамаржинальных моделей при анализе статистических данных с использованием современных методов машинного обучения.

В качестве примера рассмотрим базовый кирпичик экономического взаимодействия, а именно экономическую структуру, состоящую только из двух агентов [6].

Пусть функция полезности экономического агента как потребителя имеет вид:

$$U = (x_c + kx_d)^\alpha$$

x_c, y_c – количества блага произведенного экономическим агентом для собственного потребления;

x_d, y_d – количество блага полученного экономическим агентом для собственного потребления на рынке.

где α и $\beta > 0$ – коэффициенты, характеризующие предпочтения экономических агентов; k – коэффициент эффективности взаимодействия.

Так как экономика специализации присутствует то, производственная функция имеет следующий вид:

$$f_{x,y}(l) = l_{x,y}^a$$

Тогда объемы производства продукта x, y задаются следующим образом:

$$\begin{cases} x_c + x_s = l_x^a \\ y_c + y_s = l_y^a \end{cases} \vee l_x + l_y = 1$$

x_c, y_c – количества блага x произведенного экономическим агентом для собственного потребления;

x_s, y_s количество блага y произведенного экономическим агентом для реализации на рынке.

l_x, l_y – количество труда, затрачиваемого экономическим агентом для производства благ x, y ;

a – коэффициент специализации экономического агента в производстве блага.

Экономические агенты находятся во взаимодействии на рынке, который находится в состоянии равновесия по Вальрасу, поэтому выполняется следующее условие:

$$p_x x_s + p_y y_s = p_x x_d + p_y y_d$$

где:

p_x и p_y – цены на блага x , y .

Возможные производственные активности экономического агента:

$$T = \left\{ \begin{pmatrix} -l \\ x_c \\ y_c \end{pmatrix}, \begin{pmatrix} -l_x \\ x_c + x_s \\ 0 \end{pmatrix}, \begin{pmatrix} -l_y \\ 0 \\ y_c + y_s \end{pmatrix} \right\}$$

Возможны следующие варианты, когда функция полезности принимает положительные значения:

Первый – экономический агент, используя один фактор производства l , производит два вида продукта x , y , которые потребляет самостоятельно, экономическая система в этом случае будет иметь вид, изображенный на рисунке 1.

Второй – экономический агент специализируется на производстве одного вида продукта и обменивается частью произведенного продукта. Две производственные активности экономического агента, отражающие производство только одного вида продукта могут быть реализованы в структуре с разделением труда, представленной на рисунке 2.

Решение задач условной максимизации широко применяется в микроэкономике, методы решения рассмотрены как в зарубежной, так и в отечественной литературе[3]. Совокупность угловых решений отражена в таблице 1.

Таблица 1 - Угловые решения

Конфигурация	Активность	Уровень специализации	Косвенная функция полезности
A	$a_A = \begin{pmatrix} -(l_x + l_y) \\ x_c \\ y_c \end{pmatrix}$	$l_x = \frac{\alpha}{\alpha + \beta}$ $l_y = \frac{\beta}{\beta + \alpha}$	$U_A = \left(\frac{\alpha}{\alpha + \beta}\right)^{a\alpha} \left(\frac{\beta}{\beta + \alpha}\right)^{a\beta}$
(x/y)	$a_x = \begin{pmatrix} -l_x \\ x_c + x_s \\ 0 \end{pmatrix}$	$l_x = 1$ $l_y = 0$	$U_{(x/y)} = k^\beta \left(\frac{\alpha}{\alpha + \beta}\right)^\alpha \left(\frac{\beta}{\alpha + \beta}\right)^\beta \left(\frac{p_x}{p_y}\right)^\beta$
(y/x)	$a_y = \begin{pmatrix} -l_y \\ 0 \\ y_c + y_s \end{pmatrix}$	$l_x = 0$ $l_y = 1$	$U_{(y/x)} = k^\alpha \left(\frac{\alpha}{\alpha + \beta}\right)^\alpha \left(\frac{\beta}{\alpha + \beta}\right)^\beta \left(\frac{p_y}{p_x}\right)^\alpha$

Общее равновесие графически представлено на рисунке 3.

На выбор конфигурации формирующей результирующую экономическую структуру влияют следующие параметры: k – коэффициент эффективности взаимодействия, или транзакционные издержки и a – коэффициент специализации экономического агента в производстве блага.

Используя средства графического моделирования нетрудно показать, что увеличение транзакционных издержек приводит в инфрамаргинальном равновесии к выбору Автаркии как оптимальной экономической структуры, в тоже время увеличение коэффициента специализации приводит к выбору структуры разделения труда.

Если транзакционные издержки, определяемые «методом айсберга» как доля продукта, для некоторых видов взаимодействий можно вычислить, то уровень специализации является сложно вычисляемой величиной. Покажем, как анализ статистических данных позволяет определить факторы, влияющие на транзакционные издержки и уровень специализации.

Анализ статистических данные является неотъемлемой частью современных экономических исследований. В качестве примера для анализа используем результаты «Российского мониторинга экономического положения и здоровья населения» проводимого НИУ ВШЭ [1]. Результаты представляют собой обследование домохозяйств в виде ежегодных общенациональных опросов. Используем данные 25-й волны по домохозяйствам, содержащие ответы 7000 домохозяйств России.

В данном исследовании используем ответы домохозяйств на вопросы указанные в таблице 2.

Таблица 2 - Вопросы, которые были заданы при обследовании домохозяйств

Шифр вопроса	Содержание вопроса
Popul	Численность населения
ub1.o	Сколько человек, включая Вас, в Вашей семье, домохозяйстве?
ud2	В настоящее время у Вашей семьи есть в пользовании какая-либо земля?
ud7	В течение последних 12 месяцев Ваша семья выращивала что-нибудь на своей земле?
uc9.621a	У Вас есть компьютер стационарный?
uc9.622a	У Вас есть компьютер переносной - ноутбук, лэптоп?
uc9.624a	У Вас есть высокоскоростной выход в Интернет - через кабель, телефонную линию по технологии DSL, например, <Стрим>, через спутник, через мобильный телефон по технологии 3G, UMTS, через Wi-Fi, WiMax?
uc9.7.2a	У Вас есть отечественный легковой автомобиль?
uc9.7.3a	У Вас есть легковой автомобиль иностранной модели?

Из данных исключим неполные ответы, ответы жителей крупнейших городов: Москвы и Санкт-Петербурга, а также ответы жителей сельской местности.

Гистограмма распределения ответов представлена на рисунке 4. В результате фильтрации минимальная численность населенного пункта попавшего в выборку составила 3500 человек, максимальная 350000, количество элементов в выборке 1500.

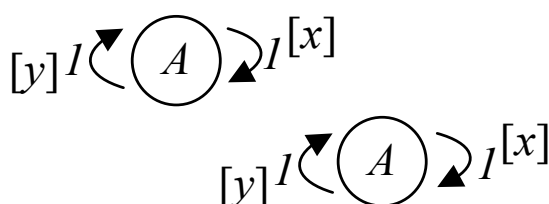


Рисунок 1 - Автаркия

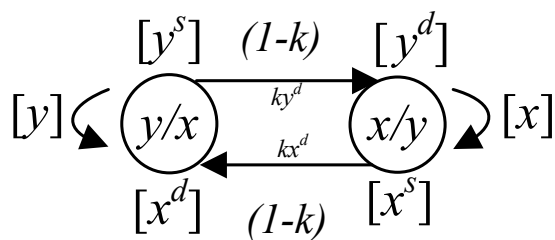


Рисунок 2 - Полное разделение труда

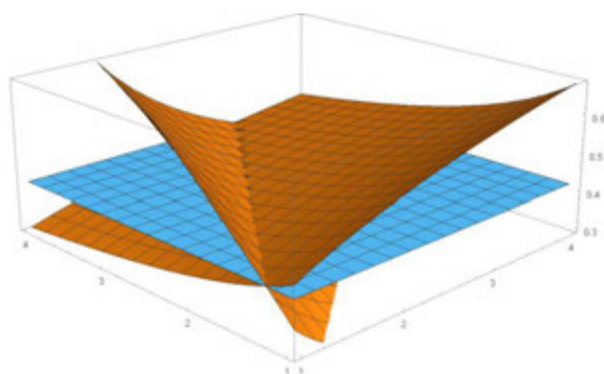


Рисунок 3 - Общее равновесие $U_A=U_{x/y}=U_{y/x}$

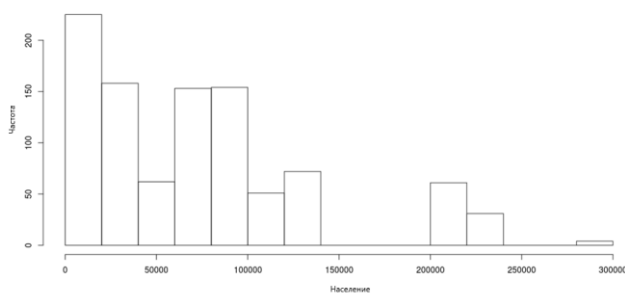


Рисунок 4- Гистограмма распределения ответов по населенным пунктам

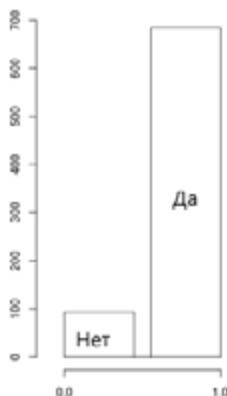


Рисунок 5 - Гистограмма распределения ответов на вопрос "В течение последних 12 месяцев Ваша семья выращивала что-нибудь на своей земле?"

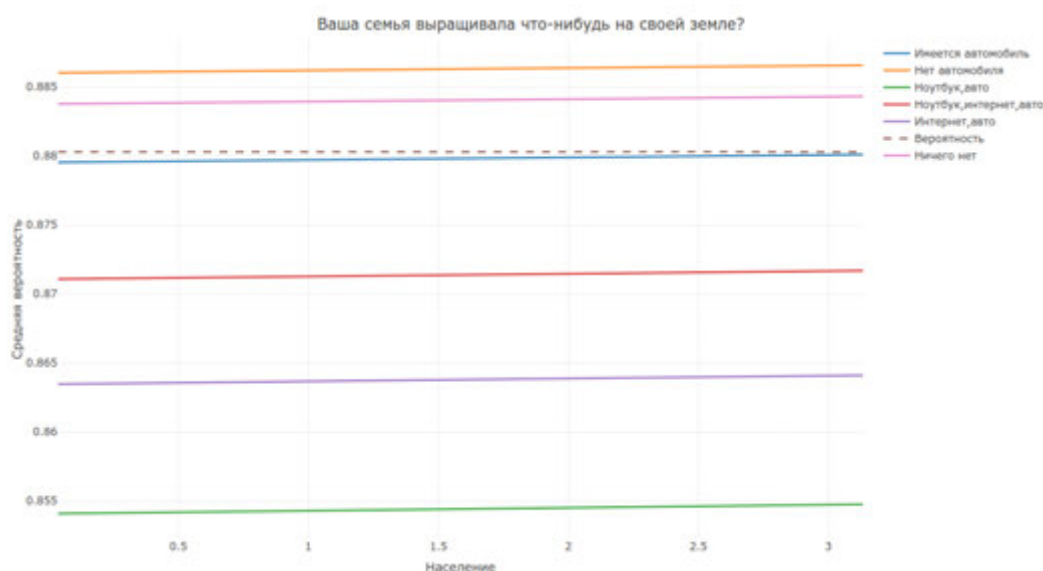


Рисунок 6 - Результаты классификации ответов

Выращивание овощей на собственной земле является неизменным атрибутом домохозяйств малых и средних городов России. Отказ от выращивания при наличии собственной земли свидетельствует об увеличении степени разделения труда. Факторы, влияющие на изменения принятия подобного решения можно отнести как к транзакционным издержкам, так и к уровню специализации. Определим влияние наличия у домохозяйства автомобиля, ноутбука и высокоскоростного интернета на принятие домохозяйством решения о «выращивании на своей земле» (ответ ud7).

Гистограмма распределения ответов исходной выборки «да» (1) и «нет» (0) показана на рисунке 5.

Как мы можем увидеть, большинство респондентов ответили на вопрос «В течение последних 12 месяцев Ваша семья выращивала что-нибудь на своей земле?» положительно, вероятность положительного ответа для всех вариантов составляет 0.88.

Данная задача относится к задачам «бинарной классификации». Для анализа используем нейронную сеть с использованием глубокого машинного обучения на базе библиотеки Keras. Анализ будем проводить в среде статистической обработки данных R [5].

Результаты классификации представлены на рисунке 6.

Как мы видим, вероятность принятия положительного решения уменьшается (ниже средней вероятности по выборке), если у домохозяйства есть ноутбук или высокоскоростной интернет. Суммарно наличие ноутбука и высокоскоростного интернета пропорционально уменьшают вероятность положительного ответа.

Можно предположить, что наличие высокоскоростного интернета уменьшает транзакционные издержки, что увеличивает вероятность выбора структуры разделения труда.

Наличие ноутбука может, как уменьшать транзакционные издержки, ввиду его мобильности, а также свидетельствовать об увеличении уровня специализации, так как ноутбук является косвенным продуктом.

Любопытно отметить, что отсутствие автомобиля в домашнем хозяйстве увеличивает вероятность положительного ответа, а его наличие уменьшает. Так как вождение автомобиля уменьшает специализацию, следовательно, наличие автомобиля приводит к уменьшению транзакционных издержек.

Мы показали использование современных методов машинного обучения для анализа инфрамаржинальных моделей разделения труда.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. «Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения НИУ-ВШЭ (RLMS-HSE)», проводимый Национальным исследовательским университетом "Высшая школа экономики" и ООО «Демоскоп» при участии Центра народонаселения Университета Северной Каролины в Чапел Хилле и Института социологии Федерального научно-исследовательского социологического центра РАН. (Сайты обследования RLMS-HSE: <http://www.cpc.unc.edu/projects/rlms> и <http://www.hse.ru/rlms>).
2. Голомолзина Н.В. Инфрамаржинальный анализ, его роль в развитии современной экономической науки / Н.В. Голомолзина, Е.П. Дятел, Д.С. Петренко // Вестник УРФУ. Серия экономика и управление. – 2014. – №1. – С. 4 – 16.
3. Интриллигатор М. Математические методы оптимизации и экономическая теория. – М.: Прогресс, 1975.
4. Пищулов Г., Рихтер К., Дятел Е. Введение в теорию производства: Учеб. Пособие – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. Ун-та, 2003.
5. Штолле Ф. Глубокое машинное обучение на R.- СПб:Питер, 2018.
6. Yang X., Liu W.-M. Inframarginal Economics. Increasing Returns and Inframarginal Economics. Vol. 4. Singapore: World Scientific Publishing Co. Pte. Ltd. 2009.

Petrenko Dmitry,
Graduate student,
Department of Political Economy,
Ural State University of Economics
Yekaterinburg, Russian Federation

RESEARCH OF DIVISION OF LABOR STRUCTURES USED OF DATA STATISTICAL

Abstract:

The article presents one of the unsolved issues of inframarginal analysis - the use of inframargin models in the analysis of statistical data using modern methods of machine learning. It is shown how the analysis of statistical data allows determining factors affecting transaction costs and the level of specialization.

Key words:

Statistical data analysis, inframarginal analysis, machine learning, division of labor, specialization, transaction costs.

УДК332.1

Сидельникова Полина Александровна,

студентка,
кафедра маркетинга и международного менеджмента,
Институт менеджмента и информационных технологий,
ФГБОУ «Уральский государственный экономический университет»,
г. Екатеринбург, Россия

Качалкова Кристина Романовна,

студентка,
кафедра маркетинга и международного менеджмента,
Институт менеджмента и информационных технологий,
ФГБОУ «Уральский государственный экономический университет»,
г. Екатеринбург, Россия

Илюхин Алексей Александрович,

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра политической экономии,
ФГБОУ «Уральский государственный экономический университет»,
г. Екатеринбург, Россия

СОТРУДНИЧЕСТВО СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ И КИТАЙСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ: СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Аннотация:

Целью статьи является выявление основных направлений взаимодействия Свердловской области и Китайской Народной Республики. Для достижения поставленной цели произведен анализ и классификация статистических данных по товарообороту между Свердловской областью и Китаем. По полученным результатам можно сделать вывод о том, что Китай является одним из основных стран-контрагентов Свердловской области по экспорту и импорту, и поскольку наблюдается стабильная динамика роста товарооборота, вероятнее всего и в дальнейшем она будет иметь положительный характер.

Ключевые слова:

Экономические связи, товарооборот, экспорт, импорт, товарные группы, специализация.

Санкционная политика США и ряда европейских государств в отношении России заставляют по-новому взглянуть на перспективы развитие мирохозяйственных связей с Востоком, прежде всего с Китайской народной республикой. Уральский Федеральный Округ и Свердловская область являются одними из лидеров международного межрегионального сотрудничества в РФ [1; 2].

Китайская Народная Республика находится на лидирующих позициях среди товарооборота Свердловской области. В период с 2015 по 2017 гг. Китай занимает около 20% импорта области, а его доля в экспорте колеблется с 3% до 9%: в 2015 г. – 6% от общей доли, 2016 г. – 3%, 2017 г. – 9%. Вероятней всего, Китайская Народная Республика и Свердловская область будут развивать долгосрочное сотрудничество и дальше. Это подтверждают слова губернатора Свердловской области Евгения Куйвашева: «На сегодняшний день Китайская Народная Республика является важнейшим международным партнером Свердловской области»

в торгово-экономической, промышленной, научной и гуманитарной сфере»[3; 4]. Поэтому мы бы хотели выявить основные направления взаимодействия рассматриваемых регионов, для выявления дальнейших перспектив сотрудничества.

Важную роль в экспортно-импортных отношениях между регионами играет их специализация. Специализация – это концентрация деятельности на достаточно узких направлениях, специфических операциях или видах производимой продукции [5; 6].

Согласно данным Уральского Таможенного Управления, Свердловская область специализируется, в основном, на товарных группах «Металлы и изделия из них» – 56%, «Продукция химической промышленности, каучук» – 15%, «Машины, оборудование и транспортные средства» - 14%, «Минеральные продукты» – 4% и другие. В свою очередь, в 2015 г. для Китайской Народной Республики важнейшими видами продукции были: минеральное сырье, металлы и изделия из них, продукция химической промышленности, а также машины, оборудование и транспортные средства [7].

Динамика экспорта по Свердловской области менялась следующим образом: в 2016 г. экспорт изменился относительно 2015 г. - произошло его падение на 50%, однако в 2017 г. наблюдался рост на 228% по сравнению с 2016 г. (или на 63% относительно 2015 г.). Актуальные данные показывают, что экспорт в 2018 г. превысил объем 2017 г. на 29%.

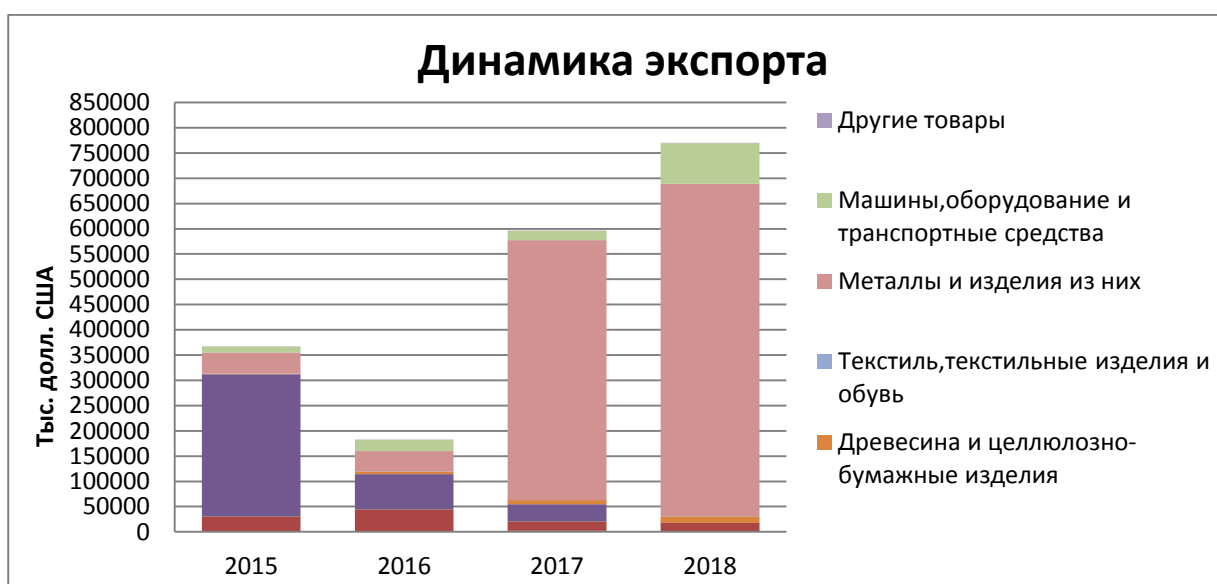


Рисунок 1- Диаграмма динамики экспорта по Свердловской области за 2015 – 2018 гг. (тыс. долл. США)¹

Обозначим, что с 2015 г., зафиксировано существенное снижение прироста экспорта в Китайскую Народную Республику продукции химической промышленности и каучука: в 2016 г. – на 75% относительно 2015 г. и в 2017 г.- на 51%, по сравнению с предыдущим годом. В данном случае наблюдается корреляция между падением уровня мировых цен на энергоносители и кризисной ситуацией в экономике с динамикой экспорта.

Однако прирост экспорта Свердловской области в 2017 г. смог превысить уровень 2015 г. на 63%, даже, несмотря на существенное снижение в 2016 г. на 50%. Это можно объяснить ориентацией экономики Свердловской области не только на химическую промышленность, но и на такие отрасли как: металлургия и машиностроение. Как можно увидеть из приведенной диаграммы (Рис. 1), товарная группа «Металлы и изделия из них» занимает значительную часть в экспорте нашей области. Начиная с 2015 г. процентная часть данной группы в экспорте Свердловской области стабильно увеличивается с 11% в 2015 г. до 22% в 2016 г. и до 86% в

¹ Построено авторами на основании статистических данных, взятых с сайта ФСГС <http://www.gks.ru/>

2017г. Кроме того, в 2017 г. произошел скачок в размерах экспортируемых металлов на 1180% по сравнению с 2016 г. Причиной послужило не столь существенное сокращение цен на металлы по сравнению с химической продукцией (на 1%), более того, снижение цен на медь, никель и алюминий было компенсировано повышением цен на черные металлы.

Прирост экспорта также был обусловлен увеличением размеров экспорта товарной группы «Машины, оборудование и транспортные средства» за счет того же незначительного изменения цен на продукцию машиностроения. В 2018 г. произошел скачок в экспорте данной товарной группы на 336% по сравнению с 2017 г., и на данный момент эта группа занимает 10% от всего экспорта в Китайскую Народную Республику. Другим повлиявшим фактором стал рост спроса Китая на сельскохозяйственную технику и цифровое оборудование, ввиду разработки многочисленных проектов, направленных на развитие интернета, сельского хозяйства и защиты окружающей среды. В частности, правительство КНР предполагает переориентацию с традиционного сельского хозяйства к механизированному и экологически нейтральному производству.

Другой важной товарной группой является «Древесина и целлюлозно-бумажные изделия», которая занимает 1% от общей доли экспорта в 2017г. Если говорить о динамике этой товарной группы, то за счет увеличения стабилизации цен и роста физических поставок лесоматериалов, целлюлозы, фанеры и бумаги с 2016 г. наблюдается ее прирост: в 2016 г. – на 772%, в 2017 г. – на 64%, в 2018 г. – на 60%.

Таким образом, экспорт Свердловской области устремлен на Восток. И в связи с ценовыми изменениями и изменениями спроса, Свердловская область находится на этапе увеличения не сырьевого экспорта.

Что касается импорта, то его объемы в период 2016-2017 гг. возросли: в 2016 г. — на 10% относительно 2015 г., 2017 г. — на 34% по сравнению с предыдущим годом.

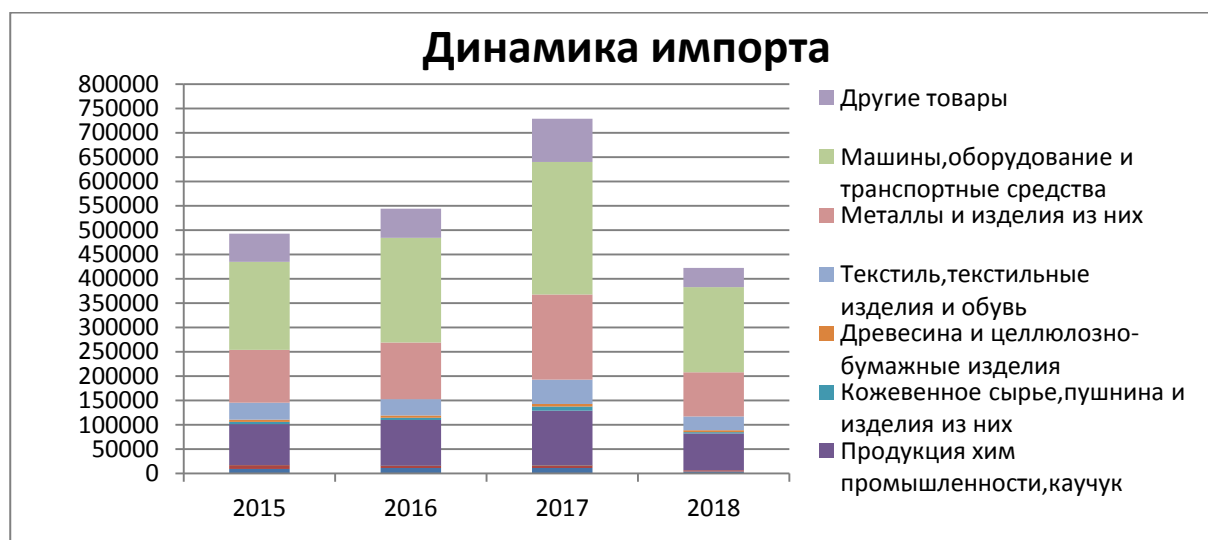


Рисунок 2 – Диаграмма динамики импорта по Свердловской области за 2015 – 2018 гг. (тыс. долл. США)¹

Анализ данных диаграммы (рис. 2) позволяет сделать вывод о том, что динамика импорта во многом зависит от следующих товарных групп: «Машины, оборудование и транспортные средства», «Металлы и изделия из них» и «Продукция химической промышленности и каучук», также имеет место товарная группа «Текстиль, текстильные изделия и обувь».

¹ Построено авторами на основании статистических данных, взятых с сайта <http://sverdl.gks.ru/>

Рассмотрим динамику импорта основной товарной группы «Машины, оборудование и транспортные средства». Одним из важнейших импортеров китайской продукции этой товарной группы является Свердловская область, так как Екатеринбург, являясь центром Свердловской железной дороги, имеет значительное количество логистических, транспортно-экспедиционных и оптовых компаний. В 2016 г. прирост объемов импорта товарной группы «Машины, оборудование и транспортные средства» составил 19%, в 2017 г. — 27%.

Если говорить о следующей не менее важной товарной группе «Металлы и изделия из них», то инновационное развитие индустриальных стран требует редкоземельных металлов, производство которых сосредотачивается в Китайской Народной Республике. Поэтому в Свердловской области в 2016 г. наблюдался прирост в 7%, а в 2017 г. — на 50%.

Доля роста химической продукции также имеет положительную динамику: в 2016 г. прирост составил 12%, в 2017 г. — 20%. Многие импортируемые вещества, которые необходимы для использования в пищевой, текстильной, химической и других отраслях, производятся в КНР.

Тенденции сближения интересов Свердловской области и Поднебесной республики основаны на инновационном переходе на шестой технологический уклад, в связи с перепроизводством и высокой нагрузкой на окружающую среду в КНР. Также, согласно 13-му Пятилетнему Плану, драйверами социально-экономического развития Китая в период с 2016 г. по 2020 г. должны стать инновации и предпринимательство, повышение эффективности инвестиций и работы промышленных предприятий.

На данный момент, в Свердловской области реализуется совокупность мероприятий, направленных на качественное преобразование экономики, в частности, приоритетом для области является обеспечение перехода на цифровые технологии.

В Свердловской области имеются все перспективы для привлечения и расширения инвестиционной базы, например, в рамках сотрудничества с провинцией Хэйлунцзян, после проведения ЭКСПО 2016 г. инновационных технологий производственной сферы, логистики, туризма и аграрном секторе экономики [8].

В свете применяемого к России западными странами санкционного давления и судя по статистическим данным, необходимо развивать восточное направление сотрудничества, в том числе с КНР, как с одним из значимых торговых партнеров Свердловской области. Расширение партнерских связей возможно и за счет однонаправленной специализации регионов, оказывающей влияние на изменение структуры товарных групп экспорта-импорта. В целом, согласно статистике, наблюдается расширение сотрудничества между Свердловской областью и Китайской Народной Республикой в промышленном, инвестиционном, инновационном и других направлениях.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ilyukhin A.A., Ilyukhina S.V. Happiness Economics: The Role, Opinions and Evaluations by Young People. *Upravlenets – The Manager*, 2018, vol. 9, no. 2, pp. 12–17. DOI: 10.29141/2218-5003-018-9-2-3
2. Илюхин А. А., Илюхина С. В. Социальная инфраструктура и внутренняя трудовая миграция // *Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета*. 2015. № 3(93).
3. РИА Новости: «Евгений Куйвашев: я уверен в долгосрочности партнерства с Китаем» [Электронный ресурс]. - URL: <https://ria.ru/interview/20160708/1461566352.html>
4. Официальный сайт Правительства Свердловской области [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.midural.ru/>
5. Глазьев С.Ю. Периодическая смена мирохозяйственных укладов в организации глобальной экономики, в сборнике: *Арригиевские чтения по теме: «Формирование новой парадигмы экономического мышления XXI века»* Материалы международной научно-практической

- конференции. Под ред. О.В. Пилипенко, С.Ю. Глазьева, А.Э. Айвазова, А.Г. Зайцева, Н.В. Спасской. 2018. С. 32-50.
6. Илюхин А.А., Илюхина С.В. The sectoral structure of economy and modeling indicators of development in large industrial region, Научные труды Вольного экономического общества России. 2018. Т. 210. № 2. С. 317-330.
7. Официальный сайт Федеральной таможенной службы Уральского таможенного управления [Электронный ресурс]. - URL: <http://utu.customs.ru/>
8. Постановление Правительства Свердловской области «Развитие международных внешнеэкономических связей Свердловской области до 2024 года» от 24 октября 2013 года N 1295-ПП

Sidelnikova Polina Alexandrovna,

Student,

Department of Marketing and International Management,
Institute of Management and Information Technologies,
Ural State University of Economics,
Yekaterinburg, Russian Federation

Kachalkova Kristina Romanovna,

Student,

Department of Marketing and International Management,
Institute of Management and Information Technologies,
Ural State University of Economics,
Yekaterinburg, Russian Federation

Ilyukhin Alexey Alexandrovich,

Candidate of economic Sciences, associate Professor,

Department of political economy,
Ural State University of Economics,
Yekaterinburg, Russian Federation

THE COOPERATION BETWEEN THE SVERDLOVSK REGION AND THE CHINESE PEOPLE'S REPUBLIC: STATISTICAL ANALYSIS

Abstract:

The purpose of the article is to identify the main areas of cooperation between the Sverdlovsk region and the People's Republic of China, and also to forecast future development prospects in these areas. To achieve this goal, we analyzed and categorized the statistical information of the trade between the Sverdlovsk region and China, the development trends of economic relations between the Sverdlovsk region and the People's Republic of China. To sum up, it can be concluded that China is one of the main countries of the Sverdlovsk region for export and import, and since there is a stable pattern of growth of the trade, it is likely to continue to have a positive character in the future.

Key words:

Economic relations, trade, export, import, product categories, specialization

Смирных Светлана Николаевна,
кандидат экономических наук, доцент
кафедра экономики предприятий,
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»
г. Екатеринбург, Россия

ФАКТОРЫ И МЕТОДЫ ПОВЫШЕНИЯ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА В РЕГИОНАХ

Аннотация:

Исследование направлено на выявление факторов дифференциации производительности труда в регионах России. Основные задачи исследования: сравнительный анализ теоретических и методических подходов к количественной оценке высокопроизводительных рабочих мест; оценку межрегиональной дифференциации создания высокопроизводительных рабочих мест в России; эконометрический анализ факторов, влияющих на уровень производительности труда в регионах России; выявление мер государственного стимулирования роста производительности труда в регионах (на примере Уральского Федерального округа). В ходе исследования были использованы методы классификации, статистического, сравнительного, эконометрического и контент анализа. Результаты исследования свидетельствуют о существенной и возрастающей межрегиональной дифференциации производительности труда в российской экономике. Относительное количество высокопроизводительных рабочих мест в регионах в наибольшей степени зависит от общего уровня социально-экономического развития и отраслевой структуры региональной экономики. Поэтому выбор инструментов повышения производительности труда требует дифференцированного подхода, учитывающего особенности социально-экономического развития различных регионов.

Ключевые слова:

производительность труда, высокопроизводительное рабочее место, регион, Уральский Федеральный округ, методы государственной поддержки

Новая индустриализация и цифровизация экономики повышает значимость нематериальных ресурсов и человеческого капитала. Низкая производительность труда ограничивает рост национальной экономики. Поэтому проблематика повышения производительности труда остается актуальной и активно обсуждается. Однако акценты в решении задач государственного стимулирования роста производительности труда постепенно меняются. Так, «майские указы» Президента РФ 2012 года впервые обозначили в качестве стратегической задачи экономического развития страны - создание высокопроизводительных рабочих мест (ВПРМ) в количестве 25 млн. единиц к 2020 году [1]. В 2017 году принята государственная программа повышения производительности труда и поддержки занятости [2], которая предусматривает выделение средств федерального бюджета для поэтапного стимулирования роста производительности труда в отдельных субъектах РФ на основе проектного подхода.

Цель данного исследования – выявление факторов дифференциации производительности труда в регионах России.

Информационной основой исследования послужили данные Федеральной службы государственной статистики РФ, а также стратегические и программные документы

Российской Федерации и субъектов Уральского Федерального округа.

Для решения исследовательских задач использованы методы классификации, статистического, сравнительного, эконометрического и контент-анализа.

Неоднозначность трактовки «рабочего места» предопределяет наличие разнообразных подходов к идентификации высокопроизводительных рабочих мест (ВПРМ) (рис. 1).

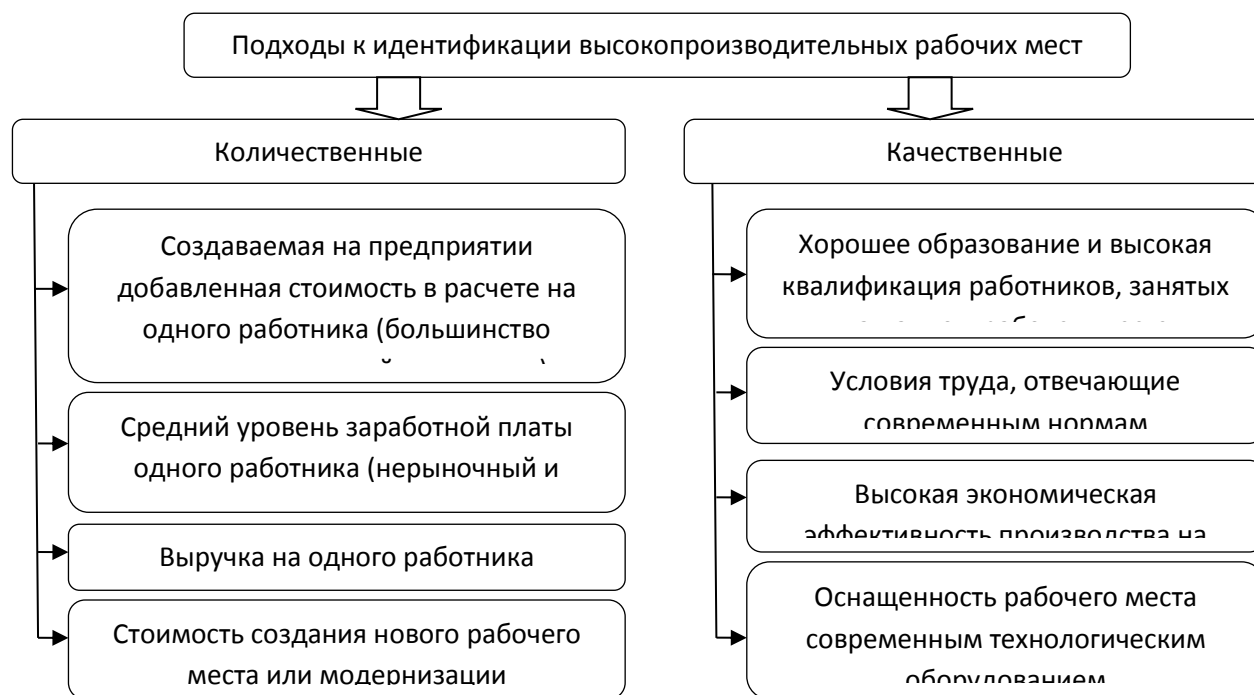


Рисунок 1 - Основные подходы к идентификации ВПРМ

Источник: Составлено автором

Тогда, высокопроизводительным является «рабочее место, оснащенное современными высокотехнологичными средствами производства, обеспечивающими высокую производительность оборудования, организация производства на котором позволяет при использовании рабочей силы соответствующей квалификации получать на нем производительность труда не ниже определенного уровня (например, уровня развитых стран мира) при адекватной ей оплате труда» [3].

Для количественного учета ВПРМ в России используется официальная методика Росстата [4], что затрудняет оценку реальной ситуации в этой сфере [3, С. 170-171]. Но проведение анализа результативности труда в РФ возможно только на основе доступных статистических данных о динамике производительности труда и количества высокопроизводительных рабочих мест. Вместе с тем, Росстат «не рассчитывает показатель «уровень производительности труда» в разрезе субъектов Российской Федерации, ограничиваясь расчетами индекса производительности труда» [5, С. 23], что еще больше затрудняет реальную оценку межрегиональной дифференциации результативности труда.

Именно поэтому мы используем данные Росстата о числе ВПРМ для оценки региональных отличий в уровне результативности труда в России.

На 1 января 2018 г. в России создано 17,114 млн. высокопроизводительных рабочих мест (рис. 2).

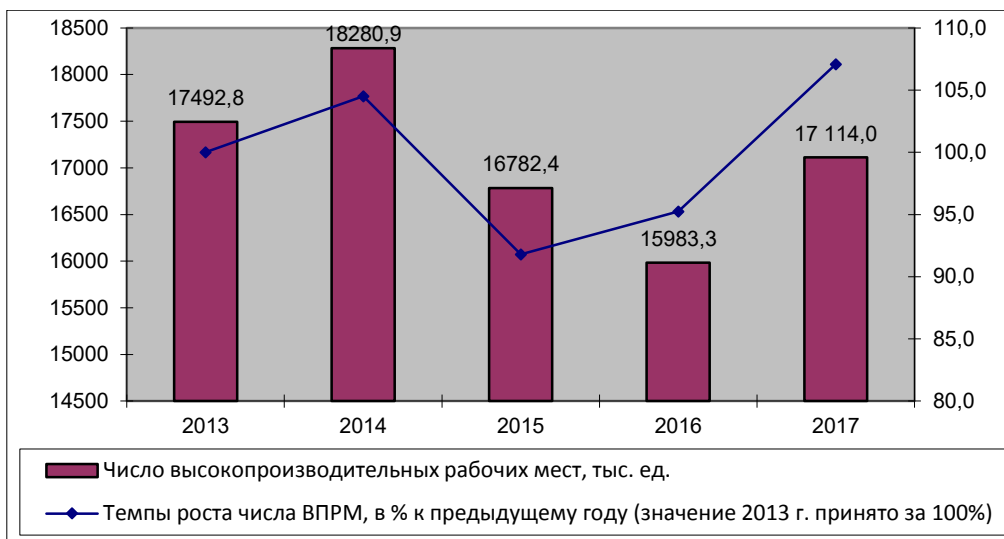


Рисунок 2 - Динамика создания высокопроизводительных рабочих мест в РФ

Источник: рассчитано автором на основе данных Росстата. URL: <http://www.gks.ru>

Наибольшее число ВПРМ создано в обрабатывающей промышленности, государственном управлении, секторе операций с недвижимостью, а также в отраслях транспорта и связи (рис. 3).



Рисунок 3 - Отраслевая структура ВПРМ в 2017 г., %

Источник: рассчитано автором на основе данных Росстата. URL: <http://www.gks.ru>

Оценка проведена на основе выделения сопоставимых видов экономической деятельности (по ОКВЭД-1 и ОКВЭД-2)

Для оценки уровня межрегиональной дифференциации количества ВПРМ в российской экономике рассчитаны показатели концентрации (рис. 4). Очевидно, что пространственная неравномерность процессов создания ВПРМ в российской экономике увеличивается. Если в 2013 году в трех крупнейших регионах (г. Москва, Московская область, г. Санкт-Петербург) было сосредоточено лишь 19,9% общего числа ВПРМ, то в 2016 году – уже 21%.

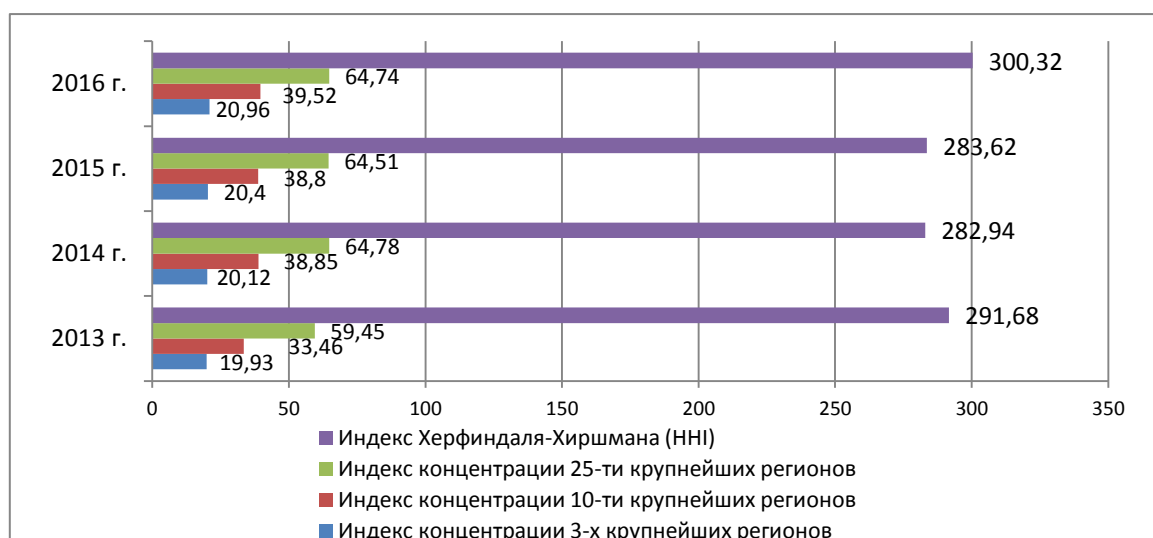


Рисунок 4 - Концентрация высокопроизводительных рабочих мест в регионах РФ, %

Источник: Рассчитано автором на основе данных Росстата. URL: <http://www.gks.ru>

Пространственное распределение ВПРМ в России зависит не только от уровня экономического развития региона. Результаты проведенного ранее эконометрического анализа [6] свидетельствуют о значимом влиянии отраслевой структуры региональной экономики, квалификации работников и уровня безработицы, величины инвестиций в основной капитал и степени износа основных средств на относительное число ВПРМ в российских регионах РФ¹.

Эмпирическое исследование методов стимулирования повышения результативности труда проведено на примере регионов Уральского федерального округа. Данные таблицы 1 демонстрируют, что движение высокопроизводительных рабочих мест в регионах Урала носит реверсивный характер. Рост их числа в 2017 г. был недостаточно существенным и не позволил достичь стартового значения показателя (2013 г.).

Таблица 1 - Динамика числа ВПРМ в регионах УрФО, 2013-2017 гг.²

Регион	2013	2014	2015	2016	2017	Темп роста, % (2017 г. к 2013 г.)
Уральский федеральный округ, всего	1962,8	2015,7	1829,2	1755,0	1819,1	92,68
Курганская область	98,6	105,1	92,7	77,4	74,6	75,66
Свердловская область	646,3	653,3	596,2	579,4	590,9	91,43
Тюменская область	838,3	857,6	786,2	741	777,4	92,74
в том числе:						
Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	410,5	417,1	387,4	374,3	389,3	94,84
Ямало-Ненецкий автономный округ	185,5	186,6	181,5	169,6	186,5	100,54
Тюменская область (без ХМАО и ЯНАО)	242,4	254	217,3	197,1	201,6	83,17
Челябинская область	379,5	399,8	354,1	357,2	376,3	99,16

Источник: Рассчитано автором на основе данных Росстата. URL: <http://www.gks.ru>

Для систематизации инструментов региональной политики, используемых для

¹ Показатели уровень безработицы, удельный вес занятых с высшим образованием и отношение инвестиций в основной капитал к ВРП статистически значимы на 5%-ом уровне ($p < 5\%$), остальные факторы имеют высокую статистическую значимость ($p < 1\%$). Относительное число ВПРМ рассчитано делением их абсолютного количества на численность занятого населения региона.

² Рассчитано автором на основе данных Росстата. URL: <http://www.gks.ru>

повышения результативности труда, нами были изучены соответствующие стратегические и программные документы шести субъектов Уральского федерального округа (таблица 2).

Таблица 2 - Нормативно-правовые акты, регулирующие процесс повышения результативности труда в регионах УрФО

Регионы УрФО	Наименование документа (-ов), регулирующих процесс повышения результативности труда в регионе
Челябинская область	- Распоряжение Правительства Челябинской области №172-рп от 21.04.2014 «О плане мероприятий по созданию новых и модернизации действующих высокопроизводительных рабочих мест и повышению производительности труда в Челябинской области на 2014 – 2018 годы» - Постановление Законодательного собрания Челябинской области №1949 от 26.03.2014 «О принятии Стратегии социально-экономического развития Челябинской области до 2020 года»
Курганская область	- Распоряжение Губернатора Курганской области от 03.09.2014 «План мероприятий («дорожная карта») по созданию и модернизации высокопроизводительных рабочих мест, повышению производительности труда в Курганской области»
Тюменская область	- Распоряжение Правительства Тюменской области №2512-рп от 27.12.2013 «Об утверждении Комплексного плана мероприятий по обеспечению роста производительности труда, создания и модернизации высокопроизводительных рабочих мест» - <u>Постановление Правительства Тюменской области №322-п от 16.08.2018</u> «Государственная программа Тюменской области "Повышение конкурентоспособности экономики" на 2018-2025 годы»
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	- Постановление Правительства автономного округа от 9 октября 2013 года № 419-п «О государственной программе Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Социально-экономическое развитие, инвестиции и инновации Ханты-Мансийского автономного округа – Югры на 2014–2020 годы» - Распоряжение Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры №101-рп от 22.03.2013 «О стратегии социально-экономического развития Мансийского автономного округа – Югры до 2030 года» - Распоряжение Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры №542-рп от 14.10.2016 «О прогнозе социально-экономического развития Мансийского автономного округа – Югры на 2017 г. и на плановый период 2018-2019 годов»
Ямало-Ненецкий автономный округ	Постановление Правительства Ямало-Ненецкого автономного округа №1019-П от 10.12.2014 г. «Об утверждении комплексной программы «Повышение производительности труда, создание и модернизация высокопроизводительных рабочих мест в 2014-2020 годах»
Свердловская область	Постановление Правительства Свердловской области от 11.07.2014 №591-ПП «О Программе модернизации и создания новых рабочих мест на территории Свердловской области на период до 2020 года»

Источник: Составлено автором по данным системы «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>

Анализ показывает, что во всех регионах Урала, кроме Ханты-Мансийского автономного округа разработаны «профильные» региональные программы повышения производительности труда и/или создания высокопроизводительных рабочих мест.

В таблице 3 обобщены методы государственного стимулирования роста результативности труда в регионах УрФО.

В регионах Урала используются различные инструменты государственного стимулирования повышения производительности труда в рамках реализации вертикального (например, финансовая поддержка проектов создания ВПРМ в социальной сфере) и горизонтального (развитие инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства) типа промышленной политики [7, 8].

Таблица 3 - Сравнительный анализ направлений государственного стимулирования повышения результативности труда в регионах УрФО

Регионы УрФО	Основные направления стимулирования повышения производительности труда / создания ВПРМ в регионе
Челябинская область	<ul style="list-style-type: none"> - повышение конкурентоспособности продукции через внедрение инновационных разработок - создание конкурентной институциональной среды, стимулирующей предпринимательскую активность - повышение уровня образования и квалификации кадров
Курганская область	<ul style="list-style-type: none"> - общесистемные меры, направленные на повышение производительности труда и технологическое обновление - развитие региональной инвестиционной инфраструктуры и развитие инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства - развитие и поддержка инновационной активности компаний, внедрения и освоения технологических инноваций, развития новых форм организации бизнеса - создание условий развития и совершенствование формирования кадрового потенциала - корпоративная политика повышения производительности труда и конкурентоспособности - организация контроля за исполнением Плана мероприятий («дорожной карты»)
Тюменская область	<p>В «Комплексном плане мероприятий по обеспечению роста производительности труда, создания и модернизации высокопроизводительных рабочих мест»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - создание системы мониторинга и прогнозирования рынка труда Тюменской области; - государственные программы и соглашения Тюменской области; - стимулирование создания и модернизации ВПРМ; - расширение рынков сбыта продукции; - развитие кадрового потенциала. <p>В «Государственной программе Тюменской области "Повышение конкурентоспособности экономики" на 2018-2025 годы»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - разработка и реализация мероприятий по повышению производительности труда на предприятиях-участниках Программы; - разработка и реализация мероприятий по поддержке занятости; - создание регионального центра компетенций по повышению производительности труда; - обеспечение содействия доступу к мерам поддержки институтов развития для предприятий-участников программы; - общие организационные мероприятия (по реализации программы).
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	<p>Модернизация экономики и переход к инновационному развитию прогнозируется через создание максимально широких возможностей для ведения малого и среднего бизнеса, новых высокопроизводительных рабочих мест. Развитие инновационных технологий и промышленного сектора экономики способствует росту спроса на технических специалистов и интеллектуальный труд. Источниками роста производительности труда будут: внедрение передовых технологий, повышение эффективности организации производства и квалификации работников.</p>
Ямало-Ненецкий автономный округ	<ul style="list-style-type: none"> - общесистемные меры; - мероприятия, направленные на техническое перевооружение производства; - мероприятия, направленные на сохранение и развитие кадрового потенциала.
Свердловская область	<ul style="list-style-type: none"> - оказание государственной поддержки организациям, имеющим статус участников приоритетного инвестиционного проекта по новому строительству, модернизации, реконструкции и техническому перевооружению объектов основных средств; - развитие системы инфраструктурного обеспечения процесса создания и модернизации рабочих мест на территории области; - подготовка (переподготовка) кадров для новых и модернизированных рабочих мест; - поддержка создания и модернизации рабочих мест в социальной сфере.

Источник: Составлено автором по данным системы «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>

Основными «недостатками» стимулирования результативности труда можно считать:

- отсутствие четкого понимания отличий между созданием и модернизацией ВПРМ;
- неотработанность системы управления рисками при реализации региональных программ создания ВПРМ (исключение составляет реализуемая с 2018 года Государственная

программа Тюменской области "Повышение конкурентоспособности экономики" на 2018-2025 годы») [9];

- некомплексность (разрозненность) механизмов реализации программ;
- непроработанность вопросов финансового обеспечения программы (объем необходимых инвестиций, включая источники их финансирования).

Очевидными «преимуществами» Программы стимулирования создания ВПРМ в Свердловской области [10] можно считать: наличие возможных сценариев ее реализации (инерционного и целевого) и проектный принцип формирования.

В целом, региональная политика стимулирования повышения производительности труда и создания высокопроизводительных рабочих мест в Свердловской области достаточно эффективна: в регионе создано 590,9 тыс. ВПРМ (на 1 января 2018 г.), при целевом значении – 426,0 тыс. ед. (к 2018 г.).

Меры государственного стимулирования роста производительности труда на региональном уровне требуют уточнения, а длительные сроки окупаемости инвестиций в создание ВПРМ ограничивают темпы их прироста в регионах с низким уровнем социально-экономического развития (например, в Курганской области УрФО). Поэтому целесообразно использовать дифференцированный подход к разработке и реализации региональных программ повышения производительности труда и создания высокопроизводительных рабочих мест, учитывающий специфику социально-экономического развития различных регионов России.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Медведев Д.А. Время простых решений прошло // Ведомости. 27 сентября 2013 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.vedomosti.ru/opinion/articles/2013/09/27/vremya-prostyh-reshenij-proshlo> (дата обращения: 13.04.2016).
2. Паспорт приоритетной программы «Производительность труда и поддержка занятости» / Утвержден Президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и приоритетным проектам (протокол от 30.08.2017 №9). URL: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/lp/201819012>
3. Коровкин А.Г. Макроэкономическая оценка состояния и перспектив развития сферы занятости и рынка труда в России // Журнал НЭА. 2018. №1(37). С. 168-176.
4. Методика расчета показателя «Прирост высокопроизводительных рабочих мест, в процентах к предыдущему году» / Приказ Росстата от 9 октября 2017 г. №665. URL: <http://www.gks.ru/metod/pr-665.pdf> (дата обращения: 20.08.2018).
5. Производительность труда в Российской Федерации / Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации; Авт. коллектив: В. Трубин, Н. Николаева, М. Палеева, А. Хусаинова // Социальный бюллетень. Июнь 2017. №09. – 44 с. URL: <http://ac.gov.ru/files/publication/a/13612.pdf>
6. Смирных С.Н. Политика стимулирования создания высокопроизводительных рабочих мест в регионах России (на примере Свердловской области) // Российские регионы в фокусе перемен: сборник докладов XII Международной конференции (16-18 ноября 2017 г., ФГАОУ ВО «УрФУ имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»). Екатеринбург: Изд-во УМЦ УПИ, 2018. Том 2. С. 646-655.
7. Кузнецов Б.В., Симачев Ю.В. Эволюция государственной промышленной политики в России // Журнал Новой экономической ассоциации. 2014. №2(22). С. 152-178.
8. Шаститко А.Е. Промышленная и конкурентная политика: от теории к практике взаимодействия // Журнал НЭА. 2014. №2 (22). С. 205-209.
9. Государственная программа Тюменской области "Повышение конкурентоспособности экономики" на 2018-2025 годы / [Постановление Правительства Тюменской области №322-п от 16.08.2018](https://admtumen.ru/ogv_ru/finance/programs.html) URL: https://admtumen.ru/ogv_ru/finance/programs.html
10. О Программе модернизации и создания новых рабочих мест на территории Свердловской

области на период до 2020 года: Постановление Правительства Свердловской области от 11.07.2014 №591-ПП (в ред. Постановлений Правительства Свердловской области от 07.05.2015 №349-ПП, от 06.11.2015 №1025-ПП). Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 25.04.2016).

Svetlana Smirnykh,

Candidate of Economic Sciences, Assistant Professor

Department of Enterprises Economics,

Ural State University of Economics,

Ekaterinburg, Russian Federation

FACTORS AND METHODS OF LABOR PRODUCTIVITY INCREASING IN THE REGIONS

Abstract:

The aim of the research is to identify factors of labor productivity differentiation in the regions of Russia. In order to achieve the aim we fulfilled the following tasks. First, we made a comparative analysis of theoretical and methodical approaches to the quantitative assessment of high-performance jobs. Second, we estimated inter-regional differentiation of high-performance jobs creation in Russia. Third, we analyzed the factors affecting high-performance jobs creation in the regions of Russia. And finally, methods of government stimulation labor productivity increasing in the regions (the case of Ural Federal Okrug) was systematized. The research methods include classification, statistical, comparative, econometric and content analysis. The results of the study confirmed an increasing interregional differentiation of high-performance jobs in the Russian economy. High-performance jobs concentration depends on the general level of the region's social and economic development and on the regional industrial structure. In Russia, it is reasonable to develop and pursue regional programs for increase labor productivity, taking into account the specifics of the socio-economic development of the regions.

Key words:

labor productivity, high-performance jobs, region, Ural Federal Okrug, government support methods.

Страгис Юрий Павлович

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Экономической теории и экономической политики,
Высшая школа экономики и менеджмента
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

**ПРОТЕКЦИОНИЗМ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ
ЭКОНОМИКИ**

Аннотация:

Целью исследования является характеристика протекционизма как экономической политики стимулирования роста путем введения ограничений для ввоза иностранных готовых промышленных товаров. Следствием протекционизма будет рост внутренних инвестиций в обрабатывающую промышленность, что вызовет спрос на рабочую силу. Рост спроса на рабочую силу вызовет ее удорожание, а удорожание вызовет стремление заместить дорогой труд на новые технологии. Результатом процесса будет рост внутреннего рынка сбыта не только вширь, но и вглубь. Новая промышленность будет производить товары в основном для внутреннего рынка, а не для экспорта. В ходе теоретического и исторического анализа делается вывод об эффективности именно протекционизма для развития национальной экономики.

Ключевые слова:

протекционизм, заработная плата, экономический рост, технический прогресс, внутренний рынок сбыта.

Мировая экономика в данный момент находится в начале грандиозных потрясений, будет сломлена ее современная структура и изменится направление и объем товарных потоков. Этот перелом является следствием новой экономической политики США, которые все еще являются ядром мировой экономики. Новая экономическая политика США является следствием приверженности руководства США т.н. «экономическому национализму», который требует возрождения отсутствующих или ликвидированных в свое время отраслей промышленности. Восстановление экономической мощи США, частично ослабленной в предыдущие 30 лет, требуется в интересах большинства американского народа, желающего роста занятости и доходов промышленного персонала.

В этих новых условиях необходимо переосмыслить теоретическое наследие и выяснить, насколько возможен и необходим для Российской Федерации переход к аналогичной политике. Без осознания правящим классом необходимости отказа от политики свободной торговли с более развитыми промышленными странами невозможен экономический рост страны. С другой стороны, такой переход (к экономическому национализму) возможен, так как иначе не произойдет создания российской нации из разъединенных слоев и групп внутри народа.

В свою очередь, без создания новой российской нации невозможно сохранение государства в его прежних масштабах и границах, т.к. пока отсутствует социальная стабильность и сотрудничество классов внутри страны.

Но почему к таким же позитивным результатам не может привести теория и практика т.н. «свободной глобальной торговли»? Ведь теоретики со времен А. Смита сравнивают государство с семьей, для которой надо покупать то, что невыгодно производить внутри самой

семьи. На основе этой плоской аналогии были созданы многочисленные теории внешней торговли, которые математически и логически доказывали выгоду глобальной свободной торговли без пошлин и прочих ограничений.

Однако опыт Российской Федерации доказывает обратное утверждение. Только путем развития всех отраслей промышленности, особенно обрабатывающей, возможно движение вперед, к новой цивилизации. Если развитию отраслей и предприятий мешает иностранная конкуренция, то следует ограничивать эту конкуренцию, тем самым поддерживая национальных производителей. Позитивный эффект от таких ограничений показывает анализ последствий т.н. «санкций» против некоторых импортных товаров. После введения таких ограничений в отрасли и предприятия устремляется национальный бизнес и создает соответствующие предприятия. Согласно этому опыту санкций, только ограничения и позволяют создать заново не только предприятия, но и целые отсутствующие отрасли обрабатывающей промышленности.

Наоборот, попытки создавать новейшие предприятия в условиях неограниченной иностранной конкуренции постоянно оказывались неудачными, и не только в нашей стране. Например, политика «импортозамещения», проводившаяся в прошлом некоторыми странами, закончилась неудачей, но не из-за постройки национальных предприятий, а из-за сохранения внутри страны продаж дешевой аналогичной иностранной продукции, а также из-за низкого объема совокупного спроса.

Учитывая эти исторические составляющие всемирного опыта развития, необходимо признать, что политика протекционизма возможна только в сочетании с кейнсианскими программами создания государственных предприятий и сооружений, а также в сочетании с целенаправленной политикой роста заработной платы для трудящихся. Опыт принудительного повышения оплаты труда есть в истории экономики США, в которых с 1930-х гг. действуют законы о минимальной заработной плате в час (а не в месяц). При этом ставка минимальной часовой оплаты постоянно повышается. Наоборот, введение минимальной месячной заработной платы, как в России и других странах, приводит к росту количества часов в день, неделю и месяц. То есть приводит к снижению заработной платы, а не к ее росту. При снижающейся заработной плате невозможно развивать даже существующие промышленные предприятия, а тем более создавать новые предприятия. Для их продукции будет не хватать спроса. Попытки вывезти нерезализованную продукцию на экспорт также оказываются безуспешными и даже негативными для экономики.

Поскольку при такой протекционистско - кейнсианской политике возможна инфляция, необходимо ограничить свободу ценообразования для монополий. Поскольку выгода многих отраслей и предприятий при такой политике значительно снизится, то возникнет угроза еще более активного вывоза капитала за границу.

Но и в этом отношении имеется опыт мировой истории экономики. Например, в США много десятилетий, начиная с создания независимой республики, банкам запрещалось переводить деньги (капиталы) за границу. В результате растущие капиталы американских фирм вкладывались обратно в американскую экономику, а не вывозились в другие страны, что и решало проблему инвестиций. Американский бизнес получал кредиты по снижающимся ставкам, финансировал техническое изобретательство, и активно наращивал масштабы предприятий. А рост масштабов предприятий требовал новых рабочих рук, и цена труда постоянно росла. Рост совокупной заработной платы позволял реализовать на внутреннем рынке почти всю произведенную продукцию. Конкуренция иностранных промышленных товаров пресекалась высокими таможенными пошлинами. Ставки пошлин в США росли весь XIX век, и продолжали расти в XX веке. Таким образом, США и остальные страны Запада успешно развивались под влиянием протекционизма более 500 лет. Протекционизм – это и есть эффективная торговая и промышленная политика, создавшая мировую индустриальную экономику и новейшие технологии.

Но какова причина неприязни теоретиков и практиков бизнеса к теории и практике протекционизма? Таких причин несколько, и первая из них – приверженность к

экономической свободе и борьба против государственного произвола. Вторая причина – протекционизм мешал сбыту промышленных товаров в других странах. Третья причина – протекционизм мешал сбыту английских промышленных товаров, что и побудило А. Смита, Д. Рикардо и других английских теоретиков сформулировать принципы экономического либерализма в интересах именно английского бизнеса.

В настоящее время для подкрепления этой исторической неприязни «экономических либералов» применяется математический анализ протекционизма, который показывает и доказывает увеличение безвозвратных потерь при протекционизме не только для потребителей, но и у производителей, и даже у всего общества. Поскольку такие потери неприемлемы, то делается вывод о неприемлемости и самого протекционизма. Но математические доказательства сами по себе ничего не доказывают. Анализ должен быть дополнен нормативной оценкой. Ведь если «безвозвратные потери» общества при введении протекционизма признать не потерями, а временной платой за это введение, то протекционизм будет оцениваться совершенно по другому.

Часто протекционизм ошибочно отождествляют с автаркией, с разрывом выгодных внешнеэкономических связей и с изоляцией страны от мировой экономики. Подобное отождествление безосновательно, поскольку протекционизм не отрицает участия страны в мировой торговле, а только ограничивает (а не запрещает), путем повышения цен, конкуренцию иностранных промышленных товаров с отечественными промышленными товарами. Никакой автаркии при этом возникнуть не может. Возникает только технико-экономическая независимость страны от конъюнктуры мировых рынков, что и гарантирует военно-политический суверенитет страны.

В настоящее время все развитые страны применяют протекционизм, но не открытый, а скрытый протекционизм. Только США в последние годы перешли к открытому протекционизму.

Таким образом, опыт ныне развитых стран показывает, что протекционизм применяется из-за ослабления экономики, а переход к режиму свободной торговли начинается при значительном укреплении промышленной экономики. При этом формально открытый режим свободной торговли применяется в сочетании со скрытым режимом протекционизма.

Таким образом, в настоящее время для развивающихся и неразвитых стран нельзя рекомендовать режим свободной торговли. Они просто обязаны, в интересах собственного экономического развития, применить режим протекционизма.

В теории протекционизма обычно утверждается, что такой режим заключается только в повышенных таможенных пошлинах. Но это неточное утверждение. Кроме пошлин, в протекционизм входит несколько взаимосвязанных элементов, без использования которых такая политика неэффективна.

В слабых странах обычно сочетается несколько факторов, мешающих успешному развитию. В таких странах нет новейших технологий, нет капиталов для их приобретения, нет специалистов для работы на таких предприятиях, нет знаний для обучения таких специалистов, нет стимулов для создания соответствующих передовых предприятий.

Поэтому введение повышенных импортных пошлин, или меры скрытого протекционизма, могут только обеспечить основные стимулы для создания новых предприятий. Ограничения на импорт готовых промышленных изделий освобождает часть рынка или весь рынок соответствующих изделий внутри страны. Местный бизнес, стремясь к прибыли, может занять этот рынок, производя аналогичные изделия.

Но этому может помешать отсутствие соответствующих новых технологий и капиталов на их приобретение. Поэтому одновременно следует вводить ограничения на вывоз капиталов за границу данной страны. Ввоз капиталов, напротив, надо поощрять, а вывоз следует разрешить не в виде денег, а только в виде товаров, произведенных после инвестирования иностранных или местных капиталов в новое производство. Соответственно рынок портфельных инвестиций не должен иметь выхода на зарубежные рынки капиталов.

Ограничения на ввоз готовых промышленных изделий вызовет стремление промышленных инвесторов ввозить в страну не товары, а капиталы. Эти капиталы и будут ввозиться в виде новейших технологий.

Таки образом, будет развиваться производство новейших промышленных товаров и технологий, в основном для внутреннего рынка, что и решит проблему обеспечения потребительского рынка товарами собственного производства.

В то же время следует ограничить или запретить экспорт сырья и продовольствия. Сырье будет направлено на нужды новой промышленности, а продовольствие потребуется для обеспечения растущей зарплаты и растущего населения страны.

Для обеспечения сбыта произведенных товаров необходимо проводить политику не снижения, а увеличения номинальной и реальной заработной платы. Увеличения зарплаты можно достичь только путем ускоренного создания новых рабочих мест на новых предприятиях, что вполне можно организовать при растущем потоке инвестиций.

Это и есть самый эффективный способ обогащения народов, в отличие от режима свободной торговли, который может обеспечить экономический рост только для уже развитых промышленных стран. Протекционизм – в его применении и в его практических мерах заключен истинный источник богатства народов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Кембриджская экономическая история Европы Нового и Новейшего времени. Том 1. 1700-1870: М., Изд-во Института Гайдара, 2014. С. 174.
2. Кеннеди П. Взлеты и падения великих держав. – Екатеринбург: Гонзо, 2018.
3. Кулишер И.М. История экономического быта Западной Европы: Челябинск, Социум, 2004. Том 2. С. 225-227.
4. Лист Ф. Национальная система политической экономии. – Челябинск: Социум.- 2017.
5. Лодыженский К.Н. История русского таможенного тарифа. – Челябинск: Социум, 2005.
6. Мэддисон Э. Контуры мировой экономики в 1-2030 гг. Очерки по макроэкономической истории: М., Изд. Института Гайдара, 2015. С. 572.
7. Словарь американской истории с колониальных времен до Первой мировой войны. Под ред. Фурсенко А.А.: СПб., издательство «Дмитрий Буланин», 1997. С. 31-32, 43-44, 117, 207-208, 344-345, 495, 579.
8. Струве П.Б. Торговая политика России. – М. Челябинск, Социум. – 2016.
9. См.: Ушаков В.А. Америка при Вашингтоне (Политические и социально-экономические проблемы США в 1789-1797 гг.): Л., Наука, 1983. С. 200-201.

Stragis Yury Pavlovich,

Candidate of economic sciences, Associate Professor,

Department of economic theory and economic policy,

Graduate School of Economics and Management

Ural Federal University named after the first President of Russia B. N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

PROTECTIONISM AS A FACTOR OF DEVELOPMENT OF THE NATIONAL ECONOMY

Abstract:

The purpose of the article is to feature protectionism as economic policy to stimulate growth by restricting entry of foreign finished industrial goods. Consequence of protectionism will increase domestic investment in the manufacturing industry, causing demand for labour. Growth in the demand for labour will cause its rise and rise in price will cause a desire to replace expensive labor on new technologies. The result of the

process will increase the internal market not only in breadth, but also deep down. New industry will produce goods mainly for the domestic market and not for export. During the theoretical and historical analysis concludes that there is efficiency it is protectionism for the development of the national economy.

Key words:

protectionism, wages, economic growth, technological progress, the internal market.

УЧЕТ И АНАЛИЗ В УПРАВЛЕНИИ БИЗНЕСОМ

УДК 338.012

Баженов Олег Викторович,

канд. эконом. наук, доцент,
кафедра Учета, анализа и аудита,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Баев Денис Витальевич,

магистрант,
факультет Бизнеса, экономики и юридических наук,
Университет Эрлангена-Нюрнберга,
Нюрнберг, Германия

ВЛИЯНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ КРИЗИСОВ НА ФИНАНСОВУЮ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МЕДНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ¹

Аннотация:

В статье определяется и характеризуются направление и сила влияния цикличности экономики и экономических шоков на результативность деятельности (характеризующуюся объемом выручки компаний) предприятий медной промышленности.

Для этого авторами последовательно решаются следующие задачи:

- 1) выявлена цикличность развития экономики России - периоды спадов (финансово-экономических кризисов) и подъемов, используя метод Годрика-Прескотта (НР-фильтр) ;
- 2) проанализирована цикличность корпоративной экономики предприятий медной промышленности с использованием НР-фильтра и квартальных данных финансовой отчетности ПАО «ГМК «Норильский никель» и АО «Уралэлектромедь» с 1 квартала 2008 года по 3 квартал 2017 года;
- 3) используя результаты эконометрического анализа определены сила и направление влияния показателей развития экономики РФ на показатели результативности деятельности предприятий медной промышленности.

4) интерпретированы полученные результаты экономико-статистической модели. При написании работы использовались методы сравнительного анализа и обобщения информации, полученной из различных источников. Был проведен контент-анализ аналитических материалов ведущих отечественных и зарубежных изданий за последнее время. Цикличность развития экономики (выявление финансово-экономического кризиса) была оценена посредством использования метода Годрика-Прескотта. Также был проведен анализ статистических данных (панельные данные предприятий ПАО «ГМК «Норильский никель» и АО «Уралэлектромедь» с 1 квартала 2008 г. по 3 квартал 2017 года), на основе которых

¹ Статья подготовлена в рамках поддержанного Советом по грантам Президента Российской Федерации для государственной поддержки молодых российских ученых и по государственной поддержке ведущих научных школ РФ проекта № МК-1946.2017.6 «Направления административно-финансовой поддержки предприятий медной промышленности в условиях транзитивной экономики»

была составлена регрессионная модель, оцененная методом наименьших квадратов.

В результате исследования сделан вывод о том, что, несмотря на экспортную ориентацию продукции предприятий медной промышленности – медные катоды, медный порошок и пр. – внешние государственные экономические шоки напрямую влияют на результативность деятельности бизнеса компаний медной подотрасли. Положения и выводы представленной работы могут быть применены руководством металлургических холдингов и отдельных предприятий медной промышленности для целей теоретического обоснования корпоративных программ развития, а также органами региональной исполнительной власти для выявления направлений повышения инвестиционной привлекательности региона.

Ключевые слова:

экономические шоки, результативность деятельности бизнеса, медная промышленность, метод наименьших квадратов, регрессионный анализ, экономико-статистическое моделирование, метод Годрика-Прескотта.

Текущее состояние экономики России определяется отрицательной динамикой либо стагнацией целого ряда макроэкономических показателей: ВВП, инвестиции в основной капитал (в том числе прямые зарубежные инвестиции), объем внешней торговли, объем производства и потребления, реальная заработная плата и др. Более того, в текущих условиях низкой глобальной инвестиционной привлекательности, в большей степени и в первую очередь страдают предприятия, обеспечивающие значительный объем валютных поступлений в РФ и формирующие значительный объем доходной части консолидированного бюджета России. К числу подобных предприятий, несомненно, можно отнести и металлургические холдинги (в частности предприятия медной промышленности).

Кроме того, спад экономики РФ, наряду с объективными причинами – снижением курса рубля к ведущим иностранным валютам и санкционным давлением, может быть определен также и цикличностью развития мировой экономики [1].

Итак, основной *целью* данного исследования является выявление направления и силы влияния финансово-экономических кризисных явлений на показатели результативности деятельности предприятий медной промышленности, а также определение причин выявленного влияния.

Проанализируем влияние состояния экономики России, а именно циклов экономических шоков, на предприятия медной промышленности. Чтобы определить периоды спадов и подъемов экономики России используем метод Годрика-Прескотта (НР-фильтр) [2], который позволяет выделить цикличные компоненты для исследуемой переменной, другими словами – циклы.

Применяем НР-фильтр для выбранных переменных с помощью программного комплекса MATLAB. Так как в ходе проведения исследования используются квартальные данные, значение коэффициента сглаживания $\lambda = 1600$. Таким образом, мы получаем циклические компоненты, которые представлены на графике (Рис. 1).

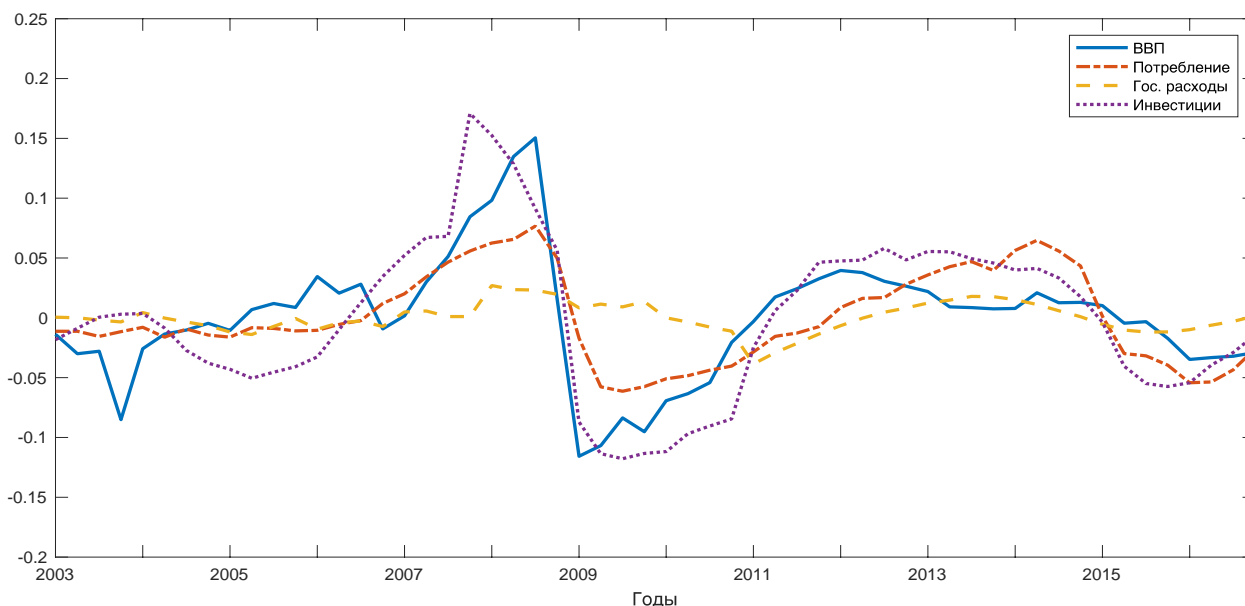


Рисунок 1 - Изменения циклических компонент ВВП, потребления, государственных расходов и инвестиций в период с 1 квартала 2003 г. по 4 квартал 2016 г.

Исходя из представленного графика, мы видим, что наиболее волатильным является показатель инвестиций.

Далее мы применим НР-фильтр для анализа показателей компаний медной промышленности. Основным финансовым показателем результативности деятельности компании в данном случае является выручка. Для анализа были получены квартальные данные с 1 квартала 2008 г. по 3 квартал 2017 года из системы СПАРК для двух компаний: ПАО «ГМК «Норильский никель» и АО «Уралэлектромедь» [9]. Для остальных компаний отрасли поквартальные данные недоступны. На рисунке 2 представлена динамика выручки для двух компаний и сезонная корректировка, которую мы применили с помощью программы MATLAB и стабильного сезонного фильтра [10].

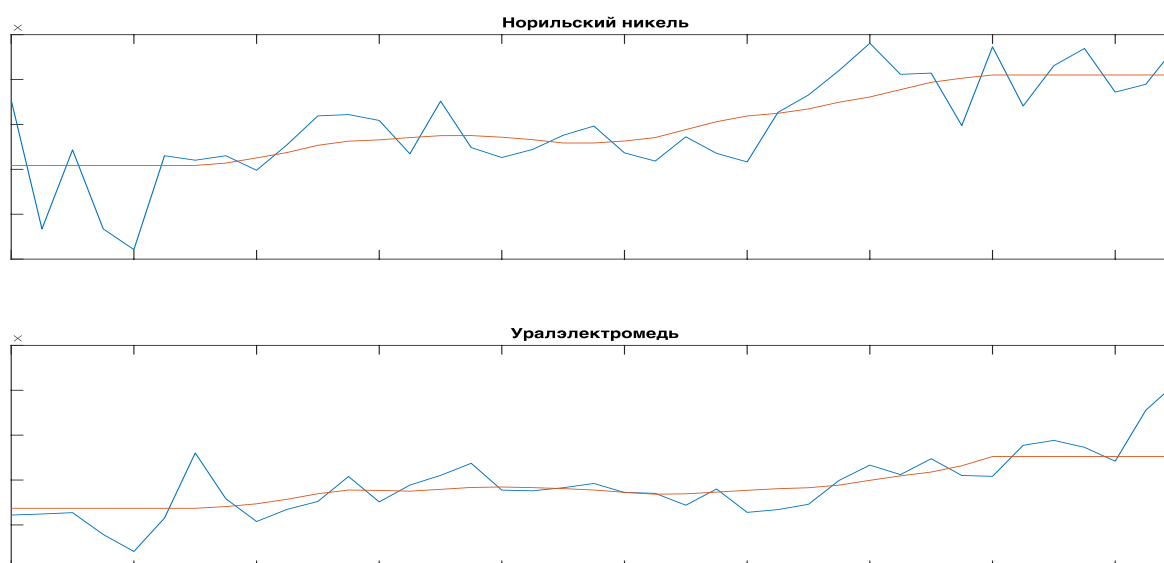


Рисунок 2 - Сезонная корректировка выручки компаний ПАО «ГМК «Норильский никель» и АО «Уралэлектромедь»

После применения НР-фильтра для выручки компаний мы получаем циклические компоненты, представленные на рисунке 3.

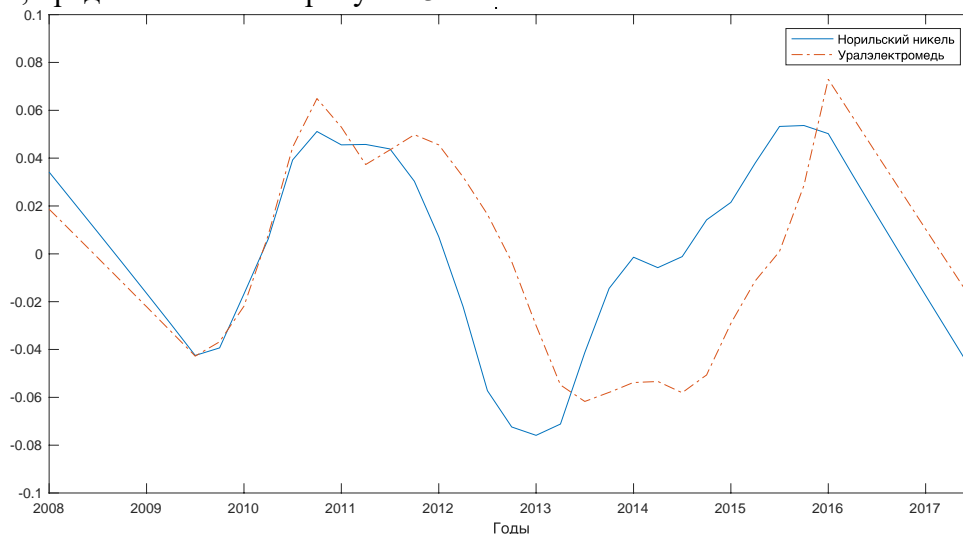


Рисунок 3 - Изменения циклических компонент выручки компаний ПАО «ГМК «Норильский никель» и АО «Уралэлектромедь» в период с 1 квартала 2008 г. по 3 квартал 2017 г.

На графике четко видна цикличность показателей выручки у представленных компаний. К тому же показатели выручки Норильского никеля и Уралэлектромеди положительно коррелируют, коэффициент корреляции – 0,598, что может быть объяснено схожей реакцией на экономические шоки. Наблюдается почти 5% спад с начала 2008 г. по третий квартал 2009 г. для обеих компаний. С третьего квартала 2009 г. по четвертый квартал 2010 г. наблюдается рост выручки у Норильского никеля до 5%, у Уралэлектромеди – до 6%. Далее, начиная с третьего квартала 2011 г., выручка Норильского никеля падает практически на 8% в первом квартале 2013 г. Выручка Уралэлектромеди падает с начала 2012 г. на 6% в третьем квартале 2013 г. После чего показатели выручки у обеих компаний начинают расти до 5% в третьем квартале 2015 г. затем, начиная с 2016 года значения показателей резко снижаются.

Коэффициенты автокорреляции для показателей выручки, достаточно высоки и свидетельствуют о том, что показатели выручки за предыдущий период сильно влияют на текущие показатели выручки.

На следующем этапе исследования с помощью приемов эконометрического анализа выявим направление и силу влияния показателей экономики России на показатели выручки (Sales) ПАО «ГМК «Норильский никель» и АО «Уралэлектромедь». Для этого будем использовать следующие переменные: ВВП (GDP), курс доллара США на отчетную дату (Rate) [11], фиктивную переменную, которая соответствует периодам, в которых наблюдались экономические шоки (Crisis). Мы также включим дополнительную переменную – инвестиции в основные средства (Inv), рассчитанную как прирост величины основных средств по данным бухгалтерской отчетности, а также остаточную стоимость основные средства (Assets). Данные также были получены из системы СПАРК [9]. Оценка регрессионных моделей произведена с помощью программы STATA.

Показатель выручки коррелирует в большей степени с основными средствами, далее – с инвестициями. С другими показателями коэффициенты корреляции низкие. Это может свидетельствовать о нелинейной зависимости, поэтому существует необходимость приведения данных показатели к логарифмическому виду.

Тогда, коэффициент корреляции между выручкой и инвестициями сильно увеличился. Остальные коэффициенты также низкие. Исходя из этого, для дальнейшей оценки мы используем метод наименьших квадратов для панельных данных и фиксированные эффекты, которые позволяют учитывать неизмеримые индивидуальные различия исследуемых

компаний [12]. Кроме того, проверяется модель на эндогенность, которая заключается в корреляции ошибок регрессионной модели с независимыми переменными ($\text{Corr}(u_{i,t}; X_b)$), что свидетельствует о наличии эффектов, необъясненных независимыми переменными. Для избежания данной проблемы используются инструментальные переменные [12].

Значения для показателя выручки с лагами в 1, 2 и 3 квартала следующие: 0.9095; 0.8640; 0.8205. Значения автокорреляции высоки, что свидетельствует о влиянии предыдущих значений показателя выручки на текущие.

Таким образом, основываясь на матрицах парной корреляции, оцениваем следующие спецификации регрессионных моделей: модель 1 представлена уравнением 3, модель 2 – уравнением 4, модель 4 – оценка модели 1 с использованием инструментальной переменной: логарифм ВВП за предыдущий период, так как данный показатель имеет высокое значение автокорреляции, что может привести к смещению оценок [12]. Кроме того, поделили показатели выручки, ВВП, инвестиций в основные средства и основные средства на соответствующий курс доллара США, чтобы получить данные показатели в долларах. Мы использовали модели 1-3 с показателями в долларах США, убрав саму переменную курс. Данные модели 4-6 представлены уравнениями 5-6 соответственно. Модель 5 является моделью 4 с использованием инструментальной переменной – логарифмом ВВП за предыдущий период. В модели 6 также используется данная инструментальная переменная. Результаты оценивания данных регрессионных моделей представлены в таблице 6.

$$\ln(\text{Sales})_{i,t} = \beta_0 + \beta_1 \ln(\text{GDP})_t + \beta_2 \ln(\text{Inv})_{i,t} + \beta_3 \text{Rate}_t + \beta_4 \text{Crisis}_t + u_{i,t} \quad (3)$$

$$\ln(\text{Sales})_{i,t} = \beta_0 + \beta_1 \ln(\text{GDP})_t + \beta_2 \ln(\text{Assets})_{i,t} + \beta_3 \text{Rate}_t + \beta_4 \text{Crisis}_t + u_{i,t} \quad (4)$$

$$\ln(\text{Sales}[\text{USD}])_{i,t} = \beta_0 + \beta_1 \ln(\text{GDP}[\text{USD}])_t + \beta_2 \ln(\text{Inv}[\text{USD}])_{i,t} + \beta_3 \text{Crisis}_t + u_{i,t} \quad (5)$$

$$\ln(\text{Sales}[\text{USD}])_{i,t} = \beta_0 + \beta_1 \ln(\text{GDP}[\text{USD}])_t + \beta_2 \ln(\text{Assets}[\text{USD}])_{i,t} + \beta_3 \text{Crisis}_t + u_{i,t} \quad (6)$$

где $\ln(\text{Sales})_{i,t}$ – зависимая переменная, означающая натуральный логарифм выручки компании i в тыс. рублей за период t , и независимые переменные:

$\ln(\text{GDP})_t$ – натуральный логарифм ВВП России в млрд. рублей;

$\ln(\text{Inv})_{i,t}$ – натуральный логарифм инвестиции в основные средства в тыс. рублей;

Rate_t – курс доллара США на отчетную дату в рублях;

Crisis_t – фиктивная переменная, означающая кризис в России, где значение 1 соответствует кризисному периоду.

β_0 – свободный коэффициент (константа);

$\beta_1 \dots \beta_4$ – коэффициенты при независимых переменных;

$u_{i,t}$ – ошибки линейной регрессии.

Таблица 6 - Результаты оценки регрессионных моделей 1-6

Переменные	Модели					
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
Логарифм ВВП	0.582*** (0.129)	0.852*** (0.212)	0.521*** (0.131)			
Логарифм инвестиций	-0.00621 (0.00385)		-0.00518 (0.00386)			
Курс доллара США	0.00694*** (0.00247)	0.00699*** (0.00247)	0.00779*** (0.00246)			
	-0.173***	-0.192***	-0.162***	-0.203***	-0.199***	-0.204***

Фиктивная переменная кризис	(0.0565)	(0.0562)	(0.0562)	(0.0525)	(0.0526)	(0.0517)
Логарифм основных средств		-0.204*				
		(0.118)				
Логарифм ВВП в долларах США				0.666***	0.575***	0.715***
				(0.112)	(0.120)	(0.169)
Логарифм инвестиций в долларах США				-0.00880*	-0.00726	
				(0.00501)	(0.00501)	
Логарифм основных средств в долларах США						-0.144
						(0.109)
Константа	11.08***	11.96***	11.61***	9.355***	9.890***	10.97***
	(1.184)	(1.249)	(1.208)	(0.690)	(0.741)	(1.030)
Corr($u_{i,t}$; X_b)	0.0095	-0.7735	0.0083	-0.0022	-0.0019	-0.6494
Количество наблюдений	72	72	70	72	70	70
R ²	0.521	0.524	0.540	0.536	0.528	0.545

Стандартные ошибки представлены в скобках.

*** – значимость на 1% уровне, ** – значимость на 5% уровне, * – значимость на 10% уровне.

При интерпретации коэффициентов для целей данного исследования не является принципиальным само его значение, а лишь его значимость и знак (отрицательное или положительное влияние). Интерпретация спецификаций моделей представлена в таблице 6.

Таблица 7 - Интерпретация коэффициентов регрессионной модели

Спецификация		Изменение	
Зависимая переменная	Независимая переменная	в независимой переменной	в зависимой переменной
Простая	Простая	1 единица	β единиц
Простая	Логарифмическая	1%	$\beta / 100$ единиц
Логарифмическая	Простая	1 единица	$\beta * 100\%$
Логарифмическая	Логарифмическая	1%	$\beta \%$

В модели 1 все показатели значимы, кроме инвестиций. К тому же данный коэффициент отрицательный. Коэффициент при фиктивной переменной также отрицателен, что свидетельствует негативному влиянию экономических шоков на показатели выручки для ПАО «ГМК «Норильский никель» и АО «Уралэлектромедь». Коэффициент при курсе доллара США положительный. Данный эффект может быть вызван тем, что выручка увеличилась благодаря возникшей валютной разницы по контрактам. Коэффициент при ВВП также положительный – взаимосвязь между динамикой выручки и ВВП прямо пропорциональна. Для модели 2 результаты оценки схожи. Коэффициент при основных средствах значим на 10% уровне и отрицательный, но из-за эндогенности (корреляция между ошибками и независимыми переменными -0.77) оценки смещены, и их интерпретация может быть ошибочна. Включение инструментальной переменной в модели 3 дает также схожие результаты оценки. Коэффициенты в модели 4 значимы. Отрицательный коэффициент при переменной инвестиции (значимость на 10% уровне, независимые переменные экзогенны) может быть объяснен тем, что в основных средствах также отражаются объекты незавершенного строительства, которые могут негативно влиять на показатель выручки. К тому же, включение инструментальной переменной (модель 5) делает данный коэффициент

незначимым. В модели 6 коэффициент при основных средствах незначим, а независимые переменные эндогенны.

Далее проведем аналогичный эконометрический анализ, используя годовые данные компаний медной промышленности с 2007 по 2016 гг.

Оцениваем модели 7-9 методом наименьших квадратов. Модели представлены уравнениями 7-9. В модели 9 используем инструментальную переменную - логарифм инвестиций в силу существующей эндогенности. Без инструментальной переменной корреляция между остатками и независимыми переменными составляет 0.5675. Результаты оценивания регрессионных моделей представлены в таблице 9.

$$\ln(\text{Sales})_{i,t} = \beta_0 + \beta_1 \ln(\text{GDP})_t + \beta_2 \ln(\text{Inv})_{i,t} + \beta_3 \ln(\text{Rate})_t + \beta_4 \text{Crisis}_t + u_{i,t} \quad (7)$$

$$\ln(\text{Sales})_{i,t} = \beta_0 + \beta_1 \ln(\text{GDP})_t + \beta_2 \ln(\text{Inv})_{i,t} + \beta_3 \text{Crisis}_t + u_{i,t} \quad (8)$$

$$\ln(\text{Sales})_{i,t} = \beta_0 + \beta_1 \ln(\text{GDP})_t + \beta_2 \ln(\text{Assets})_{i,t} + \beta_3 \text{Crisis}_t + u_{i,t} \quad (9)$$

Таблица 8 - Результаты оценки регрессионных моделей 7-9

Переменные	Модель		
	(7)	(8)	(9)
Логарифм ВВП	2.687*** (0.758)	2.583*** (0.387)	2.465*** (0.426)
Фиктивная переменная кризис	-0.455 (0.326)	-0.500*** (0.166)	-0.501*** (0.163)
Логарифм курса доллара США	-0.111 (0.691)		
Логарифм инвестиций	0.0364 (0.0574)	0.0339 (0.0549)	
Логарифм основных средств			0.0808 (0.129)
Константа	-11.50* (6.722)	-10.68** (4.386)	-10.37** (4.237)
Corr($u_{i,t}; X_b$)	-0.0171	-0.0240	0.1879
Количество наблюдений	151	151	151
R ²	0.324	0.324	0.345

Стандартные ошибки представлены в скобках.

*** – значимость на 1% уровне, ** – значимость на 5% уровне, * – значимость на 10% уровне.

Для всех моделей значим коэффициент при ВВП, и он положителен, что подтверждает предыдущие результаты. Для модели 7 остальные коэффициенты незначимы. В модели 8 мы исключили логарифм курса доллара США из-за его незначимости. Коэффициент при фиктивной переменной, означающей кризис, значим на 1% уровне и отрицателен, что подтверждает негативное влияние экономических шоков на выручку компаний медной промышленности. Коэффициент при инвестициях незначим. Для модели 9 результаты схожи с результатами для модели 8, коэффициент при основных средствах не значим.

Таким образом, в данной работе было рассмотрено влияние финансово-экономических кризисных явлений на показатели результативности деятельности (представленные выручкой компаний) предприятий медной промышленности.

В ходе подготовки публикации были получены следующие результаты:

1) с использованием метода Годрика-Прескотта для целей исследования показателей ВВП, уровня потребления, государственных расходов и объема инвестиций выявлена цикличность развития экономики России - периоды спадов (финансово-экономических

кризисов) и подъемов. При этом определено, что наиболее волатильным является показатель инвестиций, наименее волатильны - государственные расходы, чье процентное изменение в исследуемом периоде близко к нулю;

2) проанализирована цикличность корпоративной экономики предприятий медной промышленности с использованием НР-фильтра и квартальных данных финансовой отчетности ПАО «ГМК «Норильский никель» и АО «Уралэлектромедь» с 1 квартала 2008 года по 3 квартал 2017 года. В ходе проведения исследования удалось выявить цикличность показателей выручки у представленных компаний;

3) используя результаты эконометрического анализа, определили силу и направление влияния показателей развития экономики РФ на показатели результативности деятельности предприятий медной промышленности;

4) интерпретированы полученные результаты оценки экономико-статистических моделей. Удалось выявить, что даже несмотря на экспортной ориентирования сбытовой политики предприятий медной промышленности и определению стоимости товарной меди на Лондонской товарной бирже, показатели результативности деятельности (выручка) предприятий медной промышленности напрямую зависят от стадий развития государственной экономики. Аналогичное заключение удалось получить и при анализе используя годовых данных 87 компаний медной промышленности за период с 2007 по 2016 гг.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Казначеева Н. Л. Особенности экономического кризиса в России: откуда, куда и как // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2009. №3 (7). С.23-25
2. Hodrick, R., Prescott, E.C. Post-war U.S. business cycles: An empirical investigation // Journal of Money, Credit and Banking. 1997. №29(1), pp. 1-16
3. Gross Domestic Product by Expenditure in Constant Prices: Total Gross Domestic Product for the Russian Federation. FRED. Economic Research [электронный ресурс] URL: <https://fred.stlouisfed.org/series/NAEXKP01RUQ652S> (дата обращения 01.05.2018)
4. Gross Domestic Product by Expenditure in Constant Prices: Private Final Consumption Expenditure for the Russian Federation. FRED. Economic Research [электронный ресурс] URL: <https://fred.stlouisfed.org/series/NAEXKP02RUQ189S> (дата обращения 01.05.2018)
5. Gross Domestic Product by Expenditure in Constant Prices: Government Final Consumption Expenditure for the Russian Federation. FRED. Economic Research [электронный ресурс] URL: <https://fred.stlouisfed.org/series/NAEXKP03RUQ657S> (дата обращения 01.05.2018)
6. Gross Domestic Product by Expenditure in Constant Prices: Gross Fixed Capital Formation for the Russian Federation. FRED. Economic Research [электронный ресурс] URL: <https://fred.stlouisfed.org/series/NAEXKP04RUQ652S> (дата обращения 01.05.2018)
7. Васина Е.В., Васина Евгения Валерьевна Мировые финансовые кризисы и их виды // Вестник МГИМО. 2015. №4 (43). С. 271-277
8. Винокуров Михаил Алексеевич Экономический кризис в России 2014 года и возможные пути его преодоления // Известия БГУ. 2015. №2, С 261-267
9. Проверка контрагента. СПАРК [электронный ресурс] URL: <http://www.spark-interfax.ru> (дата обращения 01.05.2018)
10. Seasonal Adjustment Using a Stable Seasonal Filter. MathWorks [электронный ресурс] URL: <https://de.mathworks.com/help/econ/seasonal-adjustment.html> (дата обращения 01.05.2018)
11. Динамика официального курса заданной валюты. Центральный Банк Российской Федерации [электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/currency_base/dynamics.aspx (дата обращения 01.05.2018)
12. Greene W.H. Econometric analysis. 7th edition. - Prentice Hall, 2011. - 1231 p.

Bazhenov Oleg Viktorovich,

Candidate of Economic Sciences, Associate professor,
Department of Accounting, Analysis and Audit,
Ural Federal University named after the first president of Russia B.N. Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

Baev Denis Vitalyevich,

Master of Economics,
Faculty of Business, Economics and Law,
University of Erlangen-Nuremberg,
Nuremberg, Germany

THE EFFECT OF ECONOMIC CRISES ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF THE ACTIVITY OF ENTERPRISES OF THE COPPER INDUSTRY

Abstract:

The article identifies and characterizes the direction and strength of the influence of the cyclical nature of the economy and economic shocks on the performance of activities (characterized by the amount of revenue of companies) of the copper industry.

For this, the authors consistently solve the following problems:

- 1) revealed the cyclical nature of the development of the Russian economy - periods of recessions (financial and economic crises) and booms using the Godric-Prescott method (HP-filter);
- 2) analyzed the cyclicity of the corporate economy of the copper industry enterprises using HP-filter and quarterly data of financial statements of PJSC MMC Norilsk Nickel and Uralelectromed JSC from the 1st quarter of 2008 to the 3rd quarter of 2017;
- 3) using the results of econometric analysis, we determined the strength and direction of the influence of indicators of the development of the Russian economy on the performance indicators of the copper industry enterprises.
- 4) interpreted the results of the economic-statistical model.

When writing the work used methods of comparative analysis and synthesis of information obtained from various sources. A content analysis of analytical materials from leading domestic and foreign publications has been conducted lately. The cyclical development of the economy (identification of the financial and economic crisis) was evaluated using the Godrick-Prescott method. The analysis of statistical data was also carried out (panel data of the enterprises of PJSC MMC Norilsk Nickel and JSC Uralelectromed from Q1 2008 to Q3 2017), on the basis of which a regression model estimated using the least squares method was compiled. The study concluded that, despite the export orientation of copper industry products — copper cathodes, copper powder, etc. — external state economic shocks directly affect the business performance of copper companies.

The provisions and conclusions of the presented work can be applied by the leadership of metallurgical holdings and individual copper industry enterprises for the theoretical substantiation of corporate development programs, as well as regional executive authorities to identify ways to increase the investment attractiveness of the region.

Key words:

Economic shocks, business performance, copper industry, least squares method, regression analysis, economic and statistical modeling, Godric-Prescott method.

Балина Анастасия Витальевна,

магистрант,

Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»,
Екатеринбург, Российская Федерация

Синянская Елена Рудольфовна

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
Екатеринбург, Российская Федерация

Голубева Наталья Владимировна,

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Бухгалтерский учет, анализ и аудит
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

**ПЕРЕХОД НА СПЕЦИАЛЬНЫЙ РЕЖИМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК
СПОСОБ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ
КОМПАНИИ**

Аннотация:

Целью исследования являлось рассмотрение вопроса сохранения значительной доли чистой прибыли компании посредством перехода на специальный режим налогообложения как способа управления финансовыми результатами. В статье использован метод анализа нормативно-правовой документации. В статье рассмотрены специальные налоговые режимы компаний, применение которых освобождает их от уплаты ряда федеральных, региональных и местных налогов и сборов. Нельзя определить, какой же из налоговых режимов самый выгодный для бизнеса без учета специфики деятельности отдельной компании.

Ключевые слова:

Финансовые результаты, общая система налогообложения, специальные системы налогообложения, налоговая нагрузка.

По данным ФНС России, с 2013 года по настоящее время наблюдается рост регистрации экономических субъектов на осуществление коммерческой деятельности. Однако, с 2014 года экономическое положение РФ значительно ухудшилось в связи с введением санкций со стороны Запада. Одновременно с этим происходило быстрое снижение цен на нефть и девальвация курса национальной валюты. Все эти изменения привели к экономическому кризису, продолжающемуся по настоящее время и отражающегося в массовом прекращении ведения деятельности экономическими субъектами. Статистика государственной регистрации в связи с началом и прекращением предпринимательской деятельности представлена на рисунке 1.

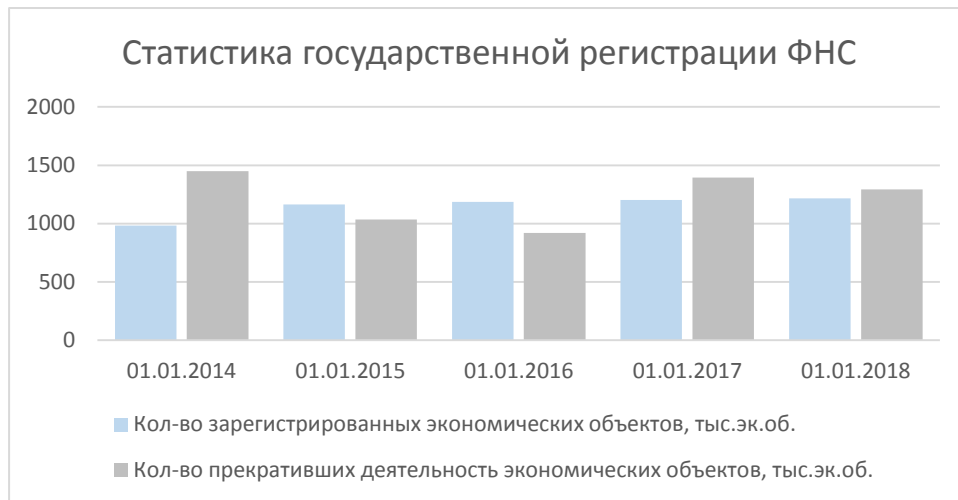


Рисунок 1 - Статистика государственной регистрации ФНС

Помимо прочего, доля доходов от предпринимательской деятельности в структуре доходов населения России снизилась на 31,9% в 2018 году по сравнению с 2014 годом. Структура доходов населения России по источникам в 2014 году и 2018 году представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Структура доходов населения России по источникам, %

Показатели / периоды	2014 г.	2018 г.
Заработная плата по найму	67,8	67,5
Доходы от предпринимательской деятельности	6,9	4,7
Социальные трансферты	18,8	21,7
Доходы от собственности	4,7	4,1
Прочие доходы	1,8	2,0
Всего	100	100

Заинтересованность государства в развитии экономических субъектов сводится к двум основным причинам. Первая заключается в том, что экономические субъекты дают стабильные прогнозируемые налоговые поступления. Вторая – это выполнение экономическими субъектами социальной функции: создание новых рабочих мест. В связи с этим в последнее время российское правительство разработало ряд новаций в области налогообложения малого предпринимательства. Так, например, в марте 2015 года в Свердловской области было решено ввести «налоговые каникулы» для субъектов малого предпринимательства на шесть лет, т.к. треть валового регионального продукта в Свердловской области создается именно субъектами малого предпринимательства и региональные власти пытаются создать благоприятные условия для ведения предпринимательской деятельности.

Деятельность любого экономического субъекта определяется конечным финансовым результатом, поэтому важно владеть методами повышения конкурентоспособности, знаниями и навыками финансового менеджмента. Одним из способов повышения конкурентоспособности экономического субъекта является налоговая оптимизация – переход

на специальный режим налогообложения, использование законных методов уменьшения налоговой нагрузки с целью увеличения прибыли такого субъекта. Анализ данных о налоговой нагрузке за предыдущие года позволяет выработать обоснованные управленческие решения в будущем. Так называемое, налоговое поле компании позволяет спрогнозировать налоговую нагрузку на финансовый результат.

Общая система налогообложения (ОСНО) является системой «по умолчанию». Если при регистрации или в установленные сроки после нее экономический субъект не подал уведомление о применении одного из специальных режимов, то такому субъекту назначается общая система налогообложения. Ограничений по применению указанного режима нет. На ОСНО компания платит НДС, налог на прибыль, налог на имущество и все остальные налоги, кроме тех, которые предусмотрены только для специальных режимов.

Согласно п.7 ст.12 НК РФ, в то же время наряду с общим режимом налогообложения существуют особые налоговые режимы, применение которых освобождает компании от уплаты ряда федеральных, региональных и местных налогов и сборов. [1]

Конкурентной общей системе налогообложения является упрощенная (УСНО). Упрощенная система налогообложения предусматривает замену НДС с реализации, налога на прибыль и налога на имущество с балансовой стоимости одним специальным налогом. Статьей 346.14 НК РФ предусмотрен выбор налогоплательщиком объекта налогообложения «доходы» со ставкой от 1% до 6% или «доходы минус расходы» со ставкой от 5% до 15% в зависимости от законов субъектов РФ. [1] Согласно Закону Свердловской области от 15.06.2009 № 31-ОЗ в редакции закона от 20.03.2015 № 21-ОЗ «Об установлении на территории Свердловской области налоговых ставок при применении упрощенной системы налогообложения для отдельных категорий налогоплательщиков» ставка для объектов «доходы» и «доходы минус расходы» установлены 6% и 7% соответственно. [2] Такая система налогообложения позволяет компаниям считаться с интересами бизнеса как с большей частью расходов (торговля, производство), так и с малой (услуги). Статья 346.12 НК РФ устанавливает ограничения в виде лимита численности персонала, выручки, остаточной стоимости основных средств как необходимые условия для применения упрощенной системы налогообложения. [1]

Для сельскохозяйственных товаропроизводителей и оказывающих им специализированные услуги предусмотрен отдельный специальный режим налогообложения – единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН). Согласно п. п. 2,3 ст.346.1 НК РФ он заменяет НДС с реализации, налог на прибыль и налог на имущество. [1] Согласно ст.346.6 НК РФ объектом налогообложения единого сельскохозяйственного налога признается «доходы минус расходы» со ставкой 6%. [1] Ограничений в связи с применением данной системы налогообложения в НК РФ не указано, кроме ограничений по видам деятельности.

Последним специальным налоговым режимом для применения компаниями является единый налог на вмененный доход (ЕНВД). ЕНВД заменяет НДС с реализации, налог на прибыль и налог на имущество с балансовой стоимости и не зависит от реальных доходов. Согласно ст.346.29 НК РФ объектом налогообложения для применения ЕНВД является вмененный доход со ставкой 15%. [1] Вмененным доходом признается теоретически достижимый доход, который определяется путем сопоставления совокупности факторов, воздействующие на его получение. Статья 346.26 НК РФ устанавливает ограничения в виде лимита по численности персонала и закрытого перечня видов деятельности для применения единого налога на вмененный доход. [1] Если у компании есть и другая деятельность, с нее она платит налоги по ОСНО или УСНО.

Преимущества от применения специальных налоговых режимов сводятся к минимальному количеству отчетности и освобождению от уплаты некоторых налогов и сборов. Но каждая система налогообложения имеет свои недостатки:

1) ОСНО – сложность и высокий объем налогового учета, максимальное количество отчетности по сравнению с другими системами налогообложения, высокая

налоговая нагрузка.

2) УСНО – закрытый перечень расходов, возможность лишения права при несоблюдении условий для применения режима, уплата минимального налога в размере 1% от полученных доходов при применении объекта налогообложения «доходы минус расходы» как порогового значения налога.

3) ЕСХН – закрытый перечень видов деятельности, в отношении которых может применяться данный режим.

4) ЕНВД – величина налога не зависит от фактических расходов, закрытый перечень видов деятельности, в отношении которых может применяться данный режим, возможность лишения права при несоблюдении условий для применения режима.

Таким образом, нельзя точно определить, какая система налогообложения выгодна для отдельной компании. Для верного определения системы налогообложения необходимо учитывать специфику деятельности отдельной компании, ожидаемых доходов и расходов, численности персонала, структуры себестоимости.

Рассмотрим данную проблему на примере конкретной организации.

Например, ООО «Консалтинг» осуществляет деятельность в области консультирования в сфере финансовой, коммерческой, юридической деятельности.

Выручка компании за 1 квартал 2018 года составила 1 млн. руб. (в т.ч. НДС 152 542 руб.). В состав расходов за этот период вошли амортизация основных средств 52 000 руб., зарплата 261 000 руб., НДФЛ 39 000 руб., страховые взносы с заработной платы 90 000 руб., расходы по основному виду деятельности 500 000 руб. (в т.ч. НДС 76 271 руб.).

При применении общей системы налогообложения за 1 квартал 2018 года ООО «Консалтинг» обязано уплатить в бюджет НДС и налог на прибыль. НДС за 1 квартал 2018 года составил 76 271 руб. ($152\,542 - 76\,271$), а налог на прибыль принял отрицательное значение ($((1\,000\,000 - 152\,542) - 52\,000 - 300\,000 - 90\,000 - (500\,000 - 76\,271)) \times 20\%$). Следовательно, налога на прибыль к уплате нет. Финансовый результат компании определился убытком в размере 18 271 руб. ($1\,000\,000 - 52\,000 - 261\,000 - 39\,000 - 90\,000 - 500\,000 - 76\,271$).

Налоговая нагрузка 11,53% ($((76\,271 + 39\,000) / 1\,000\,000) \times 100\%$). Налоговой нагрузкой признается отношение суммы уплачиваемых налогов к сумме выручке в процентном выражении. Иными словами, налоговая нагрузка характеризует степень отвлечения денежных средств на уплату налогов и степень обременения, возникающее вследствие обязанности платить налоги. Уровень налоговой нагрузки необходимо сравнить с уровнем налоговой нагрузки по России за предыдущий год. За 2017 год он равен 10,8%. [3] Следовательно, налоговая нагрузка при общей системе налогообложения признается высокой для ООО «Консалтинг» ($11,53\% > 10,8\%$).

ООО «Консалтинг» отвечает всем условиям согласно ст.346.12 НК РФ для применения упрощенной системы налогообложения.

За 1 квартал 2018 года авансовый платеж по УСН с объектом «доходы минус расходы» составил 4 060 руб. ($((1\,000\,000 - 52\,000 - 261\,000 - 39\,000 - 90\,000 - 500\,000) \times 7\%$). Минимальный налог к уплате 10 000 руб. ($1\,000\,000 \times 1\%$). Чистая прибыль компании составила 48 000 руб. ($1\,000\,000 - 52\,000 - 261\,000 - 39\,000 - 90\,000 - 500\,000 - 10\,000$).

Налоговая нагрузка составила 4,9 % ($((10\,000 + 39\,000) / 1\,000\,000) \times 100\%$). Следовательно, налоговая нагрузка ООО «Консалтинг» приемлема при применении упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы минус расходы» ($4,9\% < 10,8\%$).

При выборе объекта налогообложения «доходы» авансовый платеж по УСН за первый квартал составил 60 000 руб. ($1\,000\,000 \times 6\%$). Взносы экономических субъектов с работниками, применяющих УСН «доходы», могут уменьшить налог до 50%. Взносы больше 50% исчисленного платежа ($60\,000 \times 50\% = 30\,000$, $30\,000 < 90\,000$). Таким образом, исчисленный платеж можно уменьшить не более, чем на 30 000 руб. ($60\,000 - 30\,000$). Следовательно, авансовый платеж составил 30 000 ($60\,000 - 30\,000$). Финансовый результат компании за 1 квартал 2018 года определился прибылью в размере 28 000 руб. ($1\,000\,000 -$

52 000 – 300 000 – 90 000 – 500 000 – 30 000).

Налоговая нагрузка составила 6,9% $((30\,000 + 39\,000) / 1\,000\,000) \times 100\%$. Следовательно, налоговая нагрузка ООО «Консалтинг» приемлема при применении упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы» ($6,9\% < 10,8\%$).

ООО «Консалтинг» не является сельскохозяйственным товаропроизводителем и не оказывает таким товаропроизводителям услуги. Следовательно, право на применение единого сельскохозяйственного налога отсутствует.

Вид деятельности ООО «Консалтинг» находится вне закрытого перечня видов деятельности для применения единого налога на вмененный доход.

Результаты расчетов приведены в таблице 2.

Таблица 2 - Результаты расчетов суммы налога, налоговой нагрузки, чистой прибыли ООО «Консалтинг» в зависимости от системы налогообложения

Система налогообложения	Сумма налога, руб.	Налоговая нагрузка, %	Чистая прибыль, руб.
ОСНО	76 271	11,53	–
УСН (Д-Р)	10 000	4,9	48 000
УСН (Д)	30 000	6,9	28 000
ЕСХН	–	–	–
ЕНВД	–	–	–

Преимуществами консалтинговой деятельности является их востребованность в современной экономике, высокая доходность и незначительная конкуренция, а также минимальный риск лишения денежных средств. Специфика деятельности консалтинговых услуг сводится к отсутствию значительно крупных инвестиций, но в тоже время с сохранением постоянных расходов. Из таблицы 2 видно, что при данной структуре расходов наиболее выгодной для компании является система налогообложения в виде УСН с объектом «доходы минус расходы».

Пренебрегая выбором системы налогообложения можно потерять значительную долю конечного финансового результата. Например, выбрав УСНО «доходы» ООО «Консалтинг» потеряло бы 42% чистой прибыли, а выбрав ОСНО – 100%. Поэтому правильная налоговая оптимизация в виде применения специального налогового режима позволит снизить налоговое бремя компании, тем самым сократить платежи в бюджет до 85%, высвобождая средства для развития компании.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000, действующая редакция).
2. Закон Свердловской области от 15.06.2009 № 31-ОЗ в редакции закона от 20.03.2015 № 21-ОЗ «Об установлении на территории Свердловской области налоговых ставок при применении упрощенной системы налогообложения для отдельных категорий налогоплательщиков».
3. Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок».

Balina Anastasiya Vitalievna,

Undergraduate,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B. N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Sinyanskaya E.R.

Associate Professor, Ph.D.,
Department of Accounting, Analysis and Audit
Ural Federal University the name of the first President of Russia B.N. Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

Natalia Golubeva,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Department Accounting, analysis and audit
Ural Federal University the name of the first President of Russia B.N. Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

**TRANSITION TO SPECIAL REGIME OF TAXATION AS A METHOD OF
MANAGEMENT OF FINANCIAL RESULTS OF THE COMPANY**

Abstract:

The purpose of the study was to consider preserving a significant share of the company's net profit by switching to a special taxation regime as a way to manage financial results. The article uses the method of analysis of normative legal documentation. The article considers special tax regimes of companies, the application of which exempts them from payment of a number of federal, regional and local taxes and fees. It is impossible to determine which of the tax regimes is the most profitable for business, without taking into account the specifics of the activities of the individual company.

Key words:

Financial results, general taxation system, special taxation systems, tax burden.

Воробьева Елена Ивановна

студентка,
кафедра учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университете
имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Ильина Ангелина Владимировна

кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО Уральский федеральный университет
имени первого президента России Б.Н. Ельцина
г. Екатеринбург, Российская Федерация

**ВИДЫ И МЕРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ И
ИСПОЛНЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ КОНТРАКТОВ НА ПРИМЕРЕ ЗАО
«ТЕРРИТОРИЯ».**

Аннотация:

В условиях экономической нестабильности и высокой конкуренции оценка и анализ рисков играют важную роль в деятельности любого предприятия. Актуальность выбранной темы заключается в том, что система тендерных государственных закупок существует уже очень долго время и с каждым годом все больше совершенствуется, а вместе с этим растут и риски предприятий. В статье проведён анализ рисков при участии предприятия в тендерных закупках. На примере предприятия-участника данного аукциона ЗАО «Территория» найдены меры снижения и управления рисками при заключении и исполнении государственных контрактов, а так же выявлены новые виды рисков.

Ключевые слова:

Риски предприятия, государственный контракт, заказчик, исполнитель, тендер, меры управления рисками, этапы участия в государственном заказе.

Для любой области деятельности свойственно наличие «риска», не является исключением и сфера исполнения государственных контрактов. Несмотря на то, что система тендерных закупок существует достаточно давно, она до сих пор далека от совершенства и претерпевает изменения. Вместе с тем, у предприятий - участников таких тендерных отношений с ростом изменений сферы деятельности растут и риски, что обуславливает актуальность выбранной темы. В этом контексте именно оценка и анализ рисков играют важную роль в деятельности любого предприятия в том числе, чтобы развеять миф о том, что государственный контракт - это всегда очень прибыльная и выгодная сделка. Чтобы выявить риски необходимо сопоставить их с размером планируемого ущерба при возникновении сопутствующих событий, сопоставить с вероятностью возникновения событий, сопоставить и с видом деятельности, возможностями и результатами компании.

Фирмы, которые подают заявки на участия в тендерах оказываются в зоне риска. Со стороны заказчика существует ряд фиксированных правил, такие, как цена, сроки исполнения государственного контракта, что предполагает отсутствие у исполнителя влияния на факторы

риска. [1] Более того, на практике чаще всего определены риски присущие государственному заказчику, ведь процесс закупки через фирмы, которые подают заявки на участия в тендерах, оказываются в зоне риска. Со стороны заказчика существует ряд фиксированных правил, как цена, сроки исполнения государственного контракта и многое другое, что предполагает отсутствие у исполнителя влияния на факторы риска. [1] Вместе с тем, все чаще многие тендера, предполагающие открытость и честность проводимого аукциона, передаются заранее выбранному юридическому лицу. Эти факторы и создают условия неопределенности, в которых действуют поставщики и подрядчики.

Цель данной работы - выделить основные риски предприятия участника конкурса на получение государственного контракта и предложить меры для управления ими на конкретном примере. Для этого необходимо выделить 3 основные задачи:

- определить стадии участия в государственном заказе;
- выявить риски на каждой стадии;
- предпринять меры по управлению рисками.

Весь процесс заключения и исполнения государственных контрактов можно разделить на 2 стадии. Первая, это само участие в открытом аукционе на получение контракта. Вторая, это уже непосредственное исполнение самого контракта.

На первой стадии происходит знакомство с требованиями заказа и решение об участии в нем. Предприятие оценивает свои возможности, на основе требований по заказу, сможет выполнить его в поставленные сроки или нет. После принятия решения об участии в аукционе, необходимо подать заявку, подготовить все необходимые документы, а также оплатить взносы для входа на электронную площадку. На данном этапе присуще следующие риски:

- 1) риск потери репутации, в случае невыполнения заказа, либо его расторжения, компании – исполнителю грозит штраф и серьезные репутационные риски, а именно, компания появляется в реестре недоброкачественных поставщиков, что не дает ей право, в последующие 2 года, участвовать в тендерах;
- 2) риск потери обеспечения, внесение обеспечения заявки обязательная часть для каждого участника аукциона.
- 3) коррупционный риск, если победитель тендера определен заранее;
- 4) риск неправильного юридического сопровождения заявки, так как законодательное регулирование проведения торгов довольно сложный процесс, который подвержен частым изменениям. [2]

Вторая стадия предполагает исполнение контракта, во время которого так же присутствуют определенные риски. Риск нарушения сроков, указанных в договоре, риск нарушения условий договора и риск превышения предполагаемых затрат и просроченная оплата по контракту.

Это список самых распространенных рисков, которые могут появиться при заключении и исполнении государственного контракта. Таким образом, для взаимовыгодного сотрудничества, заказчику и исполнителю необходимо знать свои обязанности и права.

На примере предприятия ЗАО «Территория» рассмотрим и изучим более подробно риски участия в закрытом аукционе №0373100064618000944 и №0373100064618000946. Само предприятие занимается производством снаряжения и экипировки для различных силовых структур, в том числе для охоты и рыбалки, туризма. На производстве разрабатываются новые образцы, совершенствуются существующие модели, учитывая имеющийся опыт и пожелания клиентов. Выполняют индивидуальные заказы. Ассортимент предприятия обширен, кобуры оперативные и поясные, кейсы и чехлы для охотничьего оружия, ягдташи, патронташи, подсумки, ремни, ножны, большой выбор рюкзаков и ранцев и многое другое.

Для участия в аукционе изучим перечень и объемы товаров, выносимых на закрытый аукцион. Наименование товара, товарный знак, модель: Рюкзак вещевой, Ремень брючный кожаный для курсантов, Ремень поясной кожаный без декоративной подстрочки (для курсантов). Функциональные, технические и качественные характеристики, эксплуатационные характеристики товара, ГОСТ (максимальные и (или) минимальные

значения показателей и показатели, значения которых не могут изменяться): ТУ 858-5292-94 изм. № 1,2, ТУ 17РФ 5287472-53-92, ТУ 858-6124-2010.

Таблица 1 – Исходные данные товаров, представленных на аукционе

Наименование товара, модель	Кол-во, шт.	Цена за ед., руб.	Заказчик на поставку товаров	Место и сроки поставки
Рюкзак вещевой	3500	1785	ФСБ России в лице федерального государственного казенного учреждения «Войсковая часть 55056»	г. Балашиха, Московская область до 14.12.2018 (включительно)
Ремень брючный кожаный для курсантов	3690	1690		
Ремень поясной кожаный без декоративной подстрочки (для курсантов)	3693	1543		

На основе имеющихся данных мы проводим калькуляцию производства данных товаров, с учетом всех планируемых расходов и прибыли.

Таблица 2– Калькуляция единицы изделия РК-9 ГОСТ Рюкзак вещевой

№	Наименование статей	Ед.	Количество за единицу	Стоимость единицы	Сумма, руб.
1	Ткань арт.3451 контракт	м2	1,74	160,00	278,4
2	Ткань Винилискожа (ВИК)	м2	0,04	144,64	5,79
3	Кожа Ш/С ТИПА Л	дм2	0,808	22,00	17,78
4	Лента ЛТРК-25-19 (с85к) на Р-5	м	7,81	16,85	131,60
5	Полотно холсто-прошивное нетканое (шир. 1,4м)	м2	0,07	175,48	12,28
6	Тесьма вязаная окантовочная 22, 24, 25 мм	м	1,2	2,50	3,00
7	Лента капроновая 15 мм	м	1,2	8,10	9,72
8	Шнур полипропиленовый №6	пог.м	7,3	6,40	46,72
9	ПЛАСТИК Универсальный	м2	0,07	139,38	9,76
10	Пряжка ПШ-02	шт	12	3,20	38,40
11	Рамка Р-03024 15*10	шт	24	1,18	28,32
12	100 Лх (1000м)	м	118	0,03	3,54
13	Велькро 25 мм	м	0,36	7,49	2,70
14	Люверсы большие	шт	12	1,40	16,80

15	Пряжка 7/90-108	шт	1	26,10	26,10
16	Иглы SCHMETZ	шт	1	19,24	19,24
17	Ярлык текстильный с печатью	шт	1	7,14	7,14
18	Коробка 560*380*340	шт	0,05	35,00	1,75
19	Бумага оберточная	кг.	0,001	50,00	0,05
Итого материалов, руб.					659,08
Транспортно-заготовительные расходы					65,91
Заработная плата рабочих					443,8
Начисления на зарплату					117,16
Амортизационные отчисления					22,19
Накладные расходы					102,16
Итого себестоимость					1410,29
Плановая прибыль (20%)					282,06
Итого стоимость изделия					1692,35
ОТПУСКНАЯ ЦЕНА					1692,35

Расходы на материалы на производство рюкзака составят 659,08 руб., учитывая транспортные расходы, заработную плату рабочих, начисления амортизационные в страховые фонды, накладные расходы, себестоимость изделия составит 1410,29 руб. Плановая прибыль составит 20%, а именно 282,06 руб. Конечная стоимость изделия с учетом всех затрат и прибыли составит 1692,35 руб.

Таблица 3 – Калькуляция единицы изделия Р-8 контр. Ремни поясные солдатские кожаные

№	Наименование статей	Ед.	Количество за единицу	Стоимость единицы	Сумма, руб.
1	Кожа Ш/С ТИПА Л	дм2	8,1	22,00	178,20
2	Холнитен ЗСП-96	шт.	4,02	0,47	1,89
3	Краска для ткани и кожи	кг	0,003	749,30	2,25
4	Коробка 560*380*340	шт.	0,01	35,00	0,35
5	Пряжка ПП-01 латунная	шт.	1	75,00	75,00

Итого материалов, руб.	257,69
Транспортно-заготовительные расходы	25,77
Заработная плата рабочих	8,00
Начисления на зарплату	2,11
Амортизационные отчисления	0,40
Накладные расходы	39,94
Итого себестоимость	333,91
Плановая прибыль (20%)	66,78
Итого стоимость изделия	400,69
ОТПУСКНАЯ ЦЕНА	400,69

Расходы на материалы на производство ремня поясного солдатского составят 257,69 руб., учитывая транспортные расходы, заработную плату рабочих, начисления амортизационные в страховые фонды, накладные расходы, себестоимость изделия составит 333,91 руб. Плановая прибыль составит 20%, а именно 66,78 руб. Конечная стоимость изделия с учетом всех затрат и прибыли составит 400,69 руб.

Таблица 4 – Калькуляция единицы изделия Р-2 Ремень брючный (ширина 35мм)

№	Наименование статей	Ед.	Количество за единицу	Стоимость единицы	Сумма, руб.
1	Кожа Ш/С ТИПА Л	дм2	6,7	22,00	147,40
2	Пряжка 7/138-88035 мм металл	шт.	1	10,71	10,71
3	Рамка-шлевка Ш-36 Н.б. не св.	шт.	1	1,20	1,20
4	Холнитен ЗСП-96	шт.	3	0,47	1,41
5	Краска для ткани и кожи	кг	0,002	749,30	1,50
6	Коробка 560*380*340	шт.	0,01	35,00	0,35
Итого материалов, руб.					162,57
Транспортно-заготовительные расходы					16,26
Заработная плата рабочих					7,20
Начисления на зарплату					1,90
Амортизационные отчисления					0,36
Накладные расходы					25,20
Итого себестоимость					213,49

Плановая прибыль (20%)	42,70
Итого стоимость изделия	256,19
ОТПУСКНАЯ ЦЕНА	256,19

Расходы на материалы на производство ремня брючного составят 162,57 руб., учитывая транспортные расходы, заработную плату рабочих, начисления амортизационные в страховые фонды, накладные расходы, себестоимость изделия составит 213,49 руб. Плановая прибыль составит 20%, а именно 42,7 руб. Конечная стоимость изделия с учетом всех затрат и прибыли составит 256,19 руб.

Такая цена продукта обеспечит оптимальные условия для участия в данном тендере для предприятия, но как показывает практика, отпускная цена изделия во время проведения торгов снижается в среднем на 20%, после 25% мы должны в 1,5 раза увеличить банковскую гарантию, либо обеспечение, таким образом снижение более чем на 20% от отпускной цены нежелательно для компаний, так как риски возможных убытков возрастут. При таком снижении прибыль будет минимальной, но все расходы предприятия-участника покрываются. Данный расчет цены является не наиболее точным, для оптимального размера отпускной стоимости товара технологи рассчитывают реальную цену, чтобы избежать возможных рисков потери возможности заключения данных государственных контрактов.. Стоимость изделия снижают путем уменьшения стоимости транспортных расходов, заработной платы работникам, расходов на накладные, плановой прибыли и амортизационных отчислений.

В случае с Рюкзаком вещевым, реальная отпускная цена изделия составит 1430,00 руб., но в случае снижения цены во время проведения торгов, цену можно опустить на 8%, без потерь для компании до 1360,00 руб, Ремни поясные солдатские кожаные до 322,00 руб., Ремень брючный до 205,88 руб.(Рисунок 1)

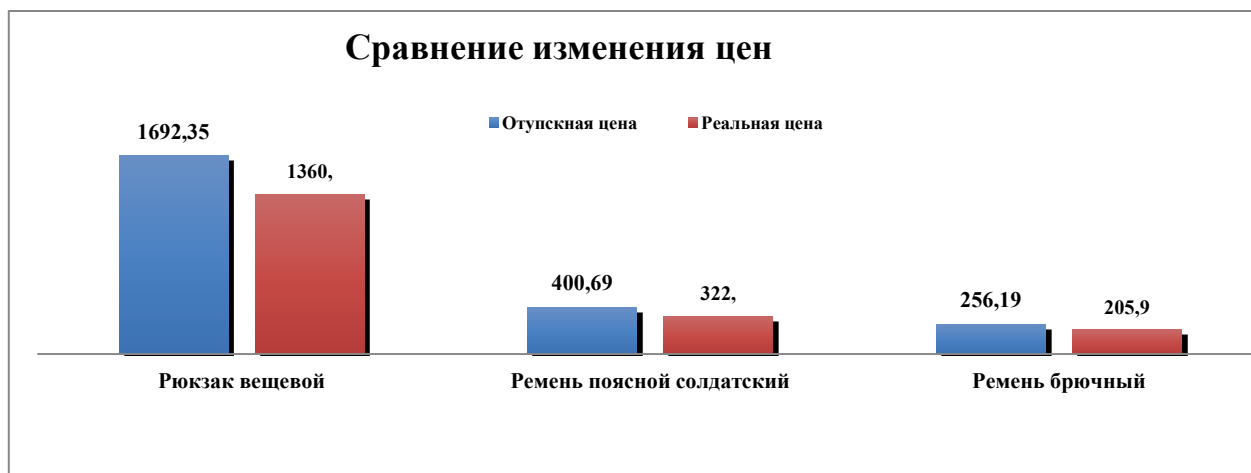


Рисунок 1- Изменение отпускной цены, по отношению к реальной

По итогу, в аукционах участвовало по 6 участников в каждом. Право на заключение Государственного контракта получила компания ЗАО «Территория».

На втором этапе, происходит исполнение самого контракта, компания-победитель торгов должна обеспечить заказчика подтвержденной банковской гарантией или платежным поручением в размере 10% от суммы контракта, в данном случае она составит 475890.63 руб., риск потери обеспечения так же присутствует, при неисполнении контракта сумма обеспечения не возвращается компании. Закупка материалов на производство изделия подвержена рискам со стороны поставщиков, многие поставщики поставляют некачественный, либо сроки поставки товары не совпадают с определенными нормами, что замедляет запуск производства продукции. Если сумма контракта превосходит 100000 руб., то

необходимо открыть счет в УФК, мы заключили контракт на сумму 47589006,3 руб. Открытие счета в УФК очень долгая и сложная операция, сложность заключается в выведении денег со счета на реквизиты исполнителя, нужно предоставить ряд документов, которые соответствуют требованиям УФК. Далее, организовываем военную приемку, приглашаем военторгов, которые проверяют готовое изделие на соответствие ТУ и ГОСТу, в случае ошибок при производстве изделия, выписываются акты или товар вовсе не допускают для доставки заказчику, от такого не застрахована ни одна фирма. На этом этапе решается, будет ли заказ исполнен в сроки, либо будут выставлены штрафы по договору за неустойку поставки.

В ходе проведенного исследования были выделены новые вида риска, которым подверглась компания ЗАО «Территория» при исполнении данного контракта.

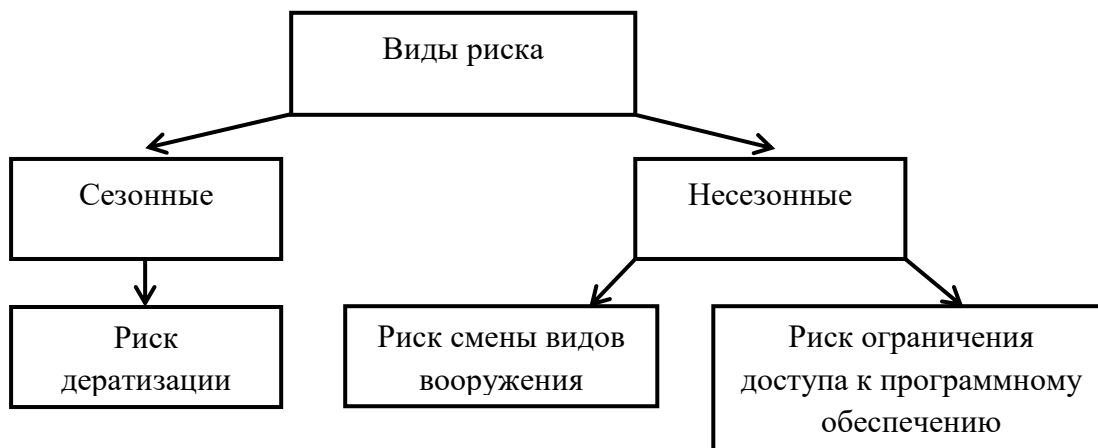


Рисунок 2 – Новые виды рисков для компании ЗАО «Территория»

Проблема дератизации, т.е. потеря сырья из-за сезонных рисков. Этот риск связан с тем, что предприятие находится на заводской территории, и, к сожалению, грызуны являются серьезной проблемой в осенние и весенние месяцы. Так как сырье, из которого предприятие производит свою продукцию натуральное, оно подвержено порче со стороны мышей и крыс. Дератизация является простым и верным решением, по устранению данного риска, по нормам СанПиН 3.5.3.3223-14 дератизации должна проводиться каждый месяц, тогда не будет риска потери сырья. К несезонным рискам можно отнести риск смены видов вооружения. Ввиду того, что вооружение объектов, на который наложен Гриф секретности, и появление новых видов вооружения может быть неожиданным для производства, это приводят к трудностям при исполнении государственного контракта, потому что снаряжение может быть изменено без ведома компании-исполнителя заказа. Второй несезонный риск, это риск ограничения доступа к программному обеспечению. Например, при выходе нового программного обеспечения, выходит новое ТУ, а из-за Грифа секретности наложенного на объекты производства, данное программное обеспечения не допускается к общему доступу. Эти риски могут создать большие трудности при заказе, либо приостановить запуск определенного товара на неопределенный срок.

Таким образом, чтобы управлять рисками при заключении и исполнении государственного контракта компании-исполнителю необходимо грамотно изучить список самых распространенных рисков, которые могут появиться во время заключения и исполнения государственного контракта, оценить свои возможности, определить оптимальный уровень допустимых рисков, который будет способствовать развитию предприятий и роста прибыли от их деятельности. Меры по снижению рискам, заключаются в правильном исполнении всех этапов при заключении и исполнении государственных контрактов, в таком случае риски для компании-исполнителя будут минимальны. [3]

В силу указанных выше особенностей участия и заключения государственных контрактов между заказчиками и исполнителями требуется надлежащее правовое регулирование складывающихся по этому поводу правоотношений. Но не во всех случаях, это

должно будет нарушать правильное регулирование гражданских правоотношений, которые закреплены в ГК РФ. Практика показывает, что надежные пути решения задачи оптимизации государственных закупок и борьбы с коррупцией – это законодательно закрепленные проведения открытых торгов. Электронные торги необходимый шаг для России на пути становления полноправным участником современной мировой системы электронной коммерции.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Управление рисками фирмы: программы интегративного риск-менеджмента. М., 2006.
2. Сироткина Н. Коммерческая деятельность предприятий на рынке электронных государственных закупок: возможности и риски. // Экономика и управление. 2012. № 4 (78). С. 42-46.
3. Храбкин А. Международный опыт построения системы закупок // Бюджет 2008. № 9/ С. 13-18.
4. <http://www.ek-ter.ru> – электронный ресурс сайт ЗАО «Территория»
5. <https://www.rusprofile.ru/id/5528168> - электронный ресурс сайт ФГКУ "ВОЙСКОВАЯ ЧАСТЬ 55056".

Vorobeva Elena Ivanovna,

Student,

Department of accounting, analysis and audit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Angelina V. Ilina,

PhD in Economics,

Department Associate professor of bookkeeping and accounting,

Higher School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

THE TYPES AND MEASURES OF RISK MANAGEMENT IN THE CONCLUSION AND EXECUTION OF PUBLIC CONTRACTS ON THE EXAMPLE OF JSC "TERRITORY".

Abstract:

In the context of economic instability and high competition, risk assessment and analysis play an important role in the activities of any enterprise. The relevance of the chosen topic is that the system of tender public procurement has existed for a long time and every year is improving more and more, and along with this, the risks of enterprises are growing. The article analyzes the risks of the company's participation in tender procurement. On the example of the company-participant of this auction CJSC "Territory" found measures to reduce and manage risks in the conclusion and execution of public contracts, as well as identified new types of risks.

Key word:

Enterprise risks, government contract, customer, contractor, tender, risk management measures, stages of participation in the state order.

Вэй Вэй,

магистрант,
кафедра учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Решетникова Ольга Евгеньевна,

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

**СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ В РОССИИ И КИТАЕ**

Аннотация:

В статье рассмотрен порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в России и Китае. С динамичным развитием рыночных отношений экономика обеих стран интегрируется в мировую систему хозяйствования, поэтому процесс улучшения качества предоставляемой информации требует изменения системы регулирования бухгалтерского учета, усиления контроля качества бухгалтерской отчетности и применения МСФО. В связи с этим вопросы о выделении основных моментов методологии формирования финансовой отчетности проведении сравнительного анализа особенностей составления основных форм бухгалтерской отчетности в России и Китае являются актуальными на сегодняшний день. В основе исследования лежат сравнительный анализ и обобщение информации; экспертный метод; системный анализ; экономико-статистические методы; аналитико-расчетный методы.

Ключевые слова:

Китай, Россия, бухгалтерский баланс, бухгалтерская (финансовая) отчетность, принципы составления финансовой отчетности, Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)

Для правильного руководства и контроля за деятельностью предприятия необходимо располагать точной, объективной и своевременной информацией, на базе которой раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта. Таким источником информации является бухгалтерская отчетность организации[1]. В последнее десятилетие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации и Китае повышаются. Исследуя бухгалтерскую отчетность организации можно провести анализ финансового состояния предприятия для принятия управленческих решений. Соответственно актуальным становится вопрос о полноте и достоверности информации, содержащейся в комплекте форм бухгалтерской отчетности.

По мнению ученых А.М.Петрова и Лымарь М.П. в России и Китае основные нормативные требования по учету, объекты учета, срок и формы предоставления отчетности,

ответственность за искажение учетных данных носят схожий характер. Исследования ученых показали, что «наличие в Китае системы обязательных государственных экзаменов для государственной сертификации имеет глубокие исторические корни и отличает китайскую учетную систему от российской в сторону более глубокого профессионализма». Не смотря на нормативно закрепленные единые национальные стандарты учета китайские предприятия имеют, в сравнении с российскими, больше автономии и свободы в выборе особых методов ведения, языка и валюты учета, если эта необходимость будет обоснована спецификой деятельности. По нашему мнению обе страны, согласно общемировым конвергентным процессам, идут путем сближения с МСФО, и ориентируются на него в реформировании национальных учетных систем. Исходя из последних источников информации видно, что в последнее время Китай на почве схожести национальных культур и, как следствие, учетных субкультур часто выступает с инициативой региональной конвергенции (создания стандартов Азии). Мы считаем, что для России путь китайской учетной системы в региональном масштабе не только поможет перенять успешные учетные практики, но и активизирует экономическое и инвестиционное сотрудничество посредством увеличения степени понятности финансовой отчетности двух стран. Для улучшения качества информационной системы в рамках перехода к цифровой экономике для российского учета необходимо создать комплексную программу развития, аналогичную китайской программе реформирования государственного учета, включающую экономические, финансово-кредитные, политические, правовые, международные, культурные и образовательные аспекты. Для формирования профессионального суждения и оценки знаний на международном уровне необходимо ввести обязательную сертификацию для главных бухгалтеров на уровне государственного.

В Китае профессия бухгалтера наполнена глубокими смыслами и ценностями. Китайский бухгалтерский учет более носит социально-ориентированный характер, чем государственно-ориентированный, который наблюдается в России при всей существующей жесткости системы нормативного регулирования, декларируемого властями социалистического уклада производства, профессия «бухгалтер» традиционно очень уважаема в обществе, учетная субкультура является производной от китайской конфуцианской культуры. Российский учет также нуждается в разработке похожих ученых ценностей. Существует необходимость детального изучения и развития этико-философской наполненности бухгалтерского учета в России.

Национальные системы бухгалтерского учета, несмотря на различия в теоретических учетных позициях и существующее разнообразие учетных практик, являются Системами упорядочивания информации о состоянии активов, обязательств и капитала хозяйствующего субъекта, данных по движению материальных ценностей, по затратам на производство и доходам, полученным от реализации продукции, что позволяет получить итоговый финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта за отчетный период.

Россия и Китай прошли через этапы социально-экономического развития, которые повлияли на становление и развитие института бухгалтерской отчетности, особенно в XX веке. Завершение этапа социалистического строительства использования только соответствующих ему форм хозяйствования ознаменовался для двух стран принятием различных мер по внедрению рыночных механизмов хозяйствования и реформированием системы бухгалтерской отчетности. На современном этапе две страны идут по пути перехода на МСФО. Российский закон «О бухгалтерском учете» в новой редакции закрепил изменения в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, чем заметно сблизил ее с китайским вариантом. Однако, национальные структурные особенности все-таки остались. В китайской системе бухгалтерская отчетность субъектов малого предпринимательства детальнее, чем в России, что обусловлено большим вниманием руководства страны к хозяйственной деятельности малых предприятий и значимости их финансовой устойчивости для развития национальной экономики. В Китае так же уделяется особое внимание деятельности некоммерческих организаций, особенно в выявлении неправомερных действий и деятельности, подрывающей государственный строй КНР.

Консолидированная финансовая отчетность в двух системах составляется согласно МСФО и ориентирована на интересы и запросы внешних пользователей. В двух странах на современном этапе индивидуальная финансовая отчетность выполняет контрольную функцию и функцию налогообложения. Ее составление обусловлено государственными целями и интересами органов государственного контроля. Хотя и в России и в Китае намечены пути пересмотра такого понимания, все же, социалистическое прошлое (в Китае и известной долей условности – настоящее) оказывает существенное влияние.

Сравним основные положения регулирующие составление бухгалтерской отчетности в России и Китае.

Вопросами регулирования отчетности в Китае занимается Министерство финансов КНР. Оно отвечает за создание единой государственной системы отчетности в стране. В Китае правовая база бухгалтерского учета и отчетности состоит из:

- законодательства бухгалтерского учета и отчетности;
- административных положений по бухгалтерскому учету и отчетности;
- единых государственных правил бухгалтерского учета и отчетности;
- рабочие документы для внутреннего пользования.

В Китае в настоящее время имеется два бухгалтерских закона: «Куайцифа» и «Certified Public Accountant» (CPA). «Куайцифа» (Закон о бухгалтерском учете) является правовой нормой наивысшего уровня в правовой системе бухгалтерского учета и отчетности и основой составления других правил бухгалтерского учета и отчетности. «Куайцифа», составленный Всекитайским Собранием Народных Представителей (ВСНП) и постоянным комитетом ВСНП, был принят в 1985 г. В 1993 и 1999 гг. в него вносились изменения, которые действуют по настоящее время.

«Куайцифа» содержит 7 глав и 52 статьи. Этот закон устанавливает основную цель бухгалтерского учета, компетенцию бухгалтеров в целях управления бухгалтерским учетом и отчетностью, ответственных лиц за ведение бухгалтерского учета, основные требования к учету и контролю бухгалтерской отчетности, обязанность и ответственность бухгалтера и предприятия. Он регулирует отношения между бухгалтерами и руководством предприятия, а также способы наказания за нарушения закона, чтобы обеспечить достоверность и целостность данных бухгалтерского учета и отчетности, а так же содержит требования, к ведению бухгалтерских счетов, к процессу отражения хозяйственных операций, принципам бухгалтерского учета и отчетности. Для главных бухгалтеров, имеющих государственный сертификат специальным законом является – Закон CPA. Данный закон был принят постоянным комитетом ВСНП в 1993 г. и вступил в силу с 1 января 1994 г. Закон CPA делится на 7 глав и 46 статей. Он регулирует правила проведения экзамена CPA, регистрацию CPA, сферу компетенции, порядок поведения, содержание ассоциации CPA и соответствующей правовой ответственности.

Государственным Советом (ГС) или другими соответствующими 63 органами составляются Административные положения по бухгалтерскому учету и отчетности. Публикуются они только Государственным Советом. Положения по бухгалтерскому учету в соответствии с «Куайцифой» регулируют в экономической жизни правовые нормы в отрасли бухгалтерского учета.

Среди административных положений «Положения по бухгалтерскому учету предприятия» занимают более важное место в Китае. «Положения по бухгалтерскому учету предприятия» состоят из 3 частей:

- базовые положения;
- конкретные положения;
- прикладные справочники.

«Положения по бухгалтерскому учету предприятия» стали новой вехой на пути реформы и развития бухгалтерского учета и отчетности в Китае на пути к сближению к Международным стандартам финансовой отчетности.

«Единые государственные правила бухгалтерского учета и отчетности» составляются Министерством финансов КНР по «Куайцифа» и публикуются ГС. Они рассматривают вопросы о бухгалтерском учете, бухгалтерском контроле, работниках бухгалтерского учета и бухгалтерском управлении, включают в себя бухгалтерские правила и нормативные документы. Среди «Единых государственных правил бухгалтерского учета и отчетности», самостоятельной системой нормативных документов является «Система бухгалтерского учета на малых предприятиях». «Система бухгалтерского учета на малых предприятиях» определяет состав отчетности для малых предприятий Китая. Она вступила в силу для малых предприятий с 1 января 2005 г. В соответствии с «Положениями по бухгалтерскому учету предприятия» и «Системой бухгалтерского учета на малых предприятиях» следующие предприятия имеют особенности:

- биржевые корпорации имеют одинаковый состав бухгалтерской отчетности;
- состав бухгалтерской отчетности предприятий, которые не участвуют в биржевых торгах, регулируются бухгалтерскими стандартами малых предприятий, и немного отличаются. Малые предприятия могут составить бухгалтерскую отчетность без отчета о движении денежных средств;
- другая соответствующая система бухгалтерского учета и отчетности. Их отчетность проще, чем коммерческих организаций;
- индивидуальные предприниматели не обязаны составлять бухгалтерскую отчетность, но налоги должны быть оплачены.

По содержанию бухгалтерская и финансовая отчетность почти одинаковы, но между ними существуют различия:

- финансовая отчетность анализирует данные бухгалтерской отчетности и на основе выведенных данных составляет соответствующий финансовый доклад, а бухгалтерская отчетность только отражает данные отчетности;
- в теории состав финансовой отчетности шире, чем в бухгалтерской отчетности. В принципе финансовая отчетность включает в себя бухгалтерскую отчетность, примечания и инструкции финансового состояния, а в бухгалтерскую отчетность включаются три отчета и приложения.

Правительство РФ и Минфин осуществляют общее методологическое руководство российским бухгалтерским учетом.

Активное участие в регулировании бухгалтерского учета в России принимает Государственная дума через экспертный совет по аудиту, бухгалтерскому учету и финансовой статистике.

При сравнении состава и руководства системой бухгалтерского учета методологических подразделений министерств финансов России и Китая нужно отметить большую структурированность и четкость в китайском варианте. В соответствующих комитетах постоянно работают представители научного сообщества, коммерческих и государственных структур. Менее эффективным представляется Российский вариант, т.к. функции методологического совета частично дублируются экспертным советом при Государственной Думе РФ и другими структурами[1].

Историческое развитие российских рыночных отношений устанавливалось намного позже китайских, поэтому и законы о бухгалтерском учете в России приняты более поздней датой по сравнению с Китаем. В российской учетной системе юридически закреплён порядок формирования бухгалтерской отчетности в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402-ФЗ, в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ4/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.1999г. №34н и в Приказе Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций от 2.07.2010г. №66н.

В России финансовая отчетность имеет различные варианты представления в зависимости от размера предприятий и информационных потребностей пользователей отчетности. Разработка вариантов представления отчетности для крупных и малых предприятий позволит удовлетворять растущие потребности пользователей и возможности

предпринимателей в условиях развития новых рыночных инструментов. В зависимости от размера организации отчетность может быть представлена по упрощенному, стандартному или продвинутому вариантам[3].

В России малые предприятия, некоммерческие организации и общественные организации могут представлять бухгалтерскую отчетность по упрощенному варианту. Продвинутый вариант составления отчетности разработан для коммерческих организаций, относящихся к группе крупнейших и крупных, осуществляющих несколько видов деятельности. Продвинутый вариант отличается от стандартного большей детализацией материала.

Данные российской финансовой отчетности приводятся в национальной валюте (рублях). В Китае предприятия имеют большую свободу выбора единиц денежного измерения в случае обоснования удобства таких расчетов. Они могут представлять отчетность в юанях или иностранной валюте государства, чей обменный курс контролируется государственными службами валютного контроля КНР.

Состав бухгалтерской отчетности Китая отличается от отчетности России по структуре, но схож по характеру. Если финансовая отчетность в Китае включает в себя бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств и приложения, то в России организации представляют бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Приложениями к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в России являются отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств [4]. В Китае отдельно представляют примечания к финансовой отчетности и отдельный раздел «Финансовое положение организации, который отражает финансовое состояние организаций и тенденции их развития.

Для представления в контролирующие органы в России и Китае существуют различные сроки подачи годовых показателей отчетности. В целях выдачи более достоверной информации в Китае дается 4 месяца для обработки данных. Этот срок больше чем в России на 1 месяц. Для промежуточной отчетности, наоборот, он меньше чем в России для оперативного выявления текущего финансового состояния организации.

Финансовая отчетность является важной информационной базой для проведения экономического анализа с целью построения бизнес-политики и финансовых стратегий компании. С ее помощью можно определить эффективность распределения и использования финансовых и материальных ресурсов компании, а также регулировать финансовые потоки на основе построенных планов. Кроме того, финансовая отчетность обеспечивает внешних и внутренних пользователей сведениями для корпоративного финансового управления и принятия крупных корпоративных решений. Поэтому современные предприятия должны иметь достоверную информацию о деятельности предприятий в балансе, отчете о финансовых результатах и отчете о движении денежных средств для эффективного управления своими финансами, регулирования и оптимизации затрат.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ильшева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности: учебник / Н.Н. Ильшева, С.И. Крылов – М.: Финансы и статистика, 2015. – 368 с.
2. А.М.Петров, М.П.Лымарь Сравнительная характеристика основных положений законов, регулирующих бухгалтерский учет в Китае и России. Зарубежный опыт. №1 (277). 2014. с.36-43
3. 李学峰 企业财务报表分析的局限性及解决对策 [J].商业会计,2012,""
4. Решетникова О.Е., Бухарова Д.Х. Основные предпосылки составления финансовой отчетности российских предприятий в соответствии с МСФО. Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 4. № 8. С. 136-144.

Wei Wei,

Master of 1 course,
Department of Accounting, Analysis and Audit,
Higher School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Reshetnikova Olga Evgenievna,

candidate of economic sciences, associate professor,
Department of Accounting, Analysis and Audit,
Higher School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

**COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF ACCOUNTING (FINANCIAL)
REPORTING IN RUSSIA AND CHINA**

Abstract:

The article considers the procedure for compiling accounting (financial) statements in Russia and China. Accounting statements of Russian and Chinese enterprises is a system of indicators reflecting the property and financial position of the organization at the reporting date, as well as the financial results of its activities for the reporting period. With the dynamic development of market relations, the economy of both countries is integrated into the world economic system. Therefore, the process of improving the quality of information provided requires a change in the accounting regulation system, strengthening the quality control of accounting reports and the application of IFRS. In this connection, the issues of identifying the main points of the methodology for the formation of financial statements for a comparative analysis of the specifics of the preparation of the main forms of accounting in Russia and China are relevant for present day.

Key words:

China, Russia, balance sheet, accounting (financial) reporting, principles of financial reporting, International Financial Reporting Standards (IFRS)

Долженкова Елена Владимировна,
кандидат экономических наук, доцент,
Департамент «Гуманитарное и социально-экономическое образование»
Нижнетагильский технологический институт (филиал),
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Юрьева Лариса Владимировна,
доктор экономических наук, доцент, профессор,
кафедра Учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ОСОБЕННОСТИ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация:

Информационно-аналитическое обеспечение в сфере управления направлено на повышение эффективности управленческой деятельности, результативности и способствует целевой ориентации на увеличение результатов деятельности хозяйственного субъекта экономики. В статье рассмотрены информационно-аналитические технологии эффективного обеспечения управленческой деятельности, идентифицированы три уровня информационно-аналитического обеспечения, выявлены принципы информационно-аналитического обеспечения управленческой деятельности.

Ключевые слова:

Управленческая деятельность, предприятия, информационно-аналитического обеспечения, информационно-аналитические технологии.

Информационно-аналитическое обеспечение управленческой деятельности осуществляется на предприятии, не зависимо от того, какого оно размера, организационной формы, а также какие товары, работы или услуги оно производит. В век рыночной экономики с ее быстрыми темпами и высоким уровнем конкуренции, вопрос совершенствования деятельности организации, а, как следствие, установление ее конкурентного преимущества на рынке является наиболее актуальным вопросом, который стоит перед всеми участниками рынка.

Информационно-аналитическая деятельность – это производство нового знания на основе переработки имеющейся информации в целях оптимизации принятия какого-либо решения.

В настоящее время, такая деятельность является важным объектом научных и исследовательских разработок, так как тенденция к оптимизации всех процессов, протекающих в любых сферах экономики и нашей жизни, является устойчивым явлением.

Информационно-аналитическая деятельность, опираясь на научное знание и общие закономерности, чаще всего, имеет дело с феноменологией бытия. Она осуществляет оценку фактов и событий, прогнозируя их развитие с учетом не только обобщенных типичных

параметров, но и целого спектра факторов, включая субъективно-личностные, случайные влияния, а также сознательные акции конкурирующих сил, противоборство интересов, активное вмешательство социальных технологий и т. п. Существенную роль играет и фактор времени. Производство научного знания осуществляется в том специфическом режиме времени, который продиктован непредсказуемостью эвристических процессов познающего человеческого интеллекта, логикой и темпами научного дискурса. Информационная аналитика работает в режиме реального времени – времени жизнедеятельности своей предметной области (политики, экономики, бизнеса) и в соответствие с темпом необходимых управленческих реакций на динамику событий, происходящих в данной области.

Информационно-аналитическая деятельность активно оперирует информационными продуктами и услугами, а также выполняет задачу качественно-содержательного преобразования информации, функционально пересекаясь в этом плане с научной и управленческой деятельностью.

Информационно-аналитические технологии представляют собой систему, содержащую в себе определенные знания, методы, правила, операции, которые с помощью привлеченных ресурсов (энергетических, сырьевых, технических, интеллектуальных, кадровых, организационных и т.д.) и позволяют обеспечить большую эффективность тех или иных процессов. Информационно-аналитические технологии сформировались по итогам научной деятельности многих поколений ученых и стали повсеместно использоваться только последние несколько десятилетий. Одной из наиболее важных особенностей является тот факт, что информационно-аналитических технологии носят междисциплинарный характер, так как они находятся на стыке ряда дисциплин, которые, на первый взгляд, являются не связанными между собой: философия, математика, социология, логика, информатика, экономика и т.д.

Рассматривая информационно-аналитические технологии можно выделить два компонента: автоматизация деятельности (инструментальное направление), алгоритмизация деятельности (методико-организационное направление). На основе данных технологий можно анализировать ситуацию, обосновывать те или иные решения, а также прогнозировать результаты выбранных действий и решений. Благодаря данным свойствам информационно-аналитические технологии позволяют решать различные практические вопросы в разных сферах деятельности: производство, экономика, политика, медицина и т.д.

Информационно-аналитические технологии обеспечивают возможность принимать решения лицам, ограниченным во времени, в объеме достоверной информации, а также не имеющих полных сведений об исследуемых процессах.

Итак, информационно-аналитическая деятельность является универсальной деятельностью для множества сфер деятельности современного общества и активно используется в процессе управления коммерческой и производственной деятельностью [1].

Неоспоримым является тот факт, что качество управленческой деятельности, а также ее развития во многом зависит от того, насколько эффективно организован процесс управления на всех уровнях любого предприятия. Как уже было сказано ранее, эффективность управления обеспечивается достаточным информированности субъектов управления, а данный уровень, в свою очередь, поднимается за счет информационно-аналитического обеспечения. Таким образом, информационно-аналитическое обеспечение управленческой деятельности ориентировано на совершенствование уровня качества управления различными процессами и основано на общей методологии аналитической деятельности в рамках реализации функций управления на всех уровнях.

Рассматривая информационно-аналитическую деятельность с точки зрения управления, можно отметить, что она представляет собой непрерывный процесс сбора, обработки и предоставления информации в нужной форме, а именно в форме, пригодной для ее использования в целях управления организацией и совершенствования ее деятельности. Но данное определение является достаточно неточным, и оно не может полностью охарактеризовать суть данного процесса. Более объективным является иной подход:

«Информационно-аналитическая деятельность – системное получение, анализ и накопление информации с элементами прогнозирования по вопросам, касающимся деятельности учреждения» [2].

Стоит также рассмотреть информационно-аналитическую деятельность с точки зрения функционального значения, что показывает ее направленность на получение новых совокупностей данных или массивов информации, которые предназначаются для обеспечения сложных процессов в системе управления. Таким образом, следует дать следующее определение информационно-аналитическому обеспечению управленческой деятельности.

Информационно-аналитическое обеспечение управления – совокупность информационных процессов по сбору, обработке, предоставлению в нужной форме информации, которые необходимы для целенаправленного, рационального и эффективного процесса управления.

Наиболее важным элементом в процессе информационно-аналитической деятельности является аналитическая служба. Результаты работы аналитической службы определяются на основе того, насколько специалисты-аналитики обеспечены информацией, а также каким образом они управляют ситуацией на основе результатов аналитической работы. В целом, информационно-аналитическая деятельность на предприятии направлена на сокращение времени на разработку и реализацию управленческих решений, мероприятий и т.д.

В настоящее время также наблюдается тенденция интенсификации информационных процессов в связи с развитием технологий и приростом населения, что, безусловно, требует развития информационно-аналитического обеспечения управления.

Так как информационно-аналитическое обеспечение управленческой деятельности является понятием обширным и затрагивает все сферы процесса производства и реализации товаров, работ и услуг, то стоит более детально рассмотреть его уровни, так как для того, чтобы предложить меры по совершенствованию информационно-аналитического обеспечения, необходимо разделить его на составляющие [3].

В системе управления в контексте принятия управленческого решения выделяют *три уровня информационно-аналитического обеспечения*:

– операционный (оперативный) уровень принятия конкретных решений. Данный уровень обеспечивает решение многократно повторяющихся задач и операций, а также быстрое реагирование на изменение входящей текущей информации. На операционном уровне выполняется достаточно большой объем операций, и, соответственно, высока динамика принятия управленческих решений. На данном уровне большой объем занимают учетные задачи. Исполнителем данного уровня является менеджмент нижнего звена (бригадиры, инженеры, ответственные исполнители, мастера, нормировщики, техники, лаборанты и т.п.);

– тактический уровень принятия конкретных решений. На данном уровне необходимо подготовиться к принятию управленческого решения. Данная подготовка заключается в предварительном анализе информации, которая была подготовлена на первом (оперативном) уровне принятия решений. Исполнителями задач данного уровня являются менеджеры среднего звена и специалисты (начальники служб, отделов, цехов, начальник смены, участка, научные сотрудники и т.п.). Основной задачей на данном уровне является тактическое управление фирмой. Аналитическая деятельность на данном уровне имеет важнейшее значение. Количество задач, по сравнению с операционным уровнем, снижается, а их сложность возрастает. Оперативность принятия решения также снижается, так как для его принятия необходимо дополнительное время осмысления, анализ, сбор недостающих сведений и т.д.

– стратегический уровень принятия конкретных решений. Он направлен на разработку управленческих решений, направленных на достижение долгосрочных стратегических целей организации. Исполнителями в данном случае являются менеджеры высшего звена руководства организации, основной целью которых является стратегическое планирование деятельности предприятия на рынке, а также координация внутрифирменной тактики

управления. Целесообразность и правомерность принятия определенного управленческого решения, как правило, подтверждается спустя достаточно большой промежуток времени (месяцы, годы). Ответственность за принятия данных решений чрезвычайно велика и определяется не только результатами анализа с помощью использования математического и специального аппарата, но также с помощью профессиональной интуиции менеджмента [4].

Ниже, на рисунке 1, наглядно представлена схема информационно-аналитического обеспечения управленческой деятельности.

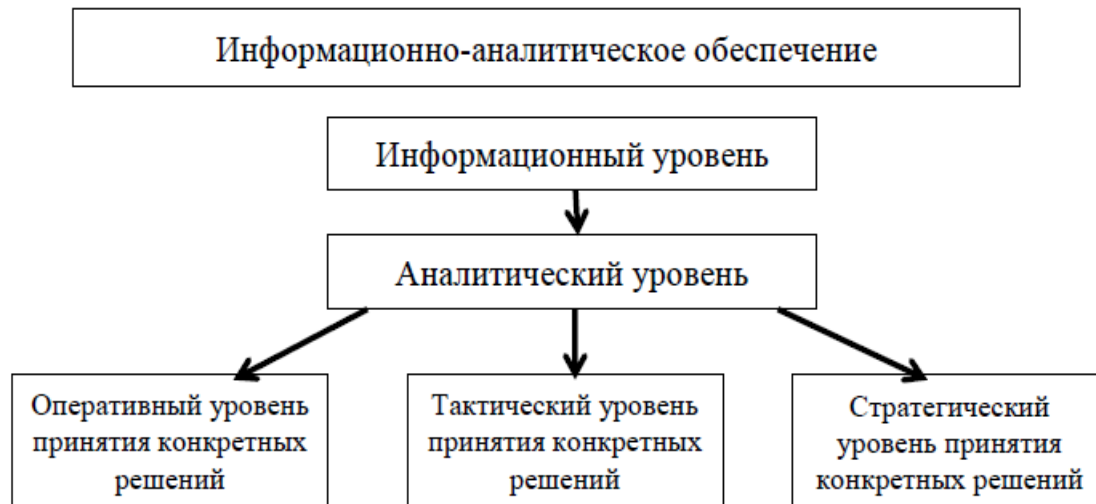


Рисунок 1 - Схема информационно-аналитического обеспечения управленческой деятельности

В соответствии с данным подходом, формы информационно-аналитического обеспечения в рамках его целостной концепции в системе управления можно представить как:

- мониторинг, включающий информационные сводки, отчеты, справки, доклады и т.д.;
- анализ эффективности принятых решений, процедур принятия решений и результатов и выполнения;
- исследование актуальных проблем в конкретных сферах управления, включая информационные, программные разработки, оперативные и аналитические исследования.

Далее в таблице 1 представлены принципы информационно-аналитического обеспечения управленческой деятельности.

Таблица 1 - Принципы информационно-аналитического обеспечения управленческой деятельности

№	Принцип	Характеристика
1.	Целенаправленность	Информационно-аналитическая деятельность направлена на достижение конкретных целей и решение поставленных задач с использованием определенных методов и алгоритмов
2.	Актуальность	Информационно-аналитическая деятельность направлена на решение конкретных задач, актуальных в данный момент времени
3.	Активность	Система информационно-аналитического обеспечения функционирует независимо от запросов пользователей, дает возможность принимать решения не только на основе ретроспективных данных, но и на составлении прогнозов

4.	Достоверность	Означает точность количественных данных, отсутствие субъективности в используемых параметрах, возможность обоснованности последующих выводов, оценок и предложений.
5.	Полнота	Означает наличие информации в полном объеме, актуальной и достоверной
6.	Обоснованность	Получение аргументированных результатов посредством обработки больших массивов данных
7.	Системность	Означает комплексный анализ вопросов, подлежащих решению, с учетом их места, роли и взаимосвязи в общей структуре основной деятельности предприятия
8.	Своевременность	Предполагает предоставление результатов информационно-аналитической работы в определенные сроки и в нужной форме
9.	Гибкость и адаптивность	Возможность адаптировать управленческие решения к происходящим изменениям без кардинальных изменений применяемых методов

Таким образом, принципы информационно-аналитического обеспечения управленческой деятельности, так или иначе, закладывают основу методологии информационной деятельности и аналитических исследований в рамках принятия управленческих решений и организации различных мероприятий, направленных на достижение целей организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Волков Е.А. Информатизация управления. М.: Финансы и статистика, 2014. 528 с.
2. Юрьева Л.В., Казакова М.А. Мониторинг инфраструктуры предприятия как ключевой механизм управленческого учета инновационной деятельности. // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 7 (301). С. 14-24.
3. Юрьева Л.В., Баженов О.В. Стратегический управленческий учет в металлургических холдингах. – Москва, 2013. 230 с.
4. Смирнов Э.А. Разработка управленческих решений: Учебник для вузов М. 2016. 81с.

Dolzhenkova Elena Vladimirovna,
 Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
 Department «Humanitarian and socio-economic education»,
 Nizhny Tagil Technological Institute (branch),
 Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
 Yekaterinburg, Russian Federation

Iurieva Larisa Vladimirovna,
 Doctor of Economic Sciences, Associate Professor, Professor,
 Department of Accounting, analysis and audit,
 Graduate School of Economics and Management,
 Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
 Yekaterinburg, Russian Federation

THE FEATURES OF INFORMATION-ANALYTICAL SUPPORT OF MANAGEMENT ACTIVITY

Abstract:

Information and analytical support in the field of management is aimed at improving the efficiency of management activities, efficiency and contributes to the target orientation to increase the results of the economic entity. The article deals with information and analytical technologies for effective management, identified three levels of information and analytical support, the principles of information and analytical support of management.

Key words:

Management activities, enterprises, information and analytical support, information and analytical technologies.

УДК 338.46

Дубцова Владислава Эдуардовна,
 магистрант,
 кафедра Учета, анализа и аудита,
 Высшая школа экономики и менеджмента
 ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
 имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
 г.Екатеринбург, Российская Федерация

Савостина Ольга Викторовна,
 кандидат экономических наук, доцент,
 кафедра Учета, анализа и аудита,
 Высшая школа экономики и менеджмента
 ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
 имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
 г.Екатеринбург, Российская Федерация

РОЛЬ СТРАТЕГИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В УПРАВЛЕНИИ СФЕРОЙ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ

Аннотация:

История возникновения розничной торговли уходит в далёкое прошлое и начинается с момента возникновения материальных отношений между людьми, когда они начали обмениваться товарами и услугами. Уже в дореволюционной России розничная торговля была хорошо развита. Современный стратегический анализ уже востребован практикой разработки, реализации и мониторинга текущих стратегических планов развития предприятий розничной торговли. Вместе с тем вопросы его применения для выработки стратегии развития отрасли на перспективу в настоящее время проработаны еще недостаточно, что требует дальнейшего проведения исследований в указанном направлении.

Ключевые слова:

Розничная торговля, анализ, стратегический анализ, конкурентный анализ, предпринимательская деятельность.

Понятия «розничная торговля» за последние десятилетия претерпело значительные изменения. В до рыночного периода в нашей стране розничная торговля характеризовалась достаточно просто, только как составная часть внутренней торговли, в форме заключительной фазы обращения предметов личного потребления, в которой происходит реализация товаров, работ и услуг в обмен на денежные доходы населения [1].

В настоящее время определение розничной торговли углублено и дифференцировано в зависимости от сферы и целей использования основные сгруппированы в таблице 1.

Таблица 1 – Определения розничной торговли

<i>Источник</i>	<i>Определение</i>
<i>Российский энциклопедический словарь</i>	- часть внутренней торговли, реализующая товары и услуги населению; - продажа конечному потребителю (частному лицу [2]).

<i>Словарь по экономики и финансам</i>	это торговля товарами и оказание услуг покупателям для личного, семейного, домашнего использования, не связанного с предпринимательской деятельностью[3].
<i>Налоговый кодекс (гл. 26.2, ст. 346.27)</i>	предпринимательская деятельность, связанная с торговлей товарами (в том числе за наличный расчет, а также с использованием платежных карт) на основе договоров розничной купли-продажи[4].

В промышленно развитых странах розничная торговля является одной из наиболее динамичных отраслей экономики. На сегодняшний день современный стратегический анализ уже востребован практикой разработки, реализации и мониторинга текущих стратегических планов развития организаций розничной торговли. Но при всем этом вопросы его применения для выработки стратегии развития отрасли на перспективу в настоящее время проработаны еще недостаточно, что требует дальнейшего проведения исследований в данном направлении.

Необходимость в проведении такого анализа особо актуальна при строительстве маркетингов и супермаркетов, так как здесь реализуется долговременная дорогостоящая программа. Чтобы исключить ошибки и значительные финансовые потери, должна быть выполнена:

- оценка внутренних факторов (расположение товара на полках, ассортимент, детская игровая комната и т.д.);
- оценка внешних факторов (покупатели, поставщики, конкуренты и т.д.)

В процессе перспективного стратегического анализа следует, первоочередно выделить ключевые факторы успеха сферы розничной торговли, а после этого уже разработать мероприятия по повышению конкурентоспособности. Такого рода анализ необходим для определения границ, в которых вероятно дальнейшее продвижение, и для оценки потенциала соперников.

Целесообразность перспективного стратегического анализа в сфере розничной торговли позволяет определить возможные угрозы и альтернативы развития этой сферы. Данный анализ представляет собой комплекс взаимосвязанных долгосрочных мероприятий или подходов, которые обеспечивают укрепление жизнеспособности и «мощи» торговой организации по отношению к конкурентам.

Итак, в розничной торговле перспективный стратегический анализ позволяет: обосновать выбор направлений развития на длительный срок, обеспечить долговременные конкурентные преимущества. В жесткой борьбе за выживание в долгосрочной перспективе уже недостаточно использовать лишь обычные средства финансового анализа, в первую очередь необходимо действовать проактивно, при этом регулярно проводя стратегический анализ внешней и внутренней среды компании.

Анализ нацелен на выработку описания внешней и внутренней сред компании, на определение принципов ее поведения по отношению к этим средам. Инструменты, применяемые при стратегическом анализе, достаточно много, но мы перечислим лишь *основные методы и приемы, применимые в практике стратегического анализа деятельности отечественных компаний:*

- анализ групп влияния;
- анализ конкурентной позиции;
- анализ макроэкономических факторов;
- анализ ключевых факторов успеха;
- конкурентный анализ;
- анализ внутренней среды.

Следует отметить, что при проведении стратегического анализа в небольших торговых компаниях существуют объективные трудности, например, аналитики не имеют возможности выделять какие-либо показатели и рассматривать их в динамике, и поэтому не проводят анализ, а действуют по интуиции, не опираясь на цифры.

В крупных же магазинах и сетях сотрудники обладают немалыми возможностями, они имеют полную картину деятельности торгового предприятия в различных срезах, но не всегда пользуются необходимыми инструментами.

В качестве объектов разработки стратегии в розничной торговле, могут выступать сфера розничной торговли региона в целом (субъекта РФ, города, района) либо намечаемый к строительству крупный торговый центр. Как и в случае с разработкой стратегии развития предприятий в ведущих отраслях экономики (промышленность, строительство, транспорт) в стратегическом анализе перспектив роста розничной торговли могут быть выделены, прежде всего, факторы внешней среды [5].

Целесообразно учитывать действие и тех факторов внутренней среды, которые носят стратегический характер. В качестве внутренних факторных показателей при стратегическом анализе выступают следующие группы экстенсивных и интенсивных характеристик региональной сферы розничной торговли:

- величина имеющегося потенциала организаций отрасли, которая сугубо в первом приближении может быть измерена объемами важнейших ресурсов: кадровых, финансовых, информационных, материально-технических (они могут быть отнесены к экстенсивным внутренним факторным показателям);

- показатели ресурсоотдачи и эффективности работы торговли: производительность труда, уровень использования торговых площадей, финансовая устойчивость организации, рентабельность, качество торгового обслуживания (они являются характеристиками интенсивных внутренних факторов в стратегическом анализе).

Выявление ресурсного потенциала и определение достигнутого уровня его использования на предприятиях сферы розничной торговли региона выполняется методами внутрифирменного и внутриотраслевого управленческого анализа.

Внешние факторы в интегральном стратегическом анализе деятельности сферы розничной торговли весьма разнообразны по своему составу. *Факторы внешней среды розничной торговли делятся на две части:*

- факторы микросреды (отраслевого или ближнего окружения);
- факторы макросреды (отдаленного окружения).

В жесткой борьбе за успешное выживание в долгосрочной перспективе уже недостаточно использовать только широко применяемые инструменты финансового анализа, первоочередной становится необходимость думать и действовать проактивно, регулярно проводя стратегический (качественный) анализ внешней и внутренней среды организации.

Данный анализ нацелен на выработку аналитического описания внешней и внутренней сред компании, определение принципов ее поведения по отношению к этим средам. Основные методы и приемы, применимые в практике реструктуризации отечественных компаний следующие:

- анализ групп влияния;
- анализ макроэкономических факторов;
- анализ внутренней среды;
- анализ ключевых факторов успеха;
- конкурентный анализ.

Особо место отводится взаимосвязи стратегического анализа с конкурентным анализом. Этому вопросу, чрезвычайно важному для разработки эффективной стратегии развития сферы розничной торговли крупного торгового центра, посвящена фундаментальная работа экспертов в области стратегического и конкурентного анализа Крейга С.Фляйшера и Бабетт Е.Бенсуссан. В ней сказано, что несмотря на определенные различия стратегического и конкурентного анализа, наблюдается тенденция к их интеграции. Так, в разделе,

посвященном методам конкурентного анализа, при описании каждого метода приводится стратегическое обоснование его применения. К примеру, при анализе «слепых зон» прямо указывается, что эти зоны оказывают влияние на анализ и процесс принятия стратегических решений в конкурентном контексте [6]. *К основным методам конкурентного анализа, широко используемым при разработке стратегий развития организаций*, относятся:

- анализ «слепых» зон (изучение причин, лежащие в основе ошибок и неточностей в процессе принятия стратегического решения);
- конкурентный анализ (сравнительная характеристика сильных и слабых сторон текущих и будущих конкурентов);
- анализ сегментации покупателей (разделение рынка на группы на основании отличительных разнородных покупательских потребностей между группами и относительно однородных покупательских потребностей в самих группах);
- анализ покупательской ценности (составляющий компонент сегментации рынка, используемый как главный критерий для отбора прибыльных рыночных сегментов либо инструмент наблюдения за созданием фирмой своего конкурентного преимущества);
- анализ функциональных возможностей и ресурсов (рассмотрение фирмы как объединение ресурсов, состоящих из материальных и нематериальных активов, а также главных компетенции);
- оценка индивидуальных характеристик конкурента (аналитический инструмент, предоставляющий специалистам нашей организации, принимающим управленческие решения, сведения об уровне образования, целях, личностных качествах и психологических характеристиках конкурентов-специалистов, принимающих решения).

Наибольшая степень совершенства в комплексном применении разнообразных методов стратегического и конкурентного анализа может быть достигнута в крупных торговых центрах и по региональной сфере розничной торговли. В небольших же торговых компаниях аналитики не имеют возможности выделять разнообразные факторы и показатели, рассматривать их в динамике. Поэтому они не проводят детальный анализ и часто действуют по интуиции, не опираясь на цифры. В крупных же магазинах сотрудники располагают колоссальными возможностями, имеют полную картину деятельности магазина в различных срезах, но не всегда пользуются необходимыми инструментами. Овладение современными методами и средствами стратегического и конкурентного анализа позволяет вести эффективный торговый бизнес.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Большая советская энциклопедия.
2. Российский энциклопедический словарь.
3. Словарь по экономике и финансам. Глоссарий.ру.
4. Налоговый кодекс РФ. Часть 2 от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 11.10.2018).
5. Маркова В.Д., Кузнецова С.А. Стратегический менеджмент: понятие, концепции, инструменты принятия решений. Справочное пособие. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 320 с.
6. Фляйшер К. Стратегический и конкурентный анализ. Методы и средства конкурентного анализа в бизнесе / К. Фляйшер, Б. Бенсуссан; перевод с англ. – М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2009. – 544 с.

Dubtsova Vladislav,
 Candidate for a master's degree,
 Department of accounting, analysis and audit,
 Graduate school of Economics and management,
 Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin,
 Ekaterinburg, Russia Federation

Savostina Olga Viktorovna,

Candidate of economic sciences,

Associate Professor,

Department of accounting, analysis and audit,

Graduate school of Economics and management,

Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

THE ROLE OF STRATEGIC ANALYSIS IN THE MANAGEMENT OF THE RETAIL TRADE SECTOR

Abstract:

The history of retail trade goes back to the distant past and begins with the emergence of material relations between people, when they began to exchange goods and services. Already in pre-revolutionary Russia retail trade was well developed. Modern strategic analysis is already in demand in the practice of development, implementation and monitoring of current strategic plans for the development of retailers. At the same time, the issues of its application to develop a strategy for the development of the industry in the future are not yet sufficiently developed, which requires further research in this direction.

Key words:

Retail trade, analysis, strategic analysis, competitive analysis, entrepreneurial activity.

УДК 338

Купцова Марина Олеговна,
магистрант,
кафедра Учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Ильшева Нина Николаевна,
доктор экономических наук, профессор,
кафедра Учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ С ЦЕЛЬЮ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ С ПРОСРОЧЕННОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация:

В настоящее время наблюдается тенденция, которая заставляет предпринимателей повышать качественные характеристики бизнес-процессов. Информационные технологии играют большую роль в увеличении производительности отдельных этапов производства, повышая выходные показатели, как временные, так и материальные, за счет сокращения транзакционных издержек на предприятии.

Правильный анализ контрагента – это лишь часть грамотно настроенной работы по предотвращению и ликвидации дебиторской задолженности. Систематические мероприятия относительно контрагентов, имеющих просроченные платежи необходимы для уменьшения уже существующей суммы дебиторской задолженности.

Для того, чтобы избежать неблагоприятных ситуаций, в результате которых наблюдается падение прибыли, необходимо найти решение, позволяющее реализовать систематический учет дебиторской задолженности, а также проводить анализ контрагентов при выдаче отсрочки платежей и реализовывать систематическую работу с контрагентами, имеющими просроченные выплаты с целью уменьшения дебиторской задолженности. Актуальной задачей является создание информационной системы, включающей функционал, для решения вышеуказанных задач.

Ключевые слова:

Информационные технологии, дебиторская задолженность, анализ контрагента, коммерческое предприятие.

На сегодняшний день организациям необходимо соблюдать равновесие платёжного механизма, с целью эффективного функционирования и быстрого реагирования на происходящие рыночные процессы. В условиях рыночной экономики перед каждым предприятием стоит задача быть конкурентоспособным, что в дальнейшем позволит ему

держаться на плаву в конкурентной среде и развиваться. Соответственно, организации идут на некоторые уступки, стремясь создать благоприятные условия для сотрудничества.

Предоставление контрагентам отсрочки платежа за товар или услугу является большим преимуществом для компании. Если компания сотрудничает с множеством клиентов, значит, заключает подобные соглашения достаточно быстро. Однако, опираясь на реалии российской экономики, руководству предприятия не стоит забывать о возможности риска неуплаты задолженности. В связи с этим, все активы организации, в том числе и дебиторская задолженность, нуждаются в постоянном контроле и управлении.

В условиях неустойчивости экономики, а также наличии большого числа мошенников на рынке велика вероятность того, что непроверенный контрагент после выдачи отсрочки, не выплатит всю сумму по договору полностью или в определенный срок. В случае если, внутри предприятия нет специалиста по экономической безопасности или специалиста, занимающегося дебиторской задолженностью, то большинство случаев по взысканию задолженности рассматриваются с различных точек зрения, что влечет за собой низкую эффективность и теряется возможность адекватно проанализировать информацию, связанную с анализом контрагентов при выдаче отсрочки и взысканием дебиторской задолженности.

Значительный рост дебиторской задолженности может привести к существенному отвлечению денежных средств из оборота предприятия, что в дальнейшем создаст риск для его стабильного финансового состояния. По этой причине важной задачей жизнеспособности предприятия является повышение эффективности управления дебиторской задолженностью. Особое внимание следует уделять учету просроченной дебиторской задолженности на предприятии.

Вопрос об автоматизации работы с выдачей отсрочки и дальнейшим учетом дебиторской задолженности не обсуждается на многих предприятиях. Несистематическая работа с контрагентами: анализ, ведение погашения дебиторской задолженности, принятия мер по погашению просроченной задолженности – создает трудности в дальнейшей работе предприятия. Обороты предприятия уменьшаются, а многие платежи из-за непогашенной во время дебиторской задолженности, могут остаться без оплаты.

Для того чтобы избежать неблагоприятных ситуаций, в результате которых наблюдается падение прибыли, необходимо найти решение, позволяющее реализовать систематический учет дебиторской задолженности и систематическую работу с контрагентами, имеющими просроченные выплаты с целью уменьшения задолженности, а также проводить анализ контрагентов при выдаче отсрочки платежей.

Таким образом, можно сказать, что актуальной задачей для каждого предприятия является создание информационной системы, включающей функционал, для решения вышеуказанных задач.

Проанализировав рынок прикладных решений по автоматизации бухгалтерского хозяйственного учета, можно сделать вывод о том, что основным программным продуктом, с которым работает большая часть предприятий, является платформа 1С предприятие с прикладным решением «Бухгалтерия 8.3».

1С – это быстроразвивающаяся платформа, которая имеет архитектурную особенность. Она заключается в том, что прикладное решение, с которым работает пользователь состоит из двух частей: конфигурация и сама платформа 1С. Изначально 1С разрабатывалась как программное обеспечение для ведения бухгалтерского и складского учета. В данное время различные варианты конфигураций дают понимание о том, что функционал платформы вышел далеко за рамки изначальной цели разработки. [1,2]

В конфигурации можно создавать различные объекты, которые могут быть связаны между собой и использовать одну и ту же информацию. Конфигурация не может работать отдельно от платформы 1С. Поэтому для реализации информационной системы необходимо приобрести лицензию, стоимость которой доходит до двадцати двух тысяч рублей за пять пользователей. Так как на предприятии уже имеется лицензия на данный продукт, то дополнительные затраты на приобретение лицензии не потребуются.[1]

Рассматриваемый программный продукт является мультиплатформенным, а это означает, что пользователи могут работать с платформой на операционной системе Windows, Mac OS, Linux и на web-платформе.[2]

Таким образом, разработка информационной системы на платформе 1С является наиболее оптимальным вариантом с точки зрения стоимости.

Также необходимо отметить, что затраты на внедрение информационной системы и обучение сотрудников сокращаются за счет уже имеющегося у них работы с системой 1С.

Рассматривая удобство разработки на платформе 1С можно отметить несколько ключевых особенностей.

Первая особенность заключается в объектном подходе к проектированию. При создании конфигурации 1С все объекты выполняют определенные функции, что упрощает логическое построение информационной системы.

Вторая особенность заключается в универсальности интерфейса. На платформе 1С нет необходимости тратить время на создание макетов форм с нуля. Каждая форма объекта имеет стандартизированный вид, который разработчик может по необходимости отредактировать.[2]

В качестве функциональной модели можно представить следующий программный модуль, который в дальнейшем можно внедрить в уже существующую конфигурацию на платформе 1С, используемую на предприятии для работы с дебиторской задолженностью. Данный модуль состоит из нескольких объектов конфигурации, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Иерархия объектов конфигурации

Конфигурация	
	Справочники
	Договор контрагента
	Контрагент
	Товары
	Показатели баланса
	Настройки интервалов
	Сотрудники
	Выводы по финансовым показателям
	Документы
	Счет на оплату
	Реализация товаров
	Оплата от покупателя
	Финансовые показатели контрагентов
	Карточка должника
	Списание задолженности

	Регистры сведений
	Значения показателей
	Правила проведения мероприятий
	Результаты расчета
	Отчеты
	Задолженность по срокам долга

Если какие-либо объекты конфигурации уже присутствовали в эксплуатируемой системе, то повторно добавлять их не потребуется.

Для автоматизации работы с дебиторской задолженностью используются два основных объекта конфигурации: документ «карточка должника» и документ «финансовые показатели контрагента». Документ «Финансовые показатели контрагента» необходим для работы экспертной системы проверки контрагента. Данный документ заполняется пользователем, на основании данных бухгалтерского баланса, статьи которого приведены в табличной части.

← → ☆ Финансовые показатели контрагента 000000008 от 05.06.2018 22:49:26

Провести и закрыть Записать Провести Рекомендации по отсрочке Еще

Контрагент: ООО "МеталлСтрой" - Ⓣ

Должник: 31/71 УР - Ⓣ

Сумма по договору: 1 142 000,00

Отсрочка платежа:

Количество дней отсрочки: 14

Процент просрочки: 0,50

Сумма отсрочки: 1 142 000,00

Дата создания: 01.06.2015

Количество исков: 6

Чистая прибыль: 11 096 946,00

Выручка: 206 277 137,00

Актив Пассив

Внеоборотные активы		Оборотные активы	
Статья баланса	Значение	Статья баланса	Значение
1110 Нематериальные активы	1 041 755,00	1210 Запасы	3 406 072,00
1120 Результаты исследований и разработок	359 513,00	1220 НДС	1 272 676,00
1130 Нематериальные поисковые активы		1230 Дебиторская задолженность	48 929 793,00
1140 Материальные поисковые активы		1240 Финансовые вложения	
1150 Основные средства	10 776 987,00	1250 Денежные средства и денежные эквиваленты	15 615 766,00
1160 Долговые вложения		1260 Прочие оборотные активы	164 583,00
	23 225 235,00		69 388 890,00

Рисунок 1 – Документ «Финансовые показатели контрагента»

Документ «Карточка должника» необходим для функционирования экспертной системы по работе с просроченной задолженностью. Документ, содержит информацию, которая генерируется на основании информации договора. На основе этой информации и рекомендаций экспертной системы, пользователь в табличной части указывает мероприятия, которые проводились с контрагентом для уменьшения дебиторской задолженности, а также комментарии к ним.

← → ☆ Карточка должника 000000004 от 05.06.2018 23:30:47 * ×

Провести и закрыть
Записать
Провести
Создать на основании ▾
Еще ▾

Номер:

Дата:

Контрагент: ▾

Договор: ▾

Анализ: ▾

Процент неустойки:

Сумма по договору:

Сумма задолженности:

Количество дней просрочки:

Сумма с неустойкой:

Сумма последнего платежа:

Дата последнего платежа:

Списание задолженности: ▾

Добавить

Еще ▾

Дата	Тип мероприятия	Комментарий
05.06.2018	Письменная претензия	Отправить претензию контрагенту

Сообщения: ×

— Отправить претензию контрагенту

Рисунок 2 – Документ «Карточка должника»

Рассматривая процесс уменьшения с дебиторской задолженности с помощью экспертной системы работы с просроченной задолженностью, можно отметить тот факт, что документ «Карточка должника», который изображен на рисунке 2, позволяет вести работу с дебиторской задолженностью более систематично и не допускать запущенного состояния дебиторской задолженности по конкретным контрагентам.

На основе данных бухгалтерского баланса экспертная система может дать одну из нескольких рекомендаций, которые занесены в базу знаний. Пример рекомендации представлен на рисунке 3.

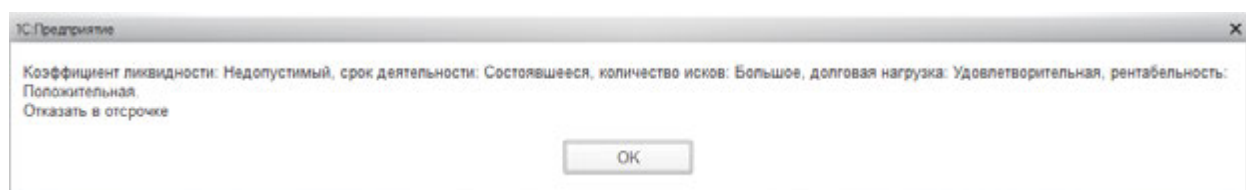


Рисунок 3 – Рекомендация системы о выдаче отсрочки контрагенту

Согласно рекомендации системы лицу, принимающему решение о выдаче отсрочки необходимо задуматься о ликвидности активов данного контрагента, большом количестве исков в качестве ответчика, а также повышенном показателе долговой нагрузки.[3,4]

В отсутствии системности работы, задолженность переходит в более продолжительный срок, что сказывается на обстановке, которая располагает контрагента-должника к дальнейшим невыплатам из-за отсутствия принятых относительно него мер.

Эффективность внедрения данного программного модуля можно представить по нескольким пунктам:

- увеличение адекватности информации при анализе контрагента (введение и автоматический расчет дополнительных показателей позволяет принять наиболее оптимальное решение);
- снижение человеческого фактора при анализе клиентов;
- уменьшение риска возникновения дебиторской задолженности;
- увеличение эффективности работы с дебиторской задолженностью;
- увеличение контроля за работой по уменьшению дебиторской задолженности.

В заключении можно отметить, что автоматизация деятельности торговой компании жизненно важный процесс для предприятия. Рассматривая работу с дебиторской задолженностью на предприятии, можно прийти к выводу, что рутинная работа, требующая больших и внимательных расчетов должна иметь приоритет в автоматизации.

Таким образом, внедрение информационной системы будет иметь ряд преимуществ с социальной и экономической стороны работы на предприятии.

Экономическое преимущество внедрения системы заключается в сокращении издержек, связанных с анализом контрагентов и работой с просроченной дебиторской задолженностью, а также с уменьшением времени на принятие решений по работе с дебиторской задолженностью в целом.

Преимущество социальной стороны заключается в избавлении сотрудников от монотонной рутинной работы, которая связана с громоздкими вычислениями.

Внедрение информационной системы позволит предприятию перегруппировать рабочее время сотрудников с целью направления их работы на решение других задач, при этом сохраняя эффективность работы с дебиторской задолженностью, контролируя её изменение.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Горчаков А.А. Методы экономико-математического моделирования и прогнозирования в новых условиях хозяйствования: учебное пособие для студентов – заочников всех специальностей. – М.: Издательство ВЗФЭИ, 1991. - 92 с.
2. Кацуба О. Б., Фадеева Е. А. 1С: Бухгалтерия 8.0. Практический самоучитель. 2007. [Электронный ресурс]. URL:<http://1c.ru/> (дата обращения: 25.10.2018).
3. Репин В. В. Дебиторская задолженность: анализ и управление. – Концепт, 2012. – №18.
4. Бурмистрова Л.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие. - М.: Форум, 2012. – 304 с.

Kuptsova Marina Olegovna,
Master student,
Department of Accounting, Analysis and Audit,
Higher School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Ilysheva Nina Nikolaevna,

Doctor of Economic Sciences, Professor,
Department of Accounting, Analysis and Audit,
Higher School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

**USE OF INFORMATION SYSTEMS WITH THE PURPOSE OF INCREASING
THE EFFICIENCY OF WORKING WITH A TERMINAL DEBITORARY DEBT
OF THE ENTERPRISE**

Abstract:

Currently, there is a trend that forces entrepreneurs to improve the quality characteristics of business processes. Information technologies play an important role in increasing the productivity of individual production stages, increasing output indicators, both temporary and material, by reducing transaction costs in the enterprise.

Correct analysis of the counterparty is only part of the competently configured work to prevent and eliminate receivables. Systematic arrangements for counterparties with overdue payments are needed to reduce the already existing amount of receivables.

In order to avoid adverse situations that result in falling profits, you need to find a solution that allows you to systematically account for receivables, as well as analyze your counterparties when issuing deferred payments and implement systematic work with counterparties with overdue payments . An urgent task is to create an information system, including functionality, to solve the above problems.

Key words:

Information technology, receivables, counterparty analysis, commercial enterprise.

Латышева Ксения Владимировна,
аспирант,
кафедра учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Юрьева Лариса Владимировна,
доктор экономических наук, профессор,
кафедра учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК С ВЗАИМОЗАВИСИМЫМИ ЛИЦАМИ

Аннотация:

Организация системы внутреннего контроля служит основой финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Актуальность вопросов построения системы внутреннего контроля связана с выявлением рисков в совершаемых предприятием операциях. Для экономической результативности компании требуется механизм защиты от рисков.

Контроль подразумевает – построение действенной системы в отношении оформления сделок в соответствии с законодательством, а также контроль конкретных видов сделок (например, сделки с взаимозависимыми лицами).

В статье рассмотрены методологические подходы к организации системы внутреннего контроля финансово-хозяйственных операций в условиях взаимозависимости сторон.

Сделки между взаимозависимыми лицами выступают объектом налогового контроля и несут в себе налоговые риски, что подчеркивает важность данного вопроса.

Ключевые слова:

Система внутреннего контроля, взаимозависимые лица, сделки между взаимозависимыми лицами.

Эффективность системы внутреннего контроля является ключевым признаком стабильности и надежности деятельности экономического субъекта.

Повышенный интерес к вопросам формирования системы внутреннего контроля связан с выявлением рискованных обстоятельств в жизнедеятельности компании, что, в свою очередь, требует создания действенного механизма защиты от рисков в целях продолжения деятельности организации и стабильности ее работы.

Необходимость внутреннего контроля обусловлено и требованиями законодательства, каждый экономический субъект обязан выполнять мероприятия по осуществлению внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни [2, ст. 19; 3].

Под системой внутреннего контроля (далее – СВК) понимается организация достоверного процесса формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. Система внутреннего контроля экономического субъекта должна охватывать все стороны финансово-хозяйственной деятельности. А одной из основной и составной частью хозяйственной деятельности организации являются совершаемые сделки. Следовательно, построение СВК в отношении сделок является ключевым моментом организации внутреннего контроля на предприятии.

Сделки с взаимозависимыми организациями находятся под пристальным контролем налоговых органов, в связи с чем предприятиям необходимо выстраивать систему внутреннего контроля, позволяющую выявлять риски и обеспечивать минимизацию налоговых последствий от операций с зависимыми компаниями.

Взаимозависимыми лицами являются организации и физические лица, отношения между которыми могут влиять на условия их сделок [1, п.1 ст. 105.6].

Представим задачи СВК в отношении хозяйственных операций с взаимозависимыми лицами:

- Анализ нормативных документов, разъяснений министерств и ведомств, изучение судебной практики по вопросам налоговых рисков в сделках между зависимыми лицами;
- Анализ сделок на предмет налоговых рисков;
- Анализ сделок на предмет отклонения цен от рыночных;
- Анализ сделок на наличие среди них контролируемых;
- Подача уведомления (уточненного уведомления) по контролируемым сделкам;
- Проверка документации по трансфертному ценообразованию.

Рассматривая теоретические основы построения СВК в отношении сделок с взаимозависимыми лицами, отметим, что в основе построения внутреннего контроля заложены следующие принципы (рис. 1):

- Правовая обоснованность – весь процесс формирования СВК должен опираться на нормативное правовое законодательство РФ;
- Идентификация операций, связанных с взаимозависимыми лицами – способность разграничения хозяйственных операций с зависимыми компаниями от других сделок предприятия;
- Способность выявления и оценки налоговых рисков;
- Достижение цели по минимизации налоговых рисков в сделках.



Рисунок 1 – Принципы формирования СВК в отношении сделок с взаимозависимыми лицами

Процедуры управления СВК в отношении сделок с взаимозависимыми лицами включают в себя:

- Ежегодное обновление;
- Использование рекомендаций по устранению рисков;
- Тестирование СВК;
- Оценку эффективности СВК.

Представленные процедуры должны быть оформлены в виде локальных нормативных документах компании.

Касаемо процесса формирования внутреннего контроля представим этапы построения СВК в отношении сделок с взаимозависимыми лицами (рис. 2):

- Методологические основы организации СВК в отношении сделок с взаимозависимыми лицами;
- Выявление и оценка рисков в сделках с взаимозависимыми лицами;
- Пути минимизации рисков.

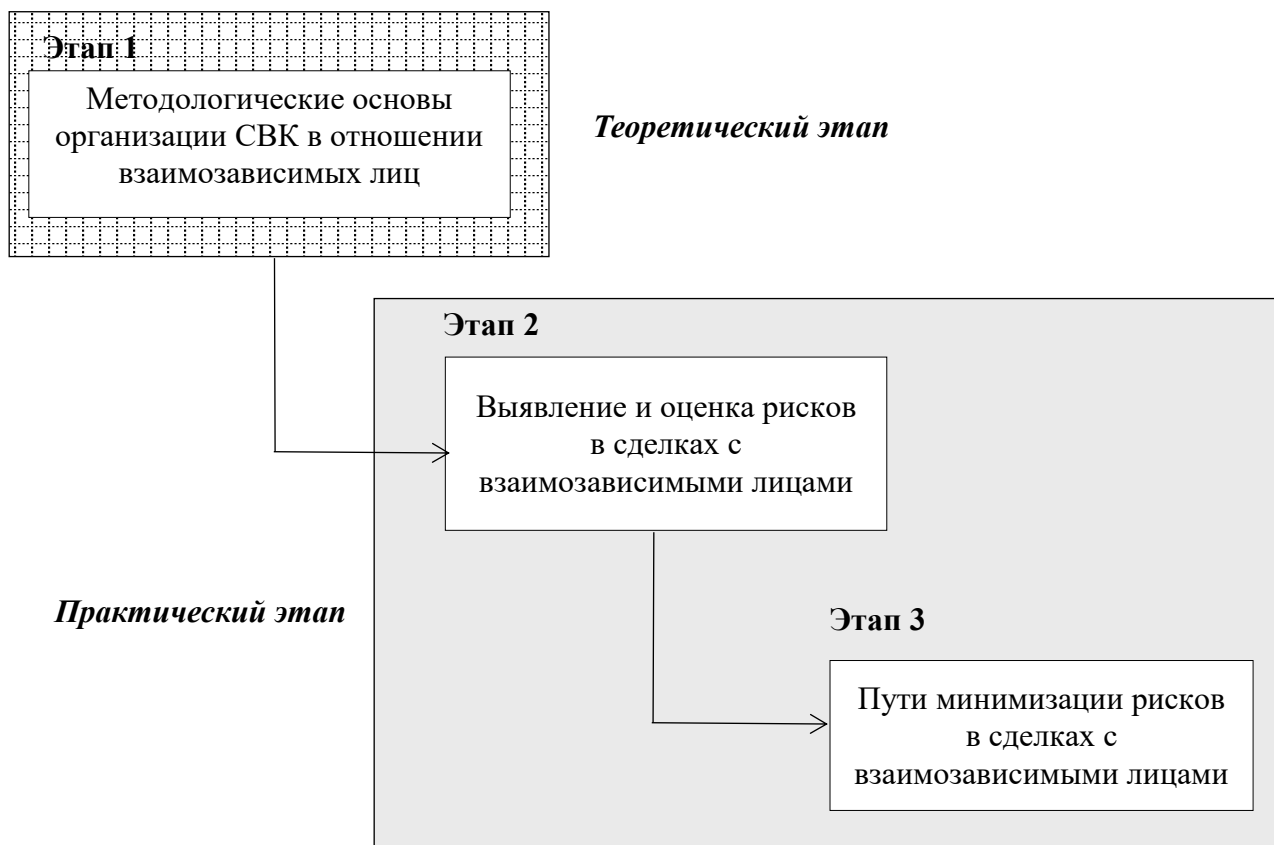


Рисунок 2 – Этапы построения СВК в отношении сделок с взаимозависимыми лицами

Первый этап построения СВК в отношении сделок с взаимозависимыми лицами – теоретический, включает в себя анализ нормативно-правового законодательства и разработку нормативно-методологической документации по СВК.

Второй и третий этап – практические аспекты формирования СВК в отношении сделок с взаимозависимыми лицами.

Методологические основы организации системы внутреннего контроля в отношении сделок с взаимозависимыми лицами включают в себя следующие этапы:

1. Анализ нормативно-правового регулирования сделок с взаимозависимыми лицами.

2. Систематизация налоговых рисков в сделках между взаимозависимыми лицами на основе судебной практики.

3. Разработка нормативно-методологической документации по СВК в отношении сделок с взаимозависимыми лицами.

1. Анализ нормативно-правового регулирования сделок с взаимозависимыми лицами представляет собой анализ судебной практики по применению норм налогового законодательства в отношении сделок с взаимозависимыми лицами и признания лиц взаимозависимыми, а также определение критериев взаимозависимости сторон.

Учитывая материалы дел судебных споров можно сделать вывод, что необходимо оценивать факторы, которые складываются из судебной практики, с целью понимания критериев, по которым взаимозависимость сторон в сделках может быть определена для целей трансфертного ценообразования.

Если взаимозависимость сторон в сделках направлена на трансфертное ценообразование, то необходимо устанавливать полный перечень зависимых компаний, подтвердить рыночную цену в сделках и подготовить трансфертную документацию на контролируемые сделки.

На сегодняшний момент судебная коллегия может признать стороны в сделках взаимозависимыми, основываясь не только на прямых нормах Налогового законодательства РФ, но и учитывая ряд иных критериев, подтверждающих зависимость сторон в совершаемых сделках. Например, судебные решения постановления Девятого арбитражного апелляционного суда от 21.07.2014 № 09АП-22065/2014 и Арбитражного суда Московского округа от 31.10.2014 № Ф05-12000/2014 говорят о том, что взаимозависимость компаний могут подтверждать следующие обстоятельства:

- регистрация Компании А в период налоговой проверки Компании Б с одновременным уменьшением активов Компании Б;
- совпадение адреса, номеров телефонов, Интернет-сайтов и видов деятельности у Компании А и Компании Б;
- перезаключение договоров Компании А с покупателями продукции Компании Б;
- переход сотрудников Компании Б в Компанию А;
- перевод выручки в адрес Компании А организациями, которые ранее платили Компании Б.

2. Систематизация налоговых рисков в сделках между взаимозависимыми лицами на основе судебной практики заключается в представлении значимых рисков обстоятельств в сделках с взаимозависимыми компаниями.

1) Риск признания сделки с взаимозависимым лицом – контролируемой.

Отметим, понятие взаимозависимые лица и контролируемые сделки неразрывно связаны. И для целей налогообложения это имеет прямые последствия. Не все сделки между взаимозависимыми лицами можно признать контролируемыми. В тоже время, почти все контролируемые сделки – это сделки между взаимозависимыми лицами.

Таким образом, предприятие должно отслеживать, выполняется ли стоимостной критерий признания сделок контролируемыми.

Если фирма совершает контролируемые сделки, то о них нужно сообщить в налоговую инспекцию по месту своего нахождения. Ежегодно не позднее 20 мая компании сдают уведомление о контролируемых сделках за предшествующих год.

Несвоевременное представление уведомления, а также указание в нем недостоверных сведений о контролируемых сделках влечет за собой наложение штрафа в размере 5 тысяч рублей [1, ст. 129.4 НК РФ].

Даже если сделка не соответствует признакам контролируемой, она может быть признана такой по решению суда. Это возможно при наличии достаточных оснований полагать, что данная сделка входит в группу однородных сделок, совершенных в целях сокрытия контролируемой сделки.

2) Риск некорректного расчета доли косвенного участия организаций и физических лиц в целях определения взаимозависимости сторон в сделках

Одним из критериев установления взаимозависимости сторон является доля участия в капитале предприятия. В связи с чем, стоит обращать внимание на величину и косвенного участия.

О косвенном участии идет речь, когда одна организация участвует в другой через третьих лиц. Алгоритм расчета доли косвенного участия одной компании в другой приведен в п. 3 ст. 105.2 НК РФ.

3) Риск доначисления налога на имущество, штрафов, пеней при покупке основного средства у взаимозависимого лица.

Движимое имущество (кроме относящегося к 1 - 2 группам по Постановлению Правительства РФ от 01.01.2002 N 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»), полученное после 1 января 2013 года в результате реорганизации или ликвидации, а также приобретенное у взаимозависимых лиц, с 2015 года облагается налогом на имущество (не льготируется).

4) Риск доначисления налога на прибыль, штрафов, пеней при реализации основного средства взаимозависимому лицу.

В случае, если основное средство, в отношении которого была применена амортизационная премия, реализовано ранее, чем по истечении пяти лет с момента введения его в эксплуатацию лицу, являющемуся взаимозависимым с налогоплательщиком, сумма примененной амортизационной премии подлежит включению в состав внереализационных доходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором была осуществлена реализация [1, п. 9 ст. 258].

5) Риск признания контролирующими органами получения необоснованной налоговой выгоды

Если в сделках между взаимозависимыми лицами устанавливаются условия, отличные от тех, которые устанавливались бы для лиц, не являющихся взаимозависимыми, то доходы, которые могли бы быть получены одной из сторон, но из-за особых условий сделки получены не были, все равно нужно учесть для целей налогообложения.

Заключая сделки между собой, взаимозависимые лица имеют возможность устанавливать цены, которые значительно отличаются от рыночных. Варьируя цены, взаимозависимые лица могут уменьшать уровень налоговой нагрузки (например, направлять большую часть доходов в ту организацию, которая заплатит с них меньшую сумму налога).

В целях предотвращения потерь бюджета ИФНС России контролирует цены по сделкам между взаимозависимыми лицами. В случае отличия их от рыночных цен суммы сделок могут быть пересчитаны и налоги доначислены [1, гл. 14.2 - 14.5 НК РФ].

Судебная практика подтверждает тот факт, что налоговые органы выполняют проверку соответствия цен по сделкам между взаимозависимыми лицами рыночным ценам.

В целях снижения налоговых рисков, необходимо проводить мониторинг цен в рамках сделок между взаимозависимыми лицами на предмет соответствия рыночным ценам.

3. Разработка нормативно-методологической документации по СВК в отношении сделок с взаимозависимыми лицами представляет собой формирование на предприятии Положения об СВК, разработку документации по оценке рисков обстоятельств в сделках с взаимозависимыми лицами, тесты контроля эффективности СВК и пр.

Представим методику построения карты рисков в отношении хозяйственных операций с взаимозависимыми лицами, как этап разработки нормативно-методологической документации по СВК (рис. 3).

Данный документ позволит компании проводить мероприятия по выявлению, оценке и минимизации налоговых рисков в сделках с взаимозависимыми лицами.

Построение эффективной системы внутреннего контроля в отношении сделок с взаимозависимыми лицами требует большого объема анализа как внутреннего (специфика предприятия), так и внешнего воздействия (законодательство, судебная практика и пр.).

Таким образом, формирование системы внутреннего контроля в отношении сделок с взаимозависимыми лицами базируется на налоговом законодательстве РФ и судебной практике.

АО «XXX»

КАРТА РИСКА по сделкам с взаимозависимыми лицами						
Категория риска <small>Присваивается балл, характеризующий возможность возникновения данного риска (необходимо обвести)</small>	1	2	3	4	5	Риск № N
1. Описание риска						
Наименование риска						
Сумма риска						
Описание риска <small>Указывается информация по нормативному обоснованию, позиция налоговых органов, разъяснения Минфина России и судебная практика в отношении указанного риска</small>						
Причины возникновения риска						
2. Оценка риска						
Ущерб <small>Оценить уровень ущерба</small>	Описание					
Управляемость <small>Установить уровень управляемости высокая, средняя, низкая</small>	Описание					
3. Мероприятий по минимизации риска						
План по управлению риском						
№	Мероприятие	№	Описание результата	Дата	Ответственный за выполнение	Текущее состояние реализации
4. Принятие решения по результатам мероприятий						
Решение		Комментарий, реквизиты подтверждающего документа				
Дата последнего изменения						
Кем внесены изменения						
Исполнитель						
Начальник ответственного структурного подразделения АО «XXX»						
Согласовано:						
<small>(руководитель подразделения, ответственного за проведение хозяйственной операции)</small>						

Рисунок 3 – Методика построения карты рисков в отношении хозяйственных операций с взаимозависимыми лицами

Формирование этапа методологических принципов организации СВК в отношении сделок с зависимыми компаниями позволит экономическому субъекту разработать базу для выявления налоговых рисков при взаимодействии с зависимыми организациями.

Практические вопросы построения следующих этапов СВК, указанные в настоящей статье, в отношении сделок с взаимозависимыми лицами, служат основой написания следующих материалов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ;
2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
3. Информация Минфина России N ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Ksenia Latysheva,
Postgraduate Student,
Department of Accounting, Analysis and Audit,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Larisa Iurieva,
Professor, Doctor of Economic Sciences,
Department of Accounting, Analysis and Audit,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

THE SYSTEM OF DOMESTIC CONTROL OF TRANSACTIONS WITH INTERDEPENDENT PERSONS

Abstract:

The organization of the internal control system is the basis of the financial and economic activity of an economic entity. The urgency of the issues of building an internal control system is associated with the identification of risks in operations performed by an enterprise. For the economic performance of the company requires a mechanism of protection against risks.

Control implies - building an effective system in relation to the execution of transactions in accordance with the law, as well as control of specific types of transactions (for example, transactions with interdependent persons).

The article discusses the methodological approaches to the organization of the system of internal control of financial and economic operations in terms of the interdependence of the parties.

Transactions between the interdependence parties are subject to tax control and carry tax risks, which emphasizes the importance of this issue.

Key words:

Internal control system, interdependent persons, transactions with interdependent persons.

УДК 336.64

Лулудова Екатерина Сергеевна,
экономист по финансовой работе,
АО «Научно-производственная корпорация «Уралвагонзавод»,
г.Нижний Тагил, Российская Федерация

РАЗРАБОТКА И ВНЕДРЕНИЕ КОМПЛЕКСНОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩЕЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ РИСК МЕНЕДЖМЕНТА

Аннотация:

Наиболее актуальной задачей в области системы управления рисками крупных промышленных корпораций и предприятий в условиях новой индустриализации является определение эффективности управления.

Анализируются проблемы риск-менеджмента, существующие на российских предприятиях, приводится сравнительная характеристика международных стандартов управления рисками, и анализируются проблемы применения этих стандартов на российских предприятиях.

В этой статье сгруппированы методы управления рисками с использованием финансовых инструментов, с целью снижения и минимизации воздействия рисков на систему управления крупных промышленных корпораций и предприятий. В статье предложены различные финансовые инструменты и методы управления рисками, которые помогут снизить предполагаемые риски, уменьшить их концентрацию и уровень потерь, а также описывается подход АО «Научно-производственной корпорации «Уралвагонзавод» в части управления финансовыми рисками.

Ключевые слова:

Риск, система управления риском, финансовый риск, оценка риска, стандарты по управлению риском, методы управления риска, методы снижения риска.

Дело в том, что одна сторона считает, что достигаемые прибыли перевешивают риски, которым она подвергается, а другая сторона лучше бы избежала опасности, чем приняла немедленное поражение.

Фукидид, древнегреческий философ и автор

В данной статье автором предпринимается попытка показать, что управление комплексной системой управления рисками как в российской, так и в международной практике является конкурентным преимуществом, благодаря которому компания с лучшими ноу-хау в управлении рисками имеют огромную перспективу на рынке, том числе и, международном.

Конкурентное преимущество управления рисками реализуется в виде прироста, а как существенные перемены на рынке, как правило ускоренные шоковыми потрясениями.

Исследование конкретных случаев из выборочных отраслей применяется, чтобы подчеркнуть критические степени и природу риска и самые важные организационные возможности при работе с риском. Для изучения каждого случая представлены анализ прецедента и ряд уроков управления рисками, чтобы подчеркнуть основные ключевые моменты. Кроме того, изучение каждого конкретного случая включает в себя перечень вопросов, которые служат для того, чтобы определить, как уроки управления рисками могут применяться на любом предприятии.

Также можно использовать данные вопросы как возможность обмена мнениями при применении управления рисками на практике.

Изначально автор исследует происхождение и понятие риска в бизнес-процессе. Рассматривает критические принципы изменчивости и неопределенности. Показывает рамки степени риска, чтобы помочь руководителю определить, каковы риски, которые фактически могут ставить под сомнение стратегию предприятия.

Путешествие в осмысление характеристик риска продолжается далее, так как автор рассматриваем типы рисков и взаимосвязь между тяжестью и частотой. Особое значение придается автором операционному риску, определяется его важность для многих фирм.

Итак, риск был хорошо знакомым понятием во всех цивилизациях, но как бизнес-концепция развился только за последние несколько веков. В условиях современного бизнеса он привлекает большое внимание. Сложности коммерции и перевозки придают большее значение и глубину данному слову и его концепции. Автор рассматривает смыслы, заложенные в понятие риска, и что это значит в деловом мире.

Ученые-лингвисты расходятся во мнениях о происхождении риска в английском языке, но арабское слово *risq* и латинское слово *risicum* – два из наиболее признаваемых вариантов лингвистического происхождения слова риск. Арабское слово *risq* означает «что-либо, данное тебе (Богом), и от чего ты получил прибыль» [1]. Латинское слово *risicum* происходит от морского термина, используемого для описания опасного кругосветного плавания, особенно за границу. В случае с арабским словом существует ясная и четкая взаимосвязь с благополучием, тогда как латинское слово показывает большее фокусирование на негативных последствиях. Зная, что арабская и латинская культуры пересеклись в Средиземноморье, неудивительно, что риск эволюционировал в европейской культуре так, что имеет и позитивный, и негативный смысл, особенно в отношении торговли и, следовательно, бизнеса.

Большинство лингвистов согласны, что слово *risk* появилось в английском языке в конце семнадцатого века и, вероятно, произошло от французского *risqué*, которое используется также английскими ораторами для описания ситуаций, в которых может присутствовать опасность и в некотором смысле возможность. Арабское слово риск, несомненно, больше повлияло на французское *risqué* и испанское *riesgo*.

Риск развился как концепция коммерции, которая учитывала стихийные бедствия, форс-мажорные обстоятельства, и основную угрозу и опасность в коммерции, особенно в морской торговле. Наверное, лучше всего это сохранилось в современной испанской фразе «*por su cuenta y riesgo*», дословно «на свой страх и риск» или в выражении «*at your own risk*» на английском языке.

По сути, концепция риска появилась сначала в английском языке в составе терминов «страхование» и «перевозка». Эта историческая ссылка частично обусловлена тем фактом, что грузоотправителям и получателям приходилось брать на себя «риск» потери груза в пути. Нежелание каждой группы брать на себя этот риск породило весьма прибыльную индустрию, а именно страхование перевозок, которая прославилась благодаря Лондонскому Ллойд, возникшему изначально в семнадцатом веке как простая и скромная кофейня.

В большинстве этих примеров риск и его происхождение привязаны к понятию страхования. Использование риска в страховании тогда и теперь все еще основывается на учете потерь. В инвестиционном бизнесе риск учитывается для выражения вероятности потерь и прибыли. В более широком смысле для бизнеса вообще риск – это реальность инвестирования. В риске есть положительный и отрицательный аспекты. Освоение положительного аспекта, подавление отрицательного и определение, когда риск меняется, являются основами для принятия риска в бизнесе.

Связь риска с первоначальной стоимостью и концепции глубока для бизнеса. В бизнес-процессе в конечном счете риск включает в себя стоимость, обоснованную возможностью. Такие риски часто встречаются в кризис или при «шоковом потрясении» бизнеса. Это соединение риска и кризисных явлений или шоковых потрясений, которое изменяет основную динамику бизнеса, также является ключевым принципом и тем, что прекрасно зафиксировано

в структуре слова «кризис» на китайском языке, которое состоит из комбинации «опасности» и «возможности».

Опасность и возможность в кризис появляются вместе. Многие великие политики в течение долгих лет осознавали, что кризис также представляет собой возможность. Для бизнеса кризис в индустрии или на рынке – это тоже возможность. В данной книге мы глубже изучим это понятие.

Так как мы обращаемся к финансовым и научным кругам для получения сведений о слове риск и его соответствующем определении, мы видим, что понятия вероятности и возможности напрямую входят в понятие риска. В дополнение, влияние последствия некоего вероятностного события также является ключевым принципом. Общее определение и перечисление рисков – продукт возможности (Pr) и результат (1):

$$\text{Риск} = \text{Pr} \times \text{Результат (1)}$$

Несмотря на то, что формула риска вроде бы проста, термины вероятность и результат могут быть измерены. В дополнение, в бизнесе мы имеем отношение больше к принятию рискованных решений в отношении чего-либо, что произойдет в будущем, поэтому рискованные решения потенциально являются прогнозами, разработанными с учетом любой ошибки, которая появляется при составлении прогнозов.

Известный американский экономист Фрэнк Найт говорит, что риск «заключает в себе большее, чем неопределенность», и что риск (в отличие от неопределенности) для управляющих компаниями измерим. Рассмотрим тезис Фрэнка Найта в его плодотворной работе “Risk, Uncertainty, and Profit” («Риск, неопределенность и прибыль») (1921):

Неопределенность в том смысле, какой придается ей в данной книге, радикально отличается от привычного представления о риске. До сих пор эти понятия никогда не были должным образом разделены. Термином «риск», столь вольно употребляемым и в повседневной речи, и в экономических дискуссиях, на самом деле обозначают две вещи, которые, по крайней мере на функциональном уровне, в причинно-следственной связи с феноменами экономической организации, резко отличаются друг от друга. Существенно, что в одних случаях «риск» означает некое количество, доступное измерению, тогда как в других случаях это нечто совсем иного рода.

И в зависимости от того, с каким из этих двух вариантов риска мы имеем дело, наш подход к данному явлению будет носить принципиально различный характер. Термин «риск» неоднозначен и в других аспектах. Оказывается, измеримая неопределенность, или собственно «риск», настолько отличается от неизмеримой, что по существу вообще не является неопределенностью. Соответственно мы ограничим употребление термина «неопределенность» случаями неколичественного рода. Именно такая, «подлинная» неопределенность, а отнюдь не риск, как это принято утверждать, образует основу полноценной теории прибыли и дает объяснение различию между реальной и совершенной конкуренцией.

Это дает экономистам обоснованность неопределенности Найта, которая предполагает, что неизвестное, которое невозможно измерить, отличается от неизвестного, которое можно измерить. В контексте бизнеса и коммерции-это глубокая концепция. Бизнес часто имеет возможность измерить влияние риска вероятностных событий. Управляющие компаниями должны столкнуться с риском измеримой неопределенности и неизмеримой неопределенности, как сформулировано доктором Найтом. Николас Талеб Нассим напоминает нам, что «в реальной жизни шансы вам неведомы; до них приходится докапываться, при том что источники неопределенности не очерчены» [1]. Управляющий системой управления риском должен быть готов к хорошо измеренному риску и

¹ Nassim, N.T. (2017). *The Black Swan: The Impact of the Highly Improbable*. New York: Random House (Черный лебедь. Под знаком непредсказуемости)

неожиданному шоковому потрясению, которое меняет бизнес, хотя последнее требует большей отдачи.

В конце концов, задача по измерению риска и измерению неопределенности в бизнесе вращается вокруг поиска информации, которая определяет процесс риска и то, как особые риски воздействуют на предприятие. Новая информация может устранять или уменьшать неопределенность, с чем бы согласился Найт. Новая информация также дает управляющим рисками большее понимание рисков, стоящих перед предприятием. Организационная обработка информации и систематический подход к обучению являются ключевыми компетенциями, которые мы будем изучать в данном курсе управления рисками как корпоративную компетенцию.

Гарри Марковиц рассматривал понятие риска в контексте инвестиций и инвестиционного портфеля. Он отметил, что «инвестор действительно рассматривает ожидаемый доход как желательное и вариантность дохода как нежелательное» [1]. В самом деле, для многих инвесторов вариантность дохода сродни изменчивости в инвестировании. Более того, Марковиц заметил, что в свое время для многих инвесторов «как правило, если бы термин ‘доходность’ заменялся на ‘ожидаемую доходность’ или ‘ожидаемый доход’, а ‘риск’ на ‘вариантность дохода’, результатом было бы небольшое изменение очевидного значения». Марковиц подразумевал, что инвестиционные круги того времени использовали термины риска и вариантности (измерение изменчивости) как более или менее взаимозаменяемые. Справедливо, несомненно, что риск существует только при наличии или вариантности доходов, а слияние этих терминов не ожидается.

Риск в контексте бизнеса касается многих концепций, которые частично совпадают и влияют друг на друга. Рассмотрим эти концепции и то, как управляющий компании подходит к деловому риску. На рис. 1 представлены главные концепции, относящиеся к деловому риску.

Так как риск основывается на некоторой вероятности возникновения неопределенного события, возможность возникновения в диапазоне от 0 до 100% обуславливает удобное и математически применимое измерение вероятности. Возможности чаще появляются благодаря обработке исторических данных, таких как понимание частоты событий прошлого. Возможности могут появиться даже в результате опроса экспертов о перспективах на будущее.

Применение статистической теории к историческим данным обнаруживает проблемные вопросы, касающиеся изучения практических данных. Во-первых, применение исторических данных для оценки того, что может произойти далее, означает, что прошлое продолжает оказывать влияние, или, по крайней мере, представляет нечто подобное тому, что должно произойти. В данном предположении можно столкнуться со многими сложностями, но, по большей части, в наших предположениях мы смиряемся с тем, что, предположительно, будущее будет подобным прошлому. Как только добившись комфорта с помощью могущественной силы веры, крайне важным становится многосторонне рассмотреть эти данные как таковые.

¹ Markowitz, H.M. (1952). “Portfolio Selection”, *Journal of Finance*, 7 (1), 77-91. (Выбор портфеля)

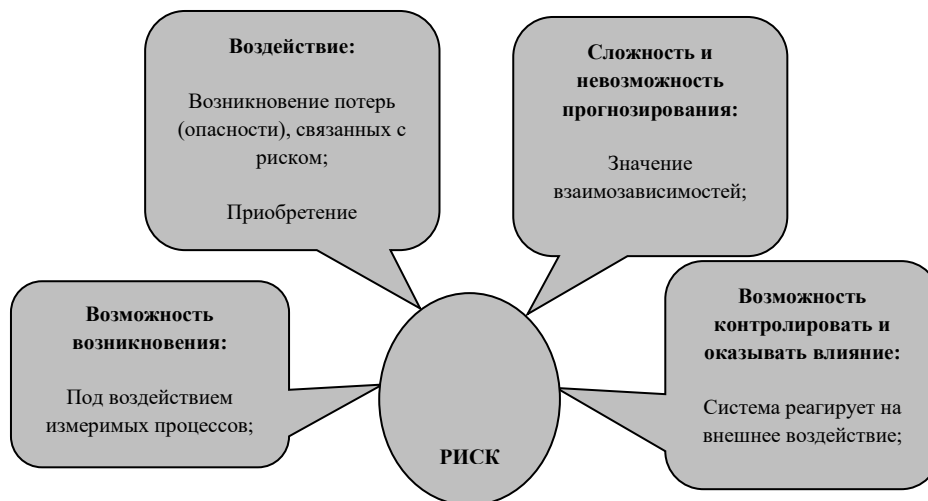


Рисунок 1 - Концепции риска, возникающего в ходе коммерческой деятельности [3]

Имеется склонность к тому, чтобы оценивать исторические данные как случайную последовательность событий, например, как результат при игре в кости. Это подразумевает собой, что события являются независимыми, и что риск возникает из-за неупорядоченности системы. Однако, многие ситуации, случающиеся в реальной жизни (в материальном, финансовом или человеческом аспекте), отрицают данное второе предположение относительно независимости явлений риска. Применение в коммерческой деятельности рискованных решений, а также прогнозирование риска, имеет глубокий смысл.

Предлагаем рассмотреть известное исследование Гарольда Херста (Harold Hurst) по изучению Нила и его бассейна. Огромную часть жизни он потратил на изучение и проектирование резервуаров для использования на реке Нил. Эта известная река, находящаяся в самой колыбели зарождения человеческой цивилизации, принесла щедрый дар в виде изобилия своих вод и огромную скорбь из-за своего пересыхание, за чем наблюдали и чем пытались управлять в течение сотен лет. Херст провел исследование годовых уровней воды (а именно, годовых минимальных уровней воды в реке) за период более, чем 800 лет (622 - 1469), чтобы определить оптимальный размер резервуара, который бы соответствовал потребностям населения в потреблении воды. На Рис.2 показан минимальный годовой уровень воды могущественного Нила согласно исследованию Херста [3].

Определение размеров резервуара является отличным естественным аналогом множества решений, принимаемых в условиях риска, в рамках коммерческой деятельности и где-либо еще. В данном примере уровень потока реки на будущий год является неизвестным. Предпочтительно иметь достаточное количество воды для определения размеров резервуара является отличным естественным аналогом множества решений, принимаемых в условиях риска, в рамках коммерческой деятельности и где-либо еще.

В данном примере уровень удовлетворения потребностей в течение всех лет (в основном), а также собрать необходимое количество воды, имеющейся в многоводные годы, чтобы сохранить это количество для маловодных лет

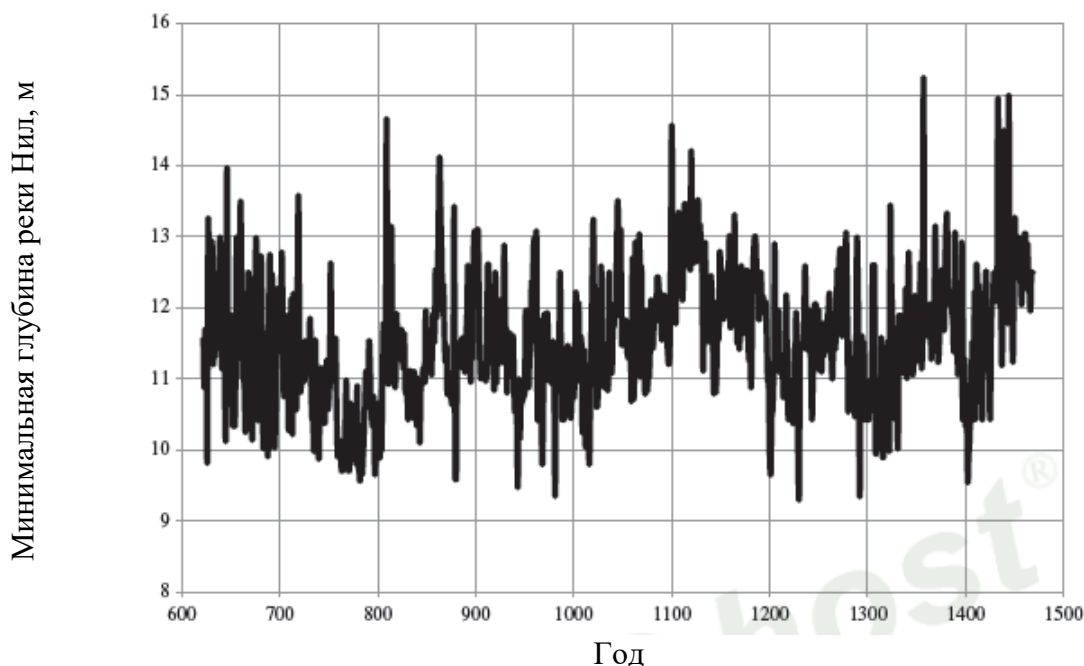


Рисунок 2 - Минимальные годовые уровни воды в реке Нил (622 – 1469 г.г. н. э.)

Данную концепцию удивительно четко и совершенно гениально можно перенести на проблему финансирования корпораций, пенсионных фондов и даже государственной казны различных стран. Путем анализа количества воды в многоводных и маловодных годах и временных интервалов между такими годами мы можем рассчитать оптимальные размеры резервуара. Аналогично в случае с финансовыми системами, мы бы провели исследование потоков налично-денежных средств (профицит и дефицит), а также интервалов времени между данными периодами, и мы бы вычислили необходимые капитальные резервы, которые позволили бы нам пережить период спада. Размер резервуара является аналогичной ситуацией по отношению к резервному запасу наличности или резерву капитала, которые необходимы для любой из вышеперечисленных финансовых систем.

Херст выяснил, что при анализе порядок данных имел крайне важное значение, и что потоки воды не были всегда исключительно случайными. Тот факт, что река Нил проявила некую тенденцию к маловодию в течение многих последовательных лет, представляло собой нечто большее, чем просто статистическое совпадение. Это означало, что резервуар оптимального размера должен быть способен сохранять избыток воды в течение многих лет для того, чтобы продержаться в течение протяженных во времени интервалов, вследствие маловодных лет.

Также полагалось, что данные имеют структуру во времени. И это было грандиозным открытием. При принятии рискованного решения относительно размера резервуара необходимо также учитывать данную структуру или корреляцию по времени. Данный анализ Херста, суть которого впервые была раскрыта в сфере гидрологии, продемонстрировала постоянство данных, а также использование при принятии решений в условиях риска. Его описание важности выявления порядка данных из «случайного процесса» выдвинуло на передний план представление о том, что некоторые статистические процессы проявляют постоянство и способность к запоминанию данных.

Данная концепция коренным образом изменила представление о решениях, принимаемых в условиях риска, во многих научных дисциплинах, начиная с гидрологии и заканчивая кардиологией. Крайне важным выводом, к которому пришел Херст, является то, что данные могут проявлять упорядоченность или постоянство, а также, что такая структура данных является решающей при принятии целесообразных решений в условиях риска.

Данное измерение постоянства или схожести с течением времени, а затем и расстояния было применено Мандельбротом (Mandelbrot) для более углубленного рассмотрения массы множества других статистических моделей, которые ставят под вопрос сами предположения об анализе степени риска и предположения о случайности на финансовых рынках [4], [5].

Экспертные мнения применяются также для понимания вероятности возникновения. Даже на мнения экспертов оказывают влияние неэффективность и предубеждения, которые нам приходится преодолевать, такие как оптимистичные предубеждения и конфликты интересов. Таким образом, любая оценка вероятности или возможности возникновения риска зависит от погрешности, начиная с человеческого решения или применения средств статистического анализа.

Воздействие риска или опасность его возникновения являются ключевыми аспектами и подразумевают собой затраты или убытки, ассоциируемые с возникновением риска, или прибыль вследствие риска повышения. Крайне редко можно знать об этом с высокой долей вероятности. Тем не менее, в бизнесе существуют определенные пределы.

Для Лондонского Ллойда страхование трансатлантического судна может быть ограничено потенциальной утратой всего перевозимого груза. Воздействие имеет ограниченный характер. Для инвесторов положительная динамика может казаться неограниченной, однако, в общем, существуют некоторые ограничения, которые так же могут быть не столь очевидными.

Оценка частичного ущерба вследствие случаев возникновения риска носит более усложненный характер, потому что в данной ситуации необходимо осознавать степень сложности, схему распространения риска, а также характер влияния риска на бизнес и активы.

Опыт показывает, что мы как человеческие существа достаточно плохо умеем оценивать воздействие и вероятность случаев возникновения риска. В процессе оценивания мы испытываем отрицательное влияние от предубеждения и контаминации предыдущего опыта. Нам также известны результаты исследований того, как авиапассажиры переоценивают вероятность возникновения авиакатастроф сразу же после того, как о катастрофе было сообщено в СМИ. Это является примером переоценки вероятности вследствие повышенной степени концентрации внимания на недавнем событии в ходе нашей умственной деятельности, сосредоточенной на рассуждениях о факторе неопределённости. Когда мы наблюдаем какую-либо катастрофу, например, такую как автокатастрофа, мы не только переоцениваем вероятность, но мы также склонны к тому, чтобы проецировать исход наблюдаемой катастрофы на наши проекции какой-либо вероятной катастрофы, особенно под воздействием визуального или графического восприятия. Разумеется, это представляет собой погрешности оценки.

Давайте рассмотрим мировоззрение и финансовые критерии человека, который жил во времена Великой депрессии. Мои дедушка и бабушка, как и многие другие представители их поколения, жили с ощущением того, что наступит другой финансовый кризис, и его исход будет аналогичным. События и сложные условия жизни во времена Великой депрессии навсегда изменили их мировоззрение. Мы также склонны к оптимистическому восприятию (к счастью, я полагаю). В Школе менеджмента им. Келлога (Kellogg School of Management) я спрашивал студентов MBA (учащихся в магистратуре на степень «Магистр в области делового управления»), насколько сильно могут возрасти процентные ставки и уровень инфляции в обозримом будущем. Неудивительно, что ответы ограничены рамками того опыта, который они лично испытали в течение последних 15-25 лет. Для них идея о 10% процентной ставке по ипотечному кредиту кажется невероятной. Тем не менее, с уверенностью можно заявить, что взгляды на жизнь их родителей были бы совершенно другими.

К сожалению, автор ничего не может изменить в отношении предубеждений и контаминаций, которые оказывают влияние на наше мировоззрение, кроме как постоянно и усердно следить за новой и неподтвержденной информацией. Борьба с предположениями и мировоззрением относительно риска является не только наиболее значимым шагом на пути

управления риском, но из-за наших предубеждений это может оказаться самой сложной задачей.

Помимо преодоления трудностей, связанных с чьими-либо предубеждениями, коммерческим директорам необходимо также обладать компетенцией в отношении других аспектов риска, включая и то, насколько сложным является влияние риска на деятельность компании. Автор может рассматривать данный вопрос как «путь распространения риска».

Риски, встречающиеся в коммерческой деятельности, носят многомерный характер и могут выявить наличие взаимоотношений и взаимозависимостей с другими рисками, из-за чего возможность оценить масштаб риска (или осознать силу его воздействия на коммерческую деятельность) ограничена наличием информации в определенный момент времени, а также способностью к осмыслению сложности риска.

Сложность риска может губительно отразиться на способности прогнозирования исхода, что приводит к появлению негативного восприятия риска в ходе коммерческой деятельности. То, что представляет собой нечто неизвестное для коммерческой деятельности, может быть воспринято как риск. Однако, как показал Найт, степень риска возможно уменьшить там, где с помощью информации и понимании можно приоткрыть завесу неопределенности.

В сфере бизнеса неопределенность является общей чертой для высокоорганизованных систем. При стремлении к более масштабной глобализации, взаимосвязанности и доверию к автоматизированным системам следует ожидать того, что мы столкнемся с более сложноорганизованной структурой бизнеса. Во многих случаях коммерческой деятельности, в сложности которой трудно или невозможно разобраться, данная сложность будет восприниматься как риск. Развитие понимания сложности тесно связано не просто с рассмотрением статистических свойств, а с пониманием пути распространения и природы риска.

Более глубокое понимание выявленного риска часто приводит к тому, что у кого-то складывается впечатление, что на риск можно оказать воздействие с помощью определенных действий или путем применения инвестиций. Если отсутствует возможность управления риском или снижения степени его влияния, то следует надеяться, что его возможно будет лучше понять с помощью привлечения более эффективных инвестиций. Способность преобразовывать информацию до уровня принятия решения в условиях риска предполагает, что познание и открытия являются основополагающими принципами улучшения ситуации, связанной с рисками в бизнесе. Поэтому управляющий рисками занимается поиском информации, необходимой для подтверждения гипотетического понимания природы риска и того, как он реализуется в бизнесе. Именно естественный подход является наиболее привлекательным в определении риска.

Управляющий рисками также может заниматься изучением принципов диверсифицируемого риска. Например, время достигать уровня безубыточности, срок службы или время отвечать по платежным обязательствам, все это оказывает специфическое и решающее воздействие на предприятие. Поэтому общепринятым считается рассматривать время как элемент системы измерения риска. Наличие такого элемента как время наиболее естественным образом связано со временем, отведенным на принятие решения на предприятии.

Для предпринимателя, компании венчурного капитала и большинства любых субъектов хозяйствования время до прибыли, реализации или даже оплаты становится критерием риска. Данный нюанс риска зачастую играет крайне важную роль при определении ситуации возникновения риска или определении величины значения возможности.

Новая информация является основной отличительной чертой между неопределенностью Найта и риском. В книге «Интеллект риска» (“Risk Intelligence”), написанной David Apgar, автор обращает внимание на то, что некоторые риски, «поддающиеся

изучению», предоставляют возможность для инвестиций и прибыли [1]. Более глубокое изучение риска, чем конкуренции может, соответственно, обеспечить конкурентное преимущество и даже предложить абсолютно отличные стратегии ведения коммерческой деятельности.

При рассмотрении данных концепций мы можем обратить внимание на то, что риск в контексте коммерческой деятельности включает в себя много концепций между вероятностью и исходом. Модели направления сложности и возможности в область влияния часто выражены в виде изменений в области вероятности или воздействия, в зависимости от некоторой управленческой деятельности. Однако, воплощение таких сложных моделей, а также применение всех этих концепций, особенно опыта и мировоззрения коммерческого директора, является маловероятным.

Деловые решения предполагают собой принятие решений в отношении риска, таких, как принятие и игнорирование риска. У риска есть множество характеристик. Предлагаем рассмотреть некоторые из этих характеристик через понятия объема и воздействия. Некоторые примеры помогут нам при анализе данной концепции.

Во-первых, риск может быть либо эксплицитным, либо имплицитным. Эксплицитный риск представляет собой такой риск, когда деловые решения или инвестирование могут быть четко связаны или явно наблюдаемы в отношении предполагаемого или выборочного риска.

Очевидно, что риск имеет место быть, и что источник риска является, по большей части, различимым. Это не означает, что наблюдение за риском не требует каких-либо усилий, и что возникновение риска является чрезвычайно предсказуемым, но, по крайней мере, наличие риска не является неожиданностью или чем-то, скрытым для коммерческого директора. Автор, предполагает, что кто-то подписывает контракт на поставку кукурузы в декабре. Покупатель выбирает кукурузу эксплицитно, и изменчивость данного рынка является решением, принимаемым в условиях риска.

Имплицитный риск представляет собой такой риск, когда принимаемый риск помещается в рамки более обобщенного и сложного делового решения. Иначе говоря, риск сам по себе не очевиден. Риск невозможно с легкостью отделить от более обобщенного делового решения.

Достаточно часто наличие риска не осознается априори, а наблюдение за ним порой достаточно усложнено, потому что в его основе лежит целый комплекс неизвестных связей. Коммерческий директор допускает данный имплицитный риск как часть принимаемого более обобщенного делового решения. Давайте снова вернемся к контракту на поставку кукурузы в декабре. Простой из-за погодных условий, возникшие вследствие того, что поставка предполагается в декабре, носят имплицитный характер при выборе месяца поставки. Автор, предполагает, что инвестор принимает решение предпринять реальную поставку кукурузы. При этом, в данном случае имплицитный риск ассоциируется с поставкой и влиянием, которое погода и транспортировка могут оказать на поставку. Данный риск является имплицитным при заключении контракта и не может быть с легкостью исключен из решения о приобретении кукурузы.

Как ясно показано на примере деятельности компании, воздействие рисков может быть различным. Ограниченный риск является таким видом риска, который, по большей части, не может выйти за рамки определенных пределов. Несмотря на то, что проведение измерения ограниченного риска может быть достаточно сложно осуществимым, из-за того, что трудно оценить вероятность возникновения, при этом, максимальный убыток имеет некоторые определенные границы, и обычно связан с уровнем инвестирования, который, в свою очередь, очевиден. Как только проявился риск, потенциальный убыток уже имеет определенные границы, то есть, данный убыток является завершенным и известным. При предоставлении

¹ Apgar, D. (2006). *Risk Intelligence: Learning to Manage What We Don't Know*. Boston, MA: Harvard Business School Press

займов убыток, который в данном случае может понести кредитор, не может превысить суммы предоставленного займа. В этом отношении риск убытка носит четко определенный характер.

Непрерывно возобновляющиеся риски доставляют более серьезные неприятности и причиняют наибольшее беспокойство. Это является причиной исхода, который оказывает воздействие в течение продолжительного периода времени, например, причинение вреда репутации торговой марки или неспособность получить разрешение на работу. Цена потерь или убыток вследствие непрерывно возобновляющегося риска представляет собой не единовременное запечатленное событие, но событие, которое тянется во времени и разрастается, потенциально увеличиваясь в размере и характере своего распространения со временем. Давайте рассмотрим ситуацию, когда риск, связанный с окружающей средой, возвращается спустя годы.

Дополнительно автор рассматривает риск, возникший в отношении монтажных компаний и производителей асбестовых облицовочных плит. Устойчивость часто прослеживается в рисках, которые ведут за собой финансовую ответственность.

Деловые решения связаны с некоторыми сочетания признаков четырех вышеуказанных рисков. Автор вкратце рассматривает некоторые наиболее часто встречающиеся сочетания.

Для предприятия абсолютный риск является как ограниченным, так и эксплицитным, потому что он представляет собой тот риск, который выявляется при принятии деловых решений.

Убытки и прибыли, случающиеся вследствие абсолютного риска, являются поддающимися измерению, количественному определению и ограниченными по величине, что означает то, что результатом действия риска не могут быть убытки, выходящие за пределы прямого инвестирования. При принятии такого решения, как осуществить инвестирование или нет, рисковое решение о допущении риска принимается эксплицитно путем инвестирования.

Наилучший пример в данном случае представляют собой ставки в азартных играх.

Инвестирование имеет пределы (является ограниченным), а выбранный риск носит эксплицитный характер. Большинство рыночных активов являются отличным примером инвестирования, которое подвержено как ограниченному, так и эксплицитному рискам.

Примером является покупка облигаций. Совершенно аналогично, приобретение активов и покупка оборудования в коммерческой деятельности представляют собой транзакционные явления, когда риск является явно допускаемым и обязательно выявляемым.

Тем не менее, множество деловых решений ставят предприятие в условия риска, которые не всегда явно выражены при принятии деловых решений и/или ограничены в отношении прибылей или убытков. Такие решения могут поставить все предприятие или какую-либо часть в условия риска на некоторое время.

Неотъемлемые риски возникают, когда риски, на которые идут в ходе коммерческой деятельности, носят имплицитный характер и являются следствием решения, которое имеет предельный или ограниченный характер. Такие неотъемлемые риски присущи решениям, принимаемым в ходе осуществления производственных процессов на предприятии, когда убыток или прибыль не привязаны к инвестированию. Рассмотрите воздействия схем возмещения на служащих, особенно работников торговых предприятий. Убыток и прибыль носят определенный характер с точки зрения их реализации в виде поощрения служащих на продаже большего или меньшего количества товаров. Однако, при этом неопределенным остается воздействие на моральное состояние, а именно, имплицитный риск в отношении делового решения, связанного с реализацией нового плана системы оплаты труда. Основываясь на данном примере, можно сделать вывод о том, что система оплаты труда имплицитно воздействует на продажу товара и положение на рынке. Данный риск может носить материальный характер и ставить под угрозу деятельность предприятия, они формируют для коммерческих директоров комплексное решение в отношении принятия риска. Риски, вызванные системой оплаты труда, являются имплицитными при принятии деловых решений относительно смены системы оплаты труда.

Аналогичные неотъемлемые риски включают в себя решения относительно формирования союзов, товариществ, а также действия сторонних организаций, назвав всего лишь несколько. Партнер создает ситуации риска, некоторые из которых могут быть поддающимися измерению или выявляемыми, а другие являются имплицитными и, вероятно, наиболее сложными для предприятия. Данные риски имеют решающее значение относительно характера осуществления деятельности, и руководители предприятия должны учитывать их. Более того, если таковое вообще имеет место быть, то у данных рисков есть несколько естественных противных сторон, и в условиях действия данных рисков не так просто осуществлять торговые операции или продажи.

Осуществление деятельности в какой бы то ни было отраслевой области влечет за собой соответствующий отраслевой риск. Стратегический и/или отраслевой риск является эксплицитным при осуществлении выбора и соответствующей стратегии поведения в данной определенной отрасли. В качестве примера можно рассмотреть ситуацию, сложившуюся в 2011 г. в коммерческой деятельности в сфере печатных СМИ.

В настоящее время данная сфера деятельности подвержена серьезному давлению, так как приходится конкурировать в условиях быстро развивающегося цифрового пространства. В действительности каждая компания, работающая в области печатных СМИ, сталкивается с таким же риском, в основном, связанным с тем, что технология приведет к переменам в данной отрасли.

Для многих участников этой сферы деятельности данный риск подвергает опасности все предприятие, а также влияет на способность предоставлять медиа-материалы, идущие в ногу со временем. На такой риск идут открыто путем выбора сферы деятельности, связанной с отраслью печатных СМИ, но оказание воздействия носит устойчивый характер и всеобъемлющий характер, так как риски подвергают опасности целое предприятие. Для участников отрасли печатных СМИ существует также «неясно вырисовывающийся» и «бесперспективный» стратегический риск, то есть риск, укоренившийся в данной отрасли, а также влияющий на стратегию их поведения.

В рамках выбранной модели коммерческой деятельности неограниченные риски характеризуются как имплицитные, и до тех пор, пока есть вероятность, что воздействие данных рисков не осознается, могут иметь место быть последовательные риски в течение более продолжительного периода времени во многих аспектах. Природа бурения нефтяных скважин вызывает неограниченный риск, связанный с разливом нефти и другими загрязнениями окружающей среды.

Рассматривая два самых масштабных случая разлива нефти в истории США, речь идет о разливе нефти на Аляске вследствие деятельности компании Exxon Valdes, а также взрыв нефтяной скважины у буровой платформы «Deepwater Horizon» компании British Petroleum (BP). Несмотря на то, что компания Exxon во многих отношениях оправилась после разлива на Аляске, компания BP до сих пор остается в сложном положении. Данная авария, случившаяся из-за деятельности компании BP, в отличие от аварии компании Exxon Valdes на Аляске, повлекла за собой тщательное изучение нормативно-правовых документов, а также привлекла огромное внимание со стороны правового и научного сообществ, вследствие чего компания BP будет продолжать нести бремя ответственности за причиненный экологический ущерб на протяжении многих десятилетий. Данное свойство риска непрерывно возобновляться представляет собой опасность и оказывает очевидное влияние на деятельность компании BP. Во времена, когда произошел разлив нефти из-за работ компании Exxon, не существовало единых правовых и экологических стандартов в отношении ответственности. Убыток вследствие аварии носил во многом ограниченный характер для компании Exxon, ограничивая не только масштаб воздействия, но и последствия, связанные с ним.

В Таблицах (1) и (2) резюмируются сочетания рисков, с которыми обычно сталкиваются при принятии деловых решений, а также приводятся соответствующие примеры.

Таблица 1 - Эксплицитные и имплицитные риски на предприятии

	Эксплицитные	Имплицитные
Ограниченный	Абсолютный риск	Неотъемлемый риск
(Воздействия риска ощущаются в течение короткого и определенного периода времени)	Убытки от риска осознаны и привязаны к произведенным инвестициям	Риск является неотъемлемым исходя из самой природы коммерческой деятельности
	Убытки могут быть ограничены до размера инвестиции	Риски невозможно исключить из коммерческой деятельности
Непрерывно возобновляющийся	Стратегический или отраслевой риск	Неограниченные риски
(Воздействия риска ощущаются в течение длительного и затянувшегося периода времени)	Убытки от риска известны	Убытки от рисков не только неотъемлемы при выполнении операций
	Инвестиции меньше управляют рисками, чем общее благополучие отрасли	Риск распространяется на коммерческую деятельность, оказывая влияние на фирму с помощью многих неожиданных способов
	Риски непрерывно возобновляются и развиваются с помощью сил, преобладающих на рынке	

Таблица 2 - Примеры типов риска

	Эксплицитные	Имплицитные
Ограниченный	Абсолютный риск	Неотъемлемый риск
	1. Транзакционные, ликвидные активы	1. Убытки от операций
	2. Риск может быть продаваемым	2. Случайные убытки
	3. Встречная сторона определена	3. Неисполнение
	4. Инвестиции ограничены или строго определены	4. Убытки в цепочке поставок
Непрерывно возобновляющийся	Стратегический или отраслевой риск	Неограниченные риски
	1. Инвестиции в бренд и компанию	1. Вторичное влияние операционного риска
	2. Бизнес-модель	2. Невозможность оперировать или исполнять из-за внутренних процессов

	3. Риск, установленный рынком или отраслью бизнеса	3. Последующие убытки из-за ослабленного положения
	4. Возможно управление под влиянием экономических или рыночных обстоятельств	

В общем, экономические принципы заставляют нас отдавать предпочтение известным последствиям и избегать неограниченных убытков, которые могут сильно варьироваться. По существу, способность фирмы сокращать влияние неограниченных рисков и отделять неотъемлемые от деловых решений операционные риски – это ключевая способность в развитии выигрышной стратегии управления рисками.

Преобразование или управление риском для снижения его неблагоприятных характеристик имеет крайне важное значение. На следующем Рис. 3 показано, что раз фирма работает над переходом непрерывно возобновляющегося риска в ограниченный риск, то нужно добиться лучшего понимания активов предприятия при риске. В дополнение, шаги по ограничению воздействия на активы нужны для перевода непрерывно возобновляющегося риска в ограниченный риск. Это можно было бы выполнить за счет перемещения активов в новый бизнес или создания гибкости для рассмотрения возможностей нового бизнеса в отношении активов, что было бы видно при преобразовании стратегического или отраслевого риска в абсолютный риск.

Как показано на Рис.3, при переходе из непрерывно возобновляющегося риска в ограниченный риск фирма должна иметь возможность изменять воздействие на риск и корректировать его влияние на активы.

При переходе имплицитного риска в эксплицитный фирме нужно понимать, как имплицитный риск связан с деловым решением, чтобы разделять их. Развитие околонучного подхода к изучению риска является ключевым. Это не только применение перечисления, но также и изменение делового решения, чтобы сделать такое разделение возможным, даже несмотря на то, что остаются всеобъемлющие рыночные силы бизнеса.

Давайте рассмотрим, как типичные риски связаны с сочетаниями рисков, представляющими собой сочетание характеристик ограниченного, непрерывно возобновляющегося, эксплицитного и имплицитного рисков. Как отмечалось выше, абсолютные риски (ограниченные и эксплицитные) представляют собой такие риски, которые непосредственно выявляются при принятии инвестиционных решений. Наглядные примеры абсолютных рисков включают в себя рыночные и кредитные риски, как видно на примере внешних финансовых операций.

Развивая характеристику ограниченности, мы наблюдаем, что, как только риски становятся наиболее неотъемлемыми в отношении деловых решений или менее отделимыми от них, они становятся имплицитными. Часто их называют операционными рисками, а именно, рисками, имплицитно присущими финансовым операциям и неотъемлемо связанными с факторами опасности, возникающими в ходе коммерческой деятельности. В условиях наблюдения риски часто выявляются как ограниченные, однако их сложно отделить от деловых решений.

Непрерывно возобновляемые – это те риски, которые оказывают воздействие на компанию в течение продолжительного периода времени, и, как правило, не анализируются как одновременное событие или даже в условиях ограниченного воздействия.

	Эксплицитный	Имплицитный	Уменьшение улучшает понимание и увеличивает количество активов предприятия при риске. ↑
Ограниченный	Абсолютный риск	Неотъемлемый риск	
Постоянно возобновляющийся	Стратегический или отраслевой риск	Неограниченный риск	

Уменьшение повышает возможность заострить внимание на источнике и природе риска. Риск становится «изучаемым», а неопределенность исчезает или поддается осознанию.



Рисунок 3 - Улучшения вследствие уменьшения риска при переходе одного типа риска в другой

	Эксплицитный	Имплицитный	Уменьшение влияния риска со временем. «Закрытие» интервала воздействия риска. ↑
Ограниченный	Абсолютный риск	Неотъемлемый риск	
Постоянно возобновляющийся	Стратегический или отраслевой риск	Неограниченный риск	

Уменьшение степени распространенности и связи между рисками. Лучшее понимание сложности операций, а также оказываемого влияния и решений, принимаемых в условиях риска.



Рисунок 4 - Улучшения на предприятии при преобразовании рисков посредством изменения типа риска

Выбор какой-либо определенной отрасли или стратегии приведет к появлению риска. Риск неплатёжеспособности суверенного государства, который относится к финансовой деятельности определенного государства (присущий какой-либо одной стране более чем другой), а также технологический риск, который относится к применению определенной технологии (чаще чем какой-либо другой технологии), представляют собой примеры рисков, которые характеризуются как эксплицитные при принятии решения, но в то же время непрерывно возобновляющимися в течение продолжительного периода времени.

Неограниченные риски являются наименее предпочтительными, и воздействие данных рисков не может затягиваться, однако, в целом эти риски являются неотъемлемой составляющей иных деловых решений. Враждебная критика в отношении репутации какой-либо компании и изменения в области права, регулирующего деловые отношения, посредством введения нормативно-правовых норм, носят, главным образом, непрерывно

возобновляющийся и имплицитный характер, создавая определенные границы для данных неограниченных рисков.

На следующем Рис. 5 четко показано, как примеры этих рисков проецируются в данную структуру. Это имеет крайне важное значение, так как управление данными рисками отличается имеющимися технологиями и информационным обеспечением. Изменение оттенка от светлого к темному на рисунке в большей или меньшей степени относится к критической степени недостатка информационного обеспечения по каждому типу риска, при том, что неограниченные риски являются самыми интенсивными, и на рисунке отмечены самым темным цветом.

	Эксплицитный	Имплицитный
Ограниченный	Рыночный риск	Операционный риск
	Кредитный риск	
Непрерывно возобновляющийся	Риск неплатёжеспособности суверенного государства	Риск потери деловой репутации
		Нормативный риск

Рисунок 5 - Типы возможных рисков и степень информационного обеспечения

Выявление того, что риски могут быть непрерывно возобновляющимися, а также имплицитными при принятии решения имеет крайне важное значение, так как данные риски обладают серьезными возможностями для причинения ущерба предприятию на протяжении продолжительного периода времени. В большинстве случаев такие риски относятся к или проявляются в виде угроз деловой репутации или нормативных изменений, а также часто в виде реакции на поведение компании.

Немного удивляет тот факт, что происхождение слова «риск» уходит своими корнями в область коммерческой деятельности и торговли, где как убыток, так и прибыль носят очевидный характер. Принцип двойственности срабатывает в отношении каждого кредита, выданного банком, вследствие чего у банков чаще возникает необходимость фокусировать свое внимание на риске по сравнению со многими другими сферами деятельности. Риск, по-прежнему, представляет собой реальную действительность для всех видов бизнеса. Как мы уже отмечали, риски могут быть эксплицитными и имплицитными, но при этом, также ограниченными и непрерывно возобновляющимися. Основной принцип заключается в том, что необходимо осуществлять управление рисками таким образом, чтобы убытки не происходили неожиданно, и, при этом, необходимо осознавать, в каких именно рыночных сферах можно достигнуть конкурентное преимущество. Ниже представлены некоторые виды риска, которым стоит уделить внимание: рыночный риск, кредитный риск, операционный

риск, нормативный риск, а также риск потери деловой репутации. На Рис. 6 представлены наиболее точные определения данных видов риска.

Автор предлагает более подробно рассмотреть виды рисков и аспекты их эксплицитности, имплицитности, ограниченности и непрерывной возобновляемости.

Рыночный риск чаще всего представляет собой риск с эксплицитными и ограниченными характеристиками. Приобретение какого-либо актива подразумевает инвестирование.

Уменьшение стоимости актива, как правило, относится к рыночному риску, и такой исход может нанести значительный вред, так как он может стать причиной возникновения заражения. Компания, которая теряет в стоимости своих активов, может столкнуться со сложностями в получении кредита. Подобные ситуации происходили во времена Финансового кризиса, когда многие банки стали очевидцами снижения балансовой стоимости активов и не имели возможности получать займы или кредиты из-за обеспокоенности кредиторов. Что касается многих компаний, деятельность которых не связана со сферой предоставления финансовых услуг, то в этом случае рыночный риск начинает действовать, когда реальные активы (такие, как недвижимое имущество и реальные основные средства) теряют свою стоимость. Автором, в данной статье рыночные риски не будут рассматриваться подробно, но нам следует отметить их значимость в качестве источника возникновения заражения. Важно отметить, что рыночный риск особенно в отношении неликвидных активов, как, например, предмет коллекционирования или искусства, может быть сложно измерить количественно.

Нормативный риск	Изменения в законодательстве, тарифах, налогах и других политически мотивированных системах, которые могут привести к переменам в осуществлении коммерческой деятельности и изменению рентабельности предприятия
Риск потери деловой репутации	Воздействие зрительного образа марочного товара и фирменного образа на текущие известия, слухи или истории. В основном, под влиянием фирменных товаров, методик и взаимоотношений
Операционный риск	Под операционным риском подразумевается риск возникновения убытков вследствие воздействия не соответствующих требованиям или несостоятельных <i>внутренних процессов, воздействия физических лиц и систем</i> или <i>внешних событий</i>
Кредитный риск	Возможность отсутствия выплат по дебиторской задолженности. В целом, такая вероятность играет роль функциональной зависимости в отношении банков. Это представляет собой возрастающую функциональную зависимость, так как остальные имплицитно предоставляют кредиты.
Рыночный риск	Риск, возникший под влиянием условий рынка, отражается в определении стоимости и оценке активов. В качестве примеров можно назвать недвижимость и труднореализуемые активы (предметы искусства и коллекционирования).

Риски, возникающие в ходе деятельности предприятия, часто являются взаимосвязанными, и, при этом, также могут представлять собой стратегические риски!

Рисунок 6 - Определения наиболее распространенных рисков

В таких ситуациях целью является достижение более глубокого понимания конъюнктуры рынка и мотивации покупателей. Аукционные дома активно развивают связи с определенными покупателями, понимая, что данные лица или организации имеют специфические предпочтения относительно некоторых видов искусства. Однако, сложность в осмыслении природы рынков или особенностей покупателей не ограничивается только лишь областью предметов коллекционирования или редких предметов искусства. После событий

9/11 многие авиалинии столкнулись с тем, что в их парке оказалось большее количество самолетов, чем требовалось по факту (в условиях того, что количество международных авиаперелетов очень сильно сократилось). Лизинговые компании, имеющие в своей собственности самолеты, столкнулись с тем, что было достаточно трудно повторно сдать самолет в аренду. Кому нужен самолет? Другой авиакомпании, конечно же. Тот факт, что резкий спад активности в сфере путешествий совершенно аналогичным образом оказал воздействие на авиалинии по всему миру, означает, что активы в виде авиационного парка были не застрахованы от специфических рисков, относящихся к данной сфере деятельности.

Модели рыночного риска чаще всего рассматривают преимущество во взаимосвязи с условиями экономической ситуации, но признание того, что покупатели также находятся в определенной взаимосвязи, имеет крайне важное значение.

Ситуация аналогичной массовой неприязни к приобретению ценных бумаг, обеспеченных залогом недвижимого имущества, после кризиса недвижимости в США наглядно показала, что рыночный риск может обладать особенно неблагоприятной динамикой массовых перемещений, которые длятся в течение продолжительных периодов времени.

По большому счету, модели рыночного риска основываются на финансовых принципах, касающихся того, каким образом рынки и инструменты таких рынков должны участвовать в проведении торгово-финансовых операций. Существуют различные модели и методики определения цены акции или долгового инструмента, более того, широко известная Модель определения стоимости капитальных активов (САР) предоставляет нам методы, с помощью которых можно установить соотношение определенного финансового инструмента и рынка в целом. Также существуют модели, анализирующие рынки в целом, влияния экономической политики и нечто подобного на активы.

Сложность данного явления характеризуется своей непреодолимостью. В основе моделей рыночного риска лежит тот объективный факт, что ликвидационная цена актива на завтрашний день остается неясной.

Применяя модель портфеля ценных бумаг Марковица, а также модель Блэка-Шоулза, инвестиционное сообщество, вероятно, пользуется наиболее усовершенствованными рисковыми моделями для анализа риска при владении какими-либо финансовыми инструментами. До сих пор удивляет тот факт, что, несмотря на все достижения в этой области, рынки продолжают проявлять высокую степень нестабильности. Наличие значительной нестабильности – это индикатор того, что прогнозы являются неточными, а фактические данные – предпочтительными. Работа в области рискового моделирования никогда не закончится.

Банки занимаются коммерческой деятельностью, связанной с осуществлением операций по кредитованию. Для банков кредитный риск является определенным и эксплицитным. Тем не менее, многие предприятия из различных отраслей промышленности прекращают свое существование, неожиданно столкнувшись с кредитным риском. Предлагаем в качестве примера рассмотреть коммерческую деятельность, в ходе ведения которой организации берут на себя дебиторскую задолженность. Это представляет собой предоставляемые кредиты относительно предварительно предоставленных услуг или товаров.

В действительности, контракт на предоставление каких-либо услуг или товаров включает в себя имплицитные риски. Такая проблема существует в отношении коммунального электро- и газоснабжения. Коммунальное предприятие предоставляет электричество или газ, а получает оплату за прошедший период. В процессе предоставления услуги имплицитным является принятие факта вероятности возникновения кредитного риска. Возможность некоторых коммунальных предприятий отказаться от предоставления услуги строго ограничена законом, что означает, что подверженность риску ничем не ограничена.

В данном случае риск является не только имплицитным, но и может продолжать оказывать воздействие в течение определенного периода времени. Несмотря на то, что в данной работе мы не будем проводить анализ определенных результатов воздействия кредитного риска, но необходимо осознать и принять к сведению, что кредитный риск в

большинстве случаев относится к имплицитному риску, проявление которого обусловлено распространением его отрицательного влияния.

Кредитный риск сконцентрирован на прогнозировании и анализе вероятности неплатежа и неблагоприятного воздействия на кредитные активы (кредит) вследствие невыполнения денежных обязательств. Большинство моделей кредитных рисков разделяют моделирование вероятностей возникновения случаев неплатежа и степень сложности неблагоприятной ситуации, часто отмечаемой как убыток вследствие возникшего неплатежа.

Существует множество моделей, и практически все эти модели ориентируются по предыдущему исполнению кредитных обязательств, выполняя роль предсказателей возникновения неплатежа и степени сложности ситуации вследствие неплатежа. При потребительском кредитовании большинство банков используют данные бюро кредитных историй и соотносят эти данные для прогнозирования вероятности ситуации неплатежа и степень сложности этой ситуации относительно кредитов.

В случае с коммерческой и государственной задолженностью отрасль в основном ориентируется по финансовому состоянию заёмщика, проанализированному с применением множества методов с целью получения информации с учетом различных экономических аспектов.

Интересным случаем неблагоприятного воздействия при кредитном риске является фактическое определение неплатежа. Это может казаться легко осуществимым, однако, это не так. Иногда некоторые условия являются четкими условиями неплатежей, а другие могут или не могут быть условием неплатежа. Как правило, неплатеж представляет собой просроченный платёж, который подлежит выплате кредитору. Тем не менее, уместен вопрос: насколько долго платеж был просрочен? Что, если платеж будет производиться несколькими днями позже?

Возможно, это до сих пор является признаком кредитного риска. Являются ли частичные выплаты частичными неплатежами? И более сложным является вопрос применения какого-либо предписания для взаимодействия с кредитным риском. Предписание представляет собой свод условий соответствия, которые дают возможность кредитору контролировать и своевременно реагировать на изменения финансового состояния заемщика. Предписание является отображением того, что финансовое состояние заемщика может измениться (в худшую сторону), и в таком случае становится необходимым определение новых условий.

Существует несколько ситуаций в коммерческой деятельности, при которых результат деятельности под влиянием риска возможно согласовать *априори*. Особенно при коммерческом займе кредитный риск воспринимается как риск повышенной степени при условии, что агентство оценки кредитного риска выдаст заключение о снижении кредитного рейтинга.

В качестве примера можно рассмотреть снижение суверенного долга США агентством «Стэндрт энд Пуэрз» (Standard and Poor's) в 2011 г. При этом, США не пропустили ни одного платежа. Радиус действия феноменов, заключающихся в том, что кредитный риск пытается преодолеть попытки проведения оценки, в сущности представляет собой количественное смещение. Это смещение от платежа к неплатежу.

Модели не достаточно эффективны для прогнозирования такого рода смещений, поэтому банковская сфера прибегает к помощи таких заменителей, как чередование рейтинговых агентств и комплексные предписания, которые воспринимаются (вследствие приобретенного опыта, анализа и рассуждений) как предвестники дефолта по кредиту. Как и следовало ожидать, модели кредитного риска могут быть достаточно сложными, а также могут быть способны эффективно использовать огромное количество данных.

Именно одна из систем критериев измерения риска, вероятно, в наибольшей степени соответствует современным требованиям и основывается на имеющихся наиболее целесообразных с математической точки зрения моделях. Как ни удивительно, но многие банки и инвесторы избежали влияния со стороны субкредитного кризиса и последовавшего за ним кредитного риска, показав, что в действительности самые совершенные модели теряют

свою действенность вследствие неправильного применения, недостаточного количества исходных данных и случайной погрешности общего характера.

Из сферы финансового обслуживания к нам пришло определение операционного риска как риска, включающего в себя риски, возникающие в ходе внутренних процессов, в системах, в процессе жизнедеятельности людей и под влиянием внешних событий. На первый взгляд, операционный риск представляет собой некую обобщенную совокупность рисков, которые не имеют более точного определения.

Происхождение термина «операционный риск», по крайней мере, в сфере финансового обслуживания уходит своими корнями в сущность таких рисков, которые нельзя классифицировать ни как рыночный риск, и ни как кредитный, но при этом как риски, которые могут оказать существенное влияние на компанию. Таким же образом, операционный риск, по меньшей мере, в сфере финансового обслуживания поглощает риск, который является неотъемлемой частью процессов, систем, решений, принимаемых людьми, а также потенциально опасных ситуаций.

Он мог бы иметь ограниченный характер при распространении влияния, но как мы видим на примерах, операционный риск часто является непрерывно возобновляющимся и может в свою очередь вызвать распространение отрицательного воздействия преимущественно в виде других операционных рисков.

Для компаний, деятельность которых не связана со сферой финансового обслуживания, операционный риск рассматривается как риск, возникающий как следствие операций или в ходе их осуществления. Часто данный риск связан с операциями логистической цепочки или другими технологическими процессами. В этом отношении данный термин аналогичен понятию, применяемому в сфере финансового обслуживания. Так как большинство компаний вовлечены не в процесс, который представляет собой конечный результат, а в процесс, который, скорее всего, представляет собой средство достижения результата, то операционный риск фактически является неотъемлемой частью более всеобъемлющего делового решения. Существуют компании такие, как UPS и Amazon, которые осуществили крупные капиталовложения в область операций и логистики, безупречность функционирования которых является стандартом. Для компаний, таких же, как эти, постоянно существует операционный риск, но для его устранения необходимо задействовать понимание на техническом уровне того, как процессы дают сбои, и как предотвратить такие сбои с помощью усовершенствования процессов.

Во многих отношениях безупречность управления операционным риском фактически представляет собой понимание того, почему риск является неотъемлемой частью принятия всеобъемлющего делового решения, и как можно исключить его из решения относительно увеличения прибыли. Для большинства компаний контроль за средствами остается менее значимым в сравнении с контролем за результатами, что, к сожалению, приводит к тому, что операционный риск относится к недостаточно изученной форме риска, которая в значительной степени является неотъемлемой частью деловых решений, а также потенциальным источником распространения неблагоприятного влияния.

Операционный риск согласно измерениям и расчетам компаний, действующих в рамках базельских соглашений по предоставлению финансовых услуг, является, безусловно, наименее разработанным в наших методологиях.

В основном, операционный риск «поглощает ошибки, погрешности и факторы потенциальной опасности», присущие коммерческой деятельности. Но каким образом можно провести измерения того, что даже не предполагаешь, что может произойти и, вероятно, никогда не происходило до этого? Методология управления рисками, применяемая компаниями, работающими в сфере предоставления финансовых услуг, учитывает данные по убыткам, понесенным вследствие предыдущих «ошибок, погрешностей и воздействия факторов потенциальной опасности», а также, несмотря на некоторое статистическое вычисление и распределительное определение, предоставляет руководящие принципы управления уровнями операционного риска, возникновение которых «ожидается».

Однако, объяснение возникновения операционного риска может быть и не принято во внимание. Путь, который приводит к погрешности, часто не определяется специально. Степень и определение составляющих операционного риска представляют собой наименее точную информацию, и, возможно, являются наиболее трудно выявляемыми среди основных рисков, поддающихся стандартным расчетам. И принимая во внимание тот факт, что операционные риски более или менее имеют отношение к «ошибкам, погрешностям и факторам потенциальной опасности», слегка удивляет, что наблюдение за операционным риском и управление им может привести за собой серьезные проблемы для компаний, работающих в сфере предоставления финансовых услуг, и других подобных коммерческих организаций. Автор рассмотрит различные ситуации, при которых операционный риск не только представлял собой сложности для компании в плане оценивания, но и также был трудно выявляемым. Операционный риск способен привести к опасным последствиям в виде масштабных убытков, охватывающих предприятие в целом.

Операционные риски в коммерческой деятельности представляют собой те некоторые виды рисков, которые вызывают наибольшее количество трудностей в отношении управления и выявления, так как эти риски зачастую являются неотъемлемой частью делового решения, оказывающего масштабное воздействие. В целом, вариант выбора отрасли, страны, технологии или стратегии является основанием для очевидного и эксплицитного предположения о возможном риске.

Часто операционные риски выступают в качестве базы в виде совокупности убеждений, знаний и опыта, заставляющих человека мыслить определённым образом, принимая такое решение, охватывающее большое количество направлений деятельности. Даже там, где представляется возможным на практике оценить эффективность стратегии или деятельность отрасли в условиях развития различных сценариев даже перед осуществлением инвестирования этого рынка, не всегда может быть возможным спрогнозировать возможность возникновения операционного риска непосредственным образом.

Таким образом, технологии моделирования такого риска отрасли являются достаточно действенными, однако, информационное обеспечение в отношении неотъемлемого операционного риска представляет собой проблему. Так, например, ответ на вопрос, каким образом рынок среагирует на нового участника с новой моделью ценообразования, требует условного проецирования данных в перспективе будущего. Такое моделирование является своеобразной проверкой наших лучших экономических моделей и моделей управления риском. Неотъемлемые операционные риски часто упускаются или неправильно истолковываются.

Наконец, автор сталкиваемся с неограниченным риском, при котором как обнаружение, так и воздействия риска плохо поддаются анализу. В качестве примера автор рассмотрит влияние, оказываемое на торговую марку во времена кризиса или на способность компании осуществлять свою деятельность после внедрения новых положений нормативно-правового регулирования.

Для моделирования таких рисков необходимо прогнозирование шоковых потрясений и количественных изменений. Это является трудным не только с математической точки зрения, но и часто вследствие того, что исторические данные (о подобных шоковых потрясениях, происходивших в прошлом) ограничены или не существуют. Неограниченные риски отчасти являются не только самыми опасными по своей природе, но и управление этими рисками и их сдерживание представляют собой еще более сложную задачу, учитывая саму их суть. И это обстоятельство также негативно сказывается на нашей способности адекватно оценивать данные риски. Д-р Найт мог бы даже поспорить о том, что эти риски становятся еще более неопределенными, когда проведение оценивания невозможно.

Несмотря на то, что многие управляющие рисками поставят под сомнение приемлемость и надежность моделей кредитного и рыночного рисков после последствий Великой Депрессии, объективная реальность заключается в том, что в области управления рисками наши самые

лучшие методики и информационная поддержка, как правило, встречаются в моделях кредитного и рыночного рисков.

Опять же, это не означает, что математический анализ и практика вероятностного прогнозирования легко осуществимы, это лишь означает то, что мы обладаем самыми совершенными инструментами проведения анализа риска. Помимо этого, инструменты и данные по управлению рисками теряют свою эффективность, как правило, по причине недостаточного понимания рисков в отношении принятия деловых решений. В последние десятилетия операционным рискам уделяется значительное внимание (и это правильно), и достигнут серьезный прогресс в сфере проведения анализа и моделирования операционного риска. Более того, компании, работающие в области предоставления финансовых услуг, применяют соответствующие базельским соглашениям методы, которые, в конечном итоге, относят операционные риски к методам (как стоимость при риске), применяемым на рынке и в управлении кредитным риском. Однако, движущие механизмы операционного риска и способ, с помощью которого данный риск контролируют, сильно отличаются от кредитного и рыночного рисков.

Операционный риск требует понимания фактически технической стороны систем, процессов и механизмов возникновения сбоя. По большому счету, организации, занимающиеся коммерческой деятельностью, не производят инвестиций в сферу изучения процессов и систем до такого уровня, особенно, если данные системы и процессы являются вторичными для моделей коммерческих организаций и их целей. По этим соображениям, в мире коммерческой деятельности мы наблюдаем недостаток данных об операционном риске и, вообще, зарождающихся моделей для осознания операционного риска.

Поэтому целью коммерческого директора является распознавание типа риска, с которым столкнулась организация, и осуществление инвестиций в изучение данного риска, его природы для того, чтобы снизить вероятность возобновляемости и исключить имплицитность на столько, насколько это представляется возможным.

Часто говорят, что риски являются связанными между собой или находятся в определенном соотношении по отношению друг к другу. На самом деле, многие риски, вызванные воздействием каких-либо экономических явлений, происходят синхронно. Такое явление, причиняющее беспокойство в ходе ведения коммерческой деятельности, называется «распространение неблагоприятного воздействия». Особенно при операционном риске, мы наблюдаем, что сразу после обнаружения риски становятся причиной возникновения новых или дополнительных рисков. Это особенно актуально, когда риск, о котором идет речь, остается без внимания.

В некоторых смыслах распространение неблагоприятного воздействия риска является ожидаемым. Шоковое потрясение, которое случилось на предприятии, могло бы отрицательно повлиять на состояние капитала компании и подвергнуть его дополнительным рискам. Это является типичным примером распространения неблагоприятного воздействия риска.

Опасным критерием распространения риска является то, что он часто влечет за собой имплицитный и непрерывно возобновляющийся риск. Как, например, в компании, переживающей не лучшие времена из-за нового операционного риска и риска финансирования, их воздействие, скорее всего, может существовать на протяжении продолжительного периода времени. Риски носят имплицитный характер в том смысле, что компании специально не принимали решение относительно их принятия.

Другая неприятная черта явления распространения риска заключается в том, что риск зачастую приводит в действие риск, управляемый внешними силами. В ситуациях, которые будут обсуждаться далее в этой книге, мы встретимся с различными примерами операционных рисков, которые в свою очередь вызвали риск потери деловой репутации и нормативный риск.

Опасность такого распространения заключается в том, что операционный риск (в рамках того, что он является управляемым внутренними процессами и системами), в большей степени, контролируется действиями предприятия. Как только одни риски вызвали посредством распространения возникновение другого риска, управляемого внешними силами,

произошла потеря механизма управления. В некоторой степени судьбой компании управляют другие компании, покупатели, законодатели, инвесторы и т.д.

Предотвращение распространения риска является ключевой идеей данной книги. Коммерческие директора должны не только реагировать на риск, но и обеспечивать то, чтобы данный риск не привел к возникновению дополнительных рисков. Способность обеспечить это является основополагающим преимуществом.

При упоминании деловой репутации большинство компаний становится достаточно обеспокоенными. В действительности, существует всего лишь несколько понятий, которые имеют бóльшую ценность, чем доверие, верность данному слову и преданность, которые достигаются в течение многих лет. Компании, основными активами которых являются доверие и верность данному слову, особенно подвержены неблагоприятному воздействию на деловую репутацию. Это объясняет, почему обвинения в отношении аудиторских и бухгалтерских компаний «Артур Андерсен» (Arthur Andersen) оказались абсолютно обоснованными.

Другие компании также полагаются на репутацию. Любая компания, производящая товар, который покупатели потребляют буквально, должна пообещать, что данный товар будет безопасным и соответствовать высоким стандартам качества. Компаниям, работающим в сфере предоставления финансовых услуг, доверяют управление долгами и активами покупателей.

Катастрофические изменения цен на недвижимое имущество во время Великой Депрессии 2008 г. привели к изменению характера взаимодействия банков с клиентами на рынке недвижимого имущества. Многие банки продолжают испытывать негативное воздействие вследствие вреда, нанесенного деловой репутации, как результата подобного рода событий. Риск потери деловой репутации с трудом поддается подсчетам, так как, по крайней мере, *априори*, нет четкой определенности относительно того, какие составляющие и до какой степени негативно среагируют по отношению к компании.

В большинстве случаев инвестиции, направленные на преодоление негативного влияния на деловую репутацию, являются дорогостоящими, и, как в случае с «Артур Андерсен» могут быть фактически невозможными. Риски потери деловой репутации длятся в течение достаточно продолжительного периода времени, и, конечно же, носят имплицитный характер при совершении финансовых операций компании.

Новую волну интереса к факту существования нормативного риска вызвало недавнее стремление правительств США и европейских стран к обсуждению новых законодательных норм в области финансового обслуживания и других отраслях, работающих с заказчиками. Во многих отношениях нормативный риск можно воспринимать как поворотное событие, меняющее «правила игры» в отрасли. Данный вид риска может принести благо одним участникам рынка, и нанести вред другим.

Возможно осуществлять его применение в скрытой форме, а также этот риск возможно даже направить на определенных участников рынка, исходя из политических или экономических причин. Откладывание введения новых законодательных норм, что в свою очередь, не представляется невозможным, является достаточно сложным и дорогим решением.

Законодательные нормы характеризуются своим постоянством, и поэтому, могут принимать вид непрерывно возобновляющегося риска. Направленность воздействия становится еще сложнее оценить количественным образом. Несомненно, подверженность влиянию нормативного риска в большинстве случаев связана с принадлежностью к той определенной отрасли рынка, к которой правительство имеет неблагоприятное отношение. Более специфические детали, которые могут быть подвержены изучению, во многих отношениях, являются реакцией правительств, вызванной громкими протестами избирателей.

Штрафные санкции и другие предметы беспокойства, связанные с законодательными нормами, могут даже казаться непостоянными, и мало способствуют тому, чтобы в действительности управлять деятельностью отрасли, что означает, что риски на самом деле являются неотъемлемой частью осуществляемых операций.

Автор изучит, как компании могут заранее ознакомиться с законодательными нормами, и каким образом операционный риск может выступать в качестве опасного источника распространения негативного воздействия как нормативного риска, так и риска потери деловой репутации.

Нормативный риск и риск потери деловой репутации обладают весьма значительным и злополучным сходством. В большинстве примеров, это также проявляется в виде оскорбленного или заинтересованного субъекта, находящегося в поисках способов и возможностей нанести компании некий экономический ущерб. Даже решение клиента не использовать товар (хотя и не такое громогласное в сравнении с деятельностью сторонников активных мер) имеет негативное экономическое воздействие.

Экономическое воздействие со стороны таких рисков означает, что компании должны осуществлять управление репутацией, а также принимать во внимание законодательные нормы посредством выполнения комплекса непрерывных мер. Компания после обнаружения данных рисков не может напрямую контролировать их с помощью осуществления внутренних операций.

Потребность в информации и понимании сути источников возникновения риска потери деловой репутации и нормативного риска подтверждают значимость и крайнюю важность предотвращения распространения неблагоприятного влияния на другие источники.

Из приведенных ранее определений четко прослеживается, что риск включает в себя такие понятия как вероятность, так и частота возникновения. Принято рассматривать риски на основе матрицы, в которой отражаются и степень тяжести риска и частота его возникновения. Большинство работ, посвященных управлению рисками, имеет аналогичную матрицу, как на Рис.7. Тем не менее, график риска, составленный согласно такой матрице, также должен привести нас к стратегиям, с помощью которых можно наилучшим образом управлять рисками.

Появление явления такой низкой частоты возникновения и низкой степени тяжести риска зачастую никак не регистрируется или не распознается компанией. По мнению многих профессионалов в сфере управления рисками операционный риск низкой степени тяжести не регистрируется вообще.

В действительности, многие компании поддерживают соотношение суммы сделки и величины активов на таких уровнях, которые не учитывают такое отслеживание экономических причин. В целом, возможно это является обоснованным и обеспечивает некоторую безопасность. Однако, как и в случае с рисками, характеризующимися высокой частотой возникновения и низкой степенью тяжести, риски с низкой частотой и низкой степенью тяжести являются возможностью получения знаний.

Изучив интуитивное понимание того, как система или процесс могут дать сбой в условиях воздействия рисков с низкой частотой и низкой степенью тяжести. Вероятно, такие риски могут быть даже разделены с деловым партнером, который может обладать более совершенными исследовательскими возможностями.



Низкая частота возникновения и низкая степень тяжести риска

Рисунок 7 - Частота возникновения риска и степень его тяжести

Риски с высокой частотой возникновения и низкой степенью тяжести представляют собой риски, которые случаются часто, хотя, несмотря на это, не являются вещественными, но при этом, предлагают возможность для улучшения ситуации. Рассмотрев проблему, связанную с возникновением сигнала ложной тревоги, все сталкивались с этим явлением.

Из студенческой жизни в Корнелльском Университете я припоминаю, что в более старых зданиях на территории Университета чаще звучали сигналы ложной тревоги, при этом, по каждому сигналу присылались представители Управления пожарной охраны г. Итака для проведения расследования. Неудобство и трудности, возникающие вследствие этой ситуации, очевидны. Счет за проведение такого необязательного расследования часто оказывался недопустимым. Таким образом, это говорит о том, что необходимо изучать такие риски с целью предотвращения развития их степени тяжести или возникновения вследствие их влияния других рисков. Многие компании не желают сталкиваться с рисками высокой частоты возникновения и низкой степени тяжести. Обычно инвестирование в проведение исследований с целью исключения рисков характеризуется низким уровнем мотивации.

Возможно использование «ручных» способов корректировки или других методик применения временных мер с целью создание впечатления, что риск является не столь реальный. Такие риски редко (или фактически никогда) могут быть распределены или могут служить для компании не только в качестве предупредительных сигналов об опасности, а также в качестве возможностей для развития и совершенствования процесса управления риском.

Сюда относятся риски, которые могут вызвать колоссальную тревогу и беспокойство у руководителей коммерческих организаций. Данные риски не происходят достаточно часто для того, чтобы было возможно изучить их или с высокой долей вероятности спрогнозировать возможность их возникновения, но далее, происходит так, что данные риски случаются, а их влияние становится критическим для компании.

За исключением случаев возникновения риска стихийного бедствия, например, пожара, большинство рисков с низкой частотой и высокой степенью тяжести (НЧВСТ) довольно непросто поддается преобразованию. Преобразование в виде страхования от стихийного бедствия возможно, потому что стихийные бедствия не являются непосредственным результатом решений, принимаемых руководством.

Однако, другие операционные риски такие, как сбои в процессах и системах, которые могут быть результатом воздействия НЧВСТ, в действительности происходят вследствие принятых руководством решений, а также являются результатом асимметричной информации, что в свою очередь означает, что встречной стороне будет нелегко пойти на то, чтобы допустить этот риск, потому что лежащая в основе информация (если таковая имеется) доступна только через экономически заинтересованную сторону. За исключением случаев возникновения риска стихийного бедствия, компаниям следует принимать во внимание риски НЧВСТ как возможности для инвестирования не просто с целью снизить уровень воздействия рисков, но и защитить функцию прибыли компании. В данной книге мы рассмотрим данную компетенцию в действии.

Примечательно, что срок пребывания в должности исполнительного директора и даже управляющего в любой коммерческой организации оказывает влияние на то, как риски НЧВСТ воспринимаются. Средний срок пребывания в должности генерального директора компании составляет примерно 4-5 лет [4]. Это означает, что перспектива возникновения риска НЧВСТ в течение одного срока пребывания является низкой.

В качестве примера автор рассматривает риск с 5% вероятностью возникновения в заданном году. Автор предполагает, что риск является независимым и постоянным (вероятность его возникновения не повышается с течением времени, а также не способствует событиям, которые бы влияли друг на друга). В четырехлетней перспективе существует шанс, равный лишь 81%, что событие и вовсе не произойдет, а также при условии, что в ходе осуществления данной коммерческой деятельности будет приниматься множество решений на ежегодной основе, шанс возникновения риска все также будет равен 5% в год.

Основываясь на данном простом примере, можно предположить, что необходимо, чтобы в течение 13 лет существовала 5% вероятность возникновения риска для того, чтобы столкнуться с 50% шансом фактического возникновения риска. По прошествии 13 лет появится шанс, равный 51%, что компания столкнется с риском НЧВСТ. А это представляет собой трехкратный срок пребывания в должности среднестатистического генерального директора. Даже в случае с крайне редко возникающим риском, предположим шанс его появления равен 1%, кто-либо должен пребывать в должности в течение приблизительно 70 лет (68 фактически) до тех пор, пока шанс возникновения риска не достигнет 50%. Многие управленцы стремятся к тому, чтобы избежать столкновения с рисками НЧВСТ. В этом отношении это ничем не отличается от азартных игр. Однако, на кон поставлена судьба компании.

Мировая практика предлагает один из подходов к решению данной проблемы - стандартизация в области управления рисками. В табл. 1 представлен перечень международных стандартов по управлению рисками [8].

Из нее видно, что аналогов зарубежных стандартов риск-менеджмента в Российской практике нет, за исключением стандарта BS 5760-7:1991 (IEC 61025:1990). Это позволяет сделать неутешительный вывод о том, что в нашей стране не разработано еще стандарта управления рисками, учитывающего особенности хозяйственной деятельности российских предприятий.

Таблица 1 - Перечень международных стандартов по управлению рисками

Наименование стандарта			Аналог стандарта в РФ
ISO /CD 31000 проект комитета	General guidelines for principles and implementation of risk management	Общие руководящие указания по принципам и осуществлению риск-менеджмента	-
BS 31100:2008 британский стандарт	Code of practice for risk management	Свод практики для риск-менеджмента	-
AS/NZS 4360:2004	Risk management	Риск-менеджмент	-
НВ 436:2004 австралийское руководство	Risk management Guidelines - Companion to AS/NZS 4360:2004	Руководящие указания по риск-менеджменту. - Применение стандарта AS/NZS 4360:2004	-
BS 5760-7:1991 (IEC 61025:1990)	Reliability of systems, equipment and components - Part 7: Guide to fault tree analysis (FTA)	Надежность систем, оборудования и компонентов - Часть 7: Руководство по анализу «древа неисправностей»	ГОСТ Р 51901.13-2005
CSA Q 850:1997 канадский стандарт	Risk Management Guidelines for Decision Makers	Руководящие указания по риск-менеджменту при принятии решения	-
JIS Q 2001:2001 японский стандарт	Guidelines for development and implementation of risk management system	Руководящие указания для разработки и выполнения системы риск-менеджмента	-
ONR 49000:2004	Risk management for organizations and systems - Terms and principles	Риск-менеджмент для организаций и систем. Термины и принципы	-
ONR 49001:2004	Risk management for organizations and systems - Elements of the risk management systems	Риск-менеджмент для организаций и систем. Элементы систем риск-менеджмента	-
ONR 49002-1:2004	Risk management for organizations and systems - Part 1: Guidelines for risk management	Риск-менеджмент для организаций и систем. Часть 1: Руководящие указания для риск-менеджмента	-
ONR 49002-2:2004	Risk management for organizations and systems - Part 2: Guidelines for the integration of risk management into the general management system	Риск-менеджмент для организаций и систем. Часть 2: Руководящие указания по интеграции риск-менеджмента в систему общего менеджмента	-
ONR 49003:2004	Risk management for organizations and systems - Qualification of the risk manager	Риск-менеджмент для организаций и систем. Квалификация риск-менеджера	-

ONORM S 2300	Risk, security and crisis management - Concepts	Риск, безопасность и кризис-менеджмент. Понятия	-
ONORM S 2310	Risk, security and crisis management - Selection and verification criteria for persons appointed for crisis management	Риск, безопасность и кризис-менеджмент. Критерии выбора и верификации лиц, назначенных для кризис-менеджмента	-

Наиболее известны в России следующие международные акты управления рисками (табл. 2):

- стандарт управления рисками, разработанный Федерацией Европейских Ассоциаций Риск Менеджеров («FERMA») [9];
- интегрированная модель управления рисками, принятая Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредвея (модель COSO-ERM) [10];
- законодательно утвержденный стандарт в сфере управления рисками «Закон Сарбейнса-Оксли» (Sarbanes-Oxley Act).

Таблица 2 - Параметры стандартов управления рисками

Параметр	Стандарт		
	FERMA	COSO ERM	Закон Сарбейнса-Оксли
Разработчик/издатель	The Institute of Risk Management, The Association of Insurance and Risk Management, The National Forum for Risk Management in the Public Sector	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), USA.	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), USA
Цель	Снижения внеплановых потерь	Баланс доходности риска	Управление финансовыми рисками
Решаемые задачи	Создание согласованных определений риска, риск-менеджмента. Объяснение внутренних и внешних факторов риска, процессов риск-менеджмента. Создание процедур оценки рисков, методов и технологий анализа рисков. Разграничение обязанностей риск-менеджера.	Определение уровня риска в соответствии со стратегией развития. Совершенствование процессов принятия решений по реагированию на возникающие риски. Сокращение числа непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности. Определение всей совокупности рисков. Управление всей совокупностью рисков. Использование благоприятных возможностей. Рациональное использование капитала	Анализ точности исчисления доходов. Анализ принятия решения по закупкам и своевременности поставок. Управление продукцией. Анализ затрат на рабочую силу и точности выполнения работ. Анализ управления активами. Анализ управления издержками. Анализ и контроль точности счетов. Анализ дебиторской/кредиторской задолженности
Способ управления рисками	Координация взаимодействия различных структурных подразделений организации	Мониторинг и контроль процессов управления рисками	Внутренний контроль достоверности финансовой отчетности

Отрасль промышленности, в которой наиболее эффективно применение стандарта	Стандарт содержит описание процесса работы системы риск-менеджмента в конкретной компании.	Стандарт охватывает основополагающие концепции управления рисками предприятий и организаций, предоставляя основу для управления рисками в различных предприятиях, отраслях и секторах экономики	Закон влияет на финансовую систему предприятия. Применим на различных предприятиях и отраслях экономики
--	--	---	---

Стандарт управления COSO ERM был создан в 2001 году. Период его разработки совпал с рядом корпоративных скандалов и банкротств, что послужило усовершенствованию управления рисками, внедрению новых законов, нормативных актов и новых требований к регистрации ценных бумаг на фондовых рынках [11]. Вышеперечисленные стандарты применяются на российских предприятиях лишь частично, поскольку существует ряд проблем, связанный с адаптацией данных методов, носящих технологический характер, а именно:

- недостаточность и неконкретность российского законодательства в части управления рисками;
- отсутствие на предприятиях накопленных статистических данных для проведения количественных оценок;
- низкая профессиональная подготовка персонала.

Сравнительная характеристика системы риск-менеджмента предприятий представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Сравнительная характеристика системы риск-менеджмента финансовых организаций

Российская практика	Международный опыт
Фрагментированный и ситуативный риск менеджмент: каждое подразделение самостоятельно управляет рисками (согласно своим функциям). В первую очередь это относится к бухгалтерскому, финансовому и ревизионному подразделениям. Частичный риск-менеджмент: управление рисками происходит тогда, когда менеджеры видят в этом необходимость. Сокращенный риск-менеджмент: умозрительное выявление рисков и их страхование.	Интегрированный риск-менеджмент: координацию управления рисками осуществляет высшее руководство; риск менеджмент является частью работы каждого сотрудника. Непрерывный риск-менеджмент: управление рисками осуществляется непрерывно. Расширенный риск-менеджмент: анализу подвергаются все риски, вероятность их возникновения и возможность регулирования

Разработка такого стандарта риск-менеджмента, который включил бы в себя общепринятые термины и понятия, лучшие мировые образцы управления рисками и одновременно служил бы инструментом накопления, передачи знаний и опыта отечественных риск-менеджеров - это оптимальный путь решения проблемы управления рисками.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Nassim, N.T. (2017). The Black Swan: The Impact of the Highly Improbable. New York: Random House (Черный лебедь. Под знаком непредсказуемости);
2. Markowitz, H.M. (1952). "Portfolio Selection", Journal of Finance, 7 (1), 77-91. (Выбор портфеля);
3. Markowitz, H.M. (1952). "Portfolio Selection", Journal of Finance, 7 (1), 77-91. (Выбор портфеля);
4. Merna T. и F. Al-Thani (2006), Corporate Risk Management. West Sussex: John Wiley&Sons (заимствовано из книги);

5. Hurst H. E. (1951). "The Long-Term Storage Capacity of Reservoirs", Transactions of the American Society of Civil Engineers, 116, 770-808;
6. Mandelbrot, B.B. (1963). "The Variation of Certain Speculative Prices", Journal of Business, 36, 394-419 ;
7. Mandelbrot, B.B. (1999). "A Multifractal Walk Down Wall Street", Scientific American, 280(2), 70-73 ;
8. Институт Консалтинга и Сертификации URL: <http://www.icc-iso.ru/toclients/standard/> (дата обращения 5.08.2018);
9. Стандарты управления рисками Federation of Risk Management Associations (FERMA) URL: <http://www.ferma.eu/> (дата обращения 6.06.18);
10. EnterpriseRiskManagementURL: www.coso.org/documents/coso_erm_executivesummary/ (дата обращения 8.08.18).
11. Международные стандарты управления рисками: Учеб.пособ. URL: http://www.rosmintrud.ru/labour/.../Mezhdunarodnye_standarty_upravleniya_riskami (дата обращения 17.08.2018).

Luludova Ekaterina Sergeevna,
financial economist,
JSC «Scientific and Production Corporation «Uralvagonzavod»,
Nizhny Tagil, Russian Federation

DEVELOPMENT AND IMPLEMENTATION OF THE COMPLEX RISK MANAGEMENT SYSTEM, MEETING INTERNATIONAL PRACTICE RISK MANAGEMENT

Abstract:

The most urgent task in the field of risk management systems of large industrial corporations and enterprises in the context of new industrialization is the determination of management efficiency.

The problems of risk management existing at Russian enterprises are analyzed, a comparative description of international standards of risk management is given, and problems of the application of these standards at Russian enterprises are analyzed.

This article groups risk management techniques using financial instruments to reduce and minimize the impact of risks on the management system of large industrial corporations and enterprises. The article proposes various financial instruments and methods of risk management that will help reduce the perceived risks, reduce their concentration and level of losses, and also describes the approach of the JSC Scientific and Production Corporation Uralvagonzavod regarding financial risk management.

Key words:

Risk, risk management system, financial risk, risk assessment, risk management standards, risk management methods, risk reduction methods.

Марфицына Маргарита Сергеевна,
студент,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Лариса Владимировна Юрьева,
доктор экономических наук, доцент, профессор,
кафедра Бухгалтерский учет, анализ и аудит,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИМИ РИСКАМИ В РОССИИ

Аннотация:

В статье рассматривается этимология понятия «финансово-экономические риски», их структура, специфика управления. Анализируются методы классификации, определяются основные подходы в решении проблемы управления рисками в организации.

Ключевые слова:

Риск, модель COSO – ERM, модель RMS, модель Basel II.

Любая деятельность, которой занимаются юридические лица, всегда подвержена риску. На каждом этапе становления организации, управления его деятельностью формируются определенные риски, которые негативно воздействуют и оказывают влияние. Можно ли их минимизировать?

Изучение данной темы невозможно без рассмотрения толкования понятия «риск». Исторически этот термин в средневековье был связан с мореплаванием. Впервые данное слово пришло к нам из Греции «рисикон» по-гречески — «утес», «скала», то есть в те времена не было ничего опаснее, страшнее, чем огибать на судах скалы и утесы. Затем слово было заимствовано итальянцами «рízико» — «опасное дело», затем французами «risque» — «опасность». Пройдя такой длинный путь, оно приобрело уже известное понимание, смысл. В России появление этого слова В.И. Даль связывает с французским термином, которое означает действие что-либо без верного расчета, а С.И. Ожегов определяет риск, как возможную опасность.

В современном понимании, экономический риск – это та или иная ситуация, которая имеет неопределенный исход, при обязательном наличии неблагоприятных последствий. В другом современном толковании – это только возможность неблагоприятного исхода, отклонения планового значения, от фактического, на одно ожидаемое явление. [1]

Первое определение достаточно категорично, в нем сказано, о неизбежности потерь при наличии рисков. Другое определение более лояльно, в нем сказано о возможности избежать негативных последствий.

В узком смысле, под риском понимается количественная оценка опасностей, которая определяется, как частота одного события при наступлении другого. [3]

Все определения показывают нам многогранность этого термина. Заметим, что изначально под риском понимали невозможность расчетов, которые в дальнейшем приведут

к опасной ситуации, а только потом его стали толковать, как появление негативных последствий в разной степени в отличие от того или иного исхода событий. Конечно нам нужно понимать, что халатное, пренебрежительное отношение к рискам, приведет к плачевному результату, то есть организация может не только недополучить прибыль, но и оказаться на стадии банкротства.

В настоящее время нет основной концепции классификации рисков по видам. Многие ученые, изучающие проблему управления рисками, либо совсем не систематизируют риски, рассматривают его, как целостное понятие, либо ограничиваются простым перечислением их видов, либо выделяют наиболее важные по их собственному мнению, что так же является ошибочным, потому что в зависимости от вида риски в разной степени оказывают влияние на субъект исследования, то есть на данную организацию, в розничной степени подвержены контролю, поэтому выделение определенных методов оценки и управления, которые смогли бы моментально исправить ситуацию кажется невозможно найти.

Согласно мнению С.Н. Макаровой критериями для классификации рисков, а значит, возможности их управления (идентификация, диагностика) выступают наиболее общие, присущие всем видам рисков характеристики:

- 1) Источники [2];



Рисунок 1 - Классификация видов рисков [2]

К первому критерию относятся риски, которые зависят от природы, или человека, именно поэтому выделяются природно-климатические риски, то есть наличие полезных ископаемых, лесных и водных ресурсов, географическое положение объекта, уникальность

климатических условий данной местности. Также к этой группе можно определить антропологические риски. Этот вид включает в себя семь основных пунктов, которые связаны с человеческой деятельностью: политические риски – изменение политической обстановки, которая влияет на деятельность организации; социальные риски – риски, связанные с поведением людей, их взаимодействием; техногенные риски – возникновение чрезвычайной ситуации, которая способна привести к техногенной катастрофе; экономические – это риски связанные с изменением экономической деятельности организации, страны, то есть это может быть несбалансированная ликвидность, изменение конъюнктуры рынка. Последний вид рисков данного типа – это законодательно-правовой риск, ему характерно сохранением неточности, противоречивости законодательно-правовой базы, что влияет на нестабильности ситуации.

2) масштабы опасности, последствий;

Одни риски составляют большую опасность, чем другие именно поэтому риски можно разделять на допустимые, то есть те, которые несут в себе определенные потери прибыли для организации, но при этом они не превышают размер ожидаемой прибыли. За допустимыми рисками идут критические – при неблагоприятном исходе организация может потерять то количество средств, которое может превысить желаемую прибыль. Последний вид риска этой категории – катастрофические, потери могут превышать имущественное состояние объекта, нанести колоссальный ущерб.

3) объекты уязвимости по отношению к опасности;

Выделяются шесть основных видов, которые помимо общего деления можно разделить на коллективные и индивидуальные. К данной группе относятся инвестиционные риски, в том числе риск финансового инвестирования и риск реального инвестирования, несвоевременного окончания строительно-монтажных работ и проектно-конструкторских работ. Этот риск наиболее опасный из всех представленных в данной группе, потому что объект может потерять свой капитал. Инфляционный риск – возможность обесценения доходов из-за нестабильности экономической ситуации, очень высокой инфляции в стране. Процентный риск – невозможность контроля постоянно колеблющейся процентной ставки. Валютный риск схож с рисками, представленными ранее, потому что организация может недополучить часть дохода из-за невозможности предугадать валютные курсы. Так же к данному пункту относятся кредитные риски, то есть в общем понимании – это несвоевременная уплата, неплатежеспособность, налоговые риски – вероятность изменения ставок, появления новых налогов и сборов, изменения срока уплаты, отмены льгот и так далее.

4) зависимость от временного фактора, регулярность;

По данному признаку можно определить риски на ретроспективные, то есть те, которые произошли в прошлом, необходимо анализировать прошлые опасности, тот нанесенный ущерб, стремиться избежать, предотвратить его в будущем. Текущие, которые необходимо опасаться в настоящее время, они представляют наибольшую опасность для фирмы. Перспективные – это те риски, которые ожидаются в будущем, правильный анализ поможет выявить их и минимизировать.

5) степень измеримости и влияние других рисков (синергетика).

Риски уникальны по своей природе, каждому необходим свой метод устранения, мониторинга, одни риски можно легко выявить другие нет, потому что они могут иметь более сложную структуру, природу возникновения.

Несмотря на постоянную опасность мы считаем, что регулирование общих правил бухгалтерского учета и отчетности, организация и системы внутреннего контроля, мы считаем основным средством управления всеми основными экономическими рисками организации. Они помогут избежать тех опасностей, которым подвержена организация. Бухгалтерский учет обеспечит «прозрачность», упорядоченность информации, внутренний контроль будет осуществлять постоянный мониторинг всех процессов, подверженных риску.

Кроме, общих механизмов управления рисками, есть еще большое количество методов, позволяющих выявить, учесть, проанализировать, оценить и планировать возможные потери.

Управление рисками регулируется следующими основными международными актами:

- интегрированная модель управления рисками, принятая Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредвея (модель COSO – ERM);
- стандарт управления рисками, разработанный совместно Институтом риск-менеджмента (IRM), Ассоциацией риск-менеджмента и страхования (AIRMIC) при участии Национального форума риск-менеджмента в Общественном секторе Великобритании (модель RMS);
- международная конвергенция измерения достаточности капитала и стандартов капитала, принятая Банком международных расчетов (Basel II). [2] Каждый из перечисленных документов ориентирован на достижение определенной цели. Если Basel II стремится определить лимит на размер регуляторного капитала, то RMS в свою очередь стремится уменьшить риски при получении максимальной доходности, но только стандарт COSO – ERM отражает стремление к балансу между доходностью и риском. Отсюда и разброс в типах рассматриваемых стандартом рисков: максимальный набор у COSO – ERM, средний – в стандарте RMS, минимальный – в стандарте Basel II. [3] В заключение хотелось бы отметить, что каждой организации необходимо определить свой метод управления рисками, понять какие цели она преследует. Этот выбор необходимо сделать оценив, какой уровень дохода, конкурентоспособность у данной организации, какой вид мониторинга рисками подходит текущему типу управления организацией в целом. Потому что для каждой организации существует свой метод достижения эффективности деятельности, устранения опасностей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Сайт этимологических онлайн словарей <https://lexicography.online/etymology/>
2. Макарова, С.Н. Управление финансовыми рисками: монография/ С.Н. Макарова, И.С. Ферова, И.А. Янкина. – Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2014. – 230 с.
3. Агарков Г.А., Бессонов Д.А., Сухих В.С., Ханова А.Р., Юрьева Л.В. Международные модели управления рисками: возможности применения и результаты. // Международный бухгалтерский учет. 2016. № 13 (403). С. 52-68.

Marfityna Margarita Sergeevna,

student,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Larisa Vladimirovna Iurieva,

Doctor of Economics, Associate Professor, Professor,

Department Accounting, analysis and audit,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

MANAGEMENT OF FINANCIAL AND ECONOMIC RISKS IN RUSSIA

Abstract:

The article examines the etymology of the concept of "financial and economic risks", their structure, the specifics of management. The classification methods are analyzed, the main approaches to solving the problem of risk management in the organization are determined.

Keywords:

Risk, COSO-ERM model, RMS model, Basel II model.

Марфицына Маргарита Сергеевна,
студент,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Лариса Владимировна Юрьева,
доктор экономических наук, доцент, профессор,
кафедра Бухгалтерский учет, анализ и аудит,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПРИЧИНЫ ИЗМЕНЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОБОРАЧИВАЕМОСТИ В ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Аннотация:

В статье рассматриваются внешние факторы, которые влияют на оборачиваемость в торговых организациях. Проведён анализ основных показателей оборачиваемости в организации занимающейся оптово-розничной торговлей ООО «Энерготехстрой».

Ключевые слова:

Эффективность деятельности, экономический анализ, оборачиваемость, внешние факторы, коэффициент оборачиваемости активов, коэффициент оборачиваемости собственного капитала, коэффициент оборачиваемости заемного капитала.

Эффективность деятельности торговых организаций напрямую зависит от проведения на нем финансового анализа, благодаря которому можно выявить основные преимущества и недостатки деятельности организации, причем в отличие от общих методов повышения продуктивности деятельности, это можно сделать в количественном выражении.

Экономический анализ – взаимосвязанные и взаимообусловленные методы изучения и научного исследования определенных экономических явлений, процессов, действий, результатов, причем эти методы напрямую связаны с расчетом финансовых коэффициентов таких, как коэффициенты ликвидности, оборачиваемости, рентабельности, платежеспособности и инвестирования, коэффициенты финансовой устойчивости и многие другие. Все эти показатели имеют свою роль в структуре экономического анализа, одни в большей степени, другие в меньшей влияют на ее стабильности.

Актуальность данной темы заключается в том, что для торговой организации основную роль в достижении стабильности играют именно показатели оборачиваемости, эффективное управление данными конфиденциями увеличит ее продуктивность, снизит основные риски, имеющиеся у фирмы. Рассмотрим некоторые значимые показатели оборачиваемости. «Коэффициент оборачиваемости показывает количество полных циклов обращения продукции за период анализа» [1]. Данный показатель необходим для анализа эффективности вложенного капитала. Этот показатель используется инвесторами для оценки эффективности вложений капитала.

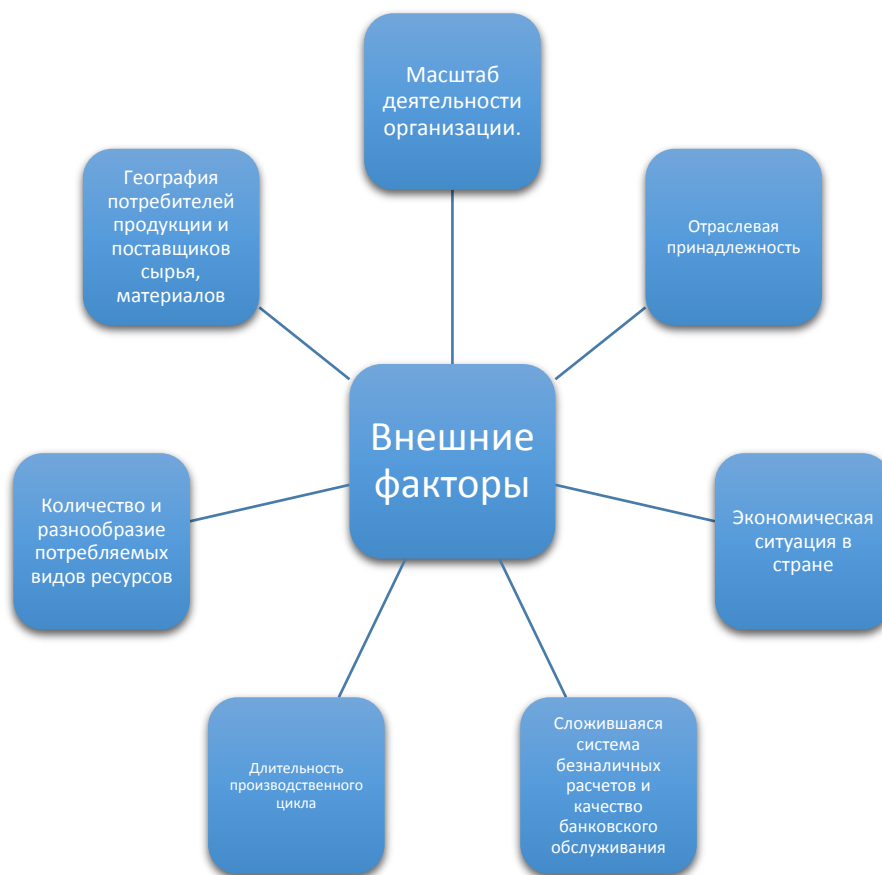
Он состоит из пяти основных коэффициентов, которые определяют, какая сумма данной части актива возмещается выручкой, то есть характеризуют отдачу определенной части капитала. Коэффициент оборачиваемости активов находится делением выручки

организации на среднюю сумму валюты баланса. Коэффициента оборачиваемости собственного капитала находится делением выручки на среднюю сумму собственного капитала. Коэффициент оборачиваемости заемного капитала равен выручке, деленной на среднюю сумму заемного капитала. Коэффициент оборачиваемости инвестиционного капитала равен выручке, деленной на среднюю сумму инвестированного капитала. Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов находится путем деления выручки на среднюю сумму внеоборотных активов.

Что оказывает непосредственное влияние на коэффициент оборачиваемости?

Внешние и внутренние факторы влияют на коэффициенты оборачиваемости, а именно в настоящее время все общественные процессы происходят с участием организации именно поэтому все они зависят от внешней среды.

Таблица 1 – Внешние факторы, влияющие на оборачиваемость [2]



К основным внешним факторам относится сфера деятельности предприятия, отрасль, масштабы предприятия. Не меньшее воздействие оказывает экономическая ситуация в стране, связанные с ней условия хозяйствования. Так, инфляционные процессы, отсутствие у большинства предприятий налаженных хозяйственных связей с поставщиками и покупателями приводят к вынужденному накоплению запасов, значительно замедляющему процесс оборота средств.

Таблица 2 – Внутренние факторы, влияющие на оборачиваемость [2]



Повышение налогов, так же значительно повлияет на оборачиваемость замедлит его. Известно, что с 1 января 2019 года произойдет увеличение ставки НДС на 2%, что значительно повысит расходы организации на закупку материалов, товарно-материальных ценностей. Так же кроме, поднятия НДС, правительство предлагает поднять общую ставку страховых взносов с 30% до 34% с 2021 года, это так же окажет негативное влияние на снижение оборачиваемости за счет повышения общих расходов организации. Она не сможет с легкостью увеличить масштабы деятельности, потому что это приведет к необходимости увеличения штата сотрудников, уменьшение дохода из-за увеличения налогов, выплачиваемых за сотрудников. [3]

Заметим, что нахождение средств в обороте напрямую зависит и от внутренних факторов. В зависимости от применяемой ценовой политики, структуры активов, методики оценки товарно-материальных запасов предприятие имеет большую или меньшую свободу воздействия на длительность оборота своих средств.

Для практического подтверждения необходимости вычисления показателей оборачиваемости были выявлены данные коэффициенты в организации занимающейся оптово-розничной торговлей ООО «Энерготехстрой», данные были взяты из бухгалтерского баланса организации.

Бухгалтерский баланс – важная форма бухгалтерской отчетности, по которой можно судить о финансовом состоянии предприятия, о том, каким имуществом оно обладает и сколько имеет долгов. Бухгалтерский баланс содержит данные по состоянию на определенную дату (как правило, конец года или квартал). Этим он принципиально отличается от другой важнейшей формы отчетности.

Баланс состоит из активов и пассивов, причем в активе отражаются дебетовые сальдо, а в пассиве кредитовые, которые должны быть равны между собой. Остатки, которые формируются на счетах на конец отчетного периода из главной книги вносятся в данную форму. Актив баланса состоит из двух разделов, а именно из внеоборотных активов и оборотных активов, данная часть отражает имущественное положение организации. Пассив

состоит из трех разделов, которые включают в себя капиталы и резервы, долгосрочные и краткосрочные обязательства. Эти две части отражают финансовое положение компании. [4]

Техника составления бухгалтерского баланса предполагает его заполнение на базе счетных записей, которые, несомненно, подтверждаются существующей документацией. Данная форма включает в себя показатели в денежном измерении в нетто-оценке, то есть исключая регулирующие величины, которые в дальнейшем раскрываются в приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Так, например, основные средства показываются по остаточной стоимости, то есть из балансовой стоимости вычитается сумма начисленной амортизации. Составлению баланса должна предшествовать проверка оборотов и остатков по счетам аналитического учета с оборотами и остатками по счетам главной книги. При этом должно быть достигнуто их равенство.

Понимание структуры бухгалтерского баланса позволит быстро найти необходимые показатели, а значит ускорит процесс нахождения коэффициентов.

Таблица 1 – Данные из бухгалтерского баланса ООО «Энерготехстрой»

Показатель	2015 год	2016 год	Изменение	2016 год	2017 год	Изменение
1. Выручка, тыс. р.	23299	23133	-166	23133	22451	-682
2. Средняя валюта баланса (сумма всех активов), тыс.р.	6839,5	7046,5	207	7046,5	6717	-329,5
3. Средняя сумма собственного капитала, тыс. р.	5624,5	5590,5	-34	5590,5	5592	1,5
4. Средняя сумма заемного капитала, тыс. р.	1215	1456	241	1456	1125	-331
5. Средняя сумма инвестированного капитала, тыс.р.	5624,5	5590,5	-34	5590,5	5592	1,5
6. Средняя сумма внеоборотных активов, тыс.р.	900	629,5	-270,5	629,5	359	-270,5

Заметим, что коэффициент оборачиваемости активов в 2016 году по сравнению с 2017 снизился на 0,124. Это значит, что отдача с каждого рубля, вложенного в активы в 2016 году, снизилась на 12,4 копейки. То есть произошло, снижение эффективности использования активов предприятия, которое привело к перерасходу активов в 2016 году. Но в 2017 году возник рост коэффициента на 0,06, что говорит о том, что отдача с каждого рубля, вложенного в активы в 2017 году выросла на 6 копеек. В целом можно сделать вывод об отрицательной динамике данного показателя, а именно его снижении на 0,118.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала в 2016 году снизился на 0,002, а в 2017 году на 0,123 единицы. Это значит, что отдача с каждого рубля собственного капитала снизилась на 0,2 копейки и на 12,3 копеек, что привело к перерасходу собственного капитала. Можно сделать вывод об отрицательной динамике данного показателя, а именно его снижении на 0,125.

Коэффициент оборачиваемости заемного капитала снизился на 3,288 в 2016 году. Это значит, что отдача с каждого рубля заемного капитала снизилась на 3 рубль и 28,8 копеек в 2016 году, что привело к перерасходу заемного капитала. Но в конце 2017 года показатель вырос на 4,068 единицы, что говорит о возросшей отдаче на 4 рубля и 6,8 копеек. В целом,

можно сделать вывод об положительной динамике данного показателя, а именно его рост на 0,78 единиц.

Коэффициент оборачиваемости инвестированного капитала вырос на 0,731 в 2016 году, снизился на 0,123 единицы в 2017 году. Это значит, что отдача с каждого рубля инвестированного капитала в 2016 году возросла на 73,1 копейки, а в 2017 году данный показатель уменьшился на 12,3 копейки. В целом можно сделать вывод об положительной динамике данного показателя.

Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов вырос на 10,860 единиц в 2016 году и на 25,789 единиц в 2017 году. Это значит, что отдача с каждого рубля, вложенного во внеоборотные активы, возросла сначала на 11, а затем и на 26 копеек. Можно сделать вывод об положительной динамике данного показателя.

Таблица 2 – Коэффициенты оборачиваемости

Показатель	2015 год	2016 год	Изменение	2016 год	2017 год	Изменение
1. Коэффициент оборачиваемости активов	3,407	3,283	-0,124	3,283	3,342	0,060
2. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	4,142	4,138	-0,005	4,138	4,015	-0,123
3. Коэффициент оборачиваемости заемного капитала	19,176	15,888	-3,288	15,888	19,956	4,068
4. Коэффициент оборачиваемости инвестированного капитала	4,142	4,138	-0,005	4,138	4,015	-0,123
5. Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов	25,888	36,748	10,860	36,748	62,538	25,789

Иными словами, интенсивность использования активов, собственного капитала, заемного капитала, инвестированного капитала и внеоборотных активов имела значения спуска и подъема, так как коэффициенты оборачиваемости активов и оборачиваемости собственного капитала снижались, а коэффициенты оборачиваемости заемного капитала, инвестированного капитала и внеоборотных активов повышались. Можно сделать вывод о том, что в основном прослеживался рост показателей, это положительное явление.

Опираясь на данные анализа коэффициентов оборачиваемости и теоретической части, можно сделать вывод, что определение основных внешних и внутренних факторов, которые влияют на оборачиваемость непосредственно в данной организации может увеличить ее продуктивность, действенность, а так же минимизировать возможные риски в организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации: Учебник/ Под ред. Н.Н. Ильшева, С.И. Крылов М.: "Финансы и статистика", 2014. 240 с.

2. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник./ Под ред. М.И. Баканова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 536 с. (с.20 – 47)
3. Официальный сайт СКБ Контур. – Режим доступа: <https://kontur.ru/articles/5176>
4. Юрьева Л.В., Казакова М.А. Мониторинг инфраструктуры предприятия как ключевой механизм управленческого учета инновационной деятельности. // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 7 (301). С. 14-24.

Marfitsyna Margarita Sergeevna,

student,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Larisa Vladimirovna Iurieva,

Doctor of Economics, Associate Professor, Professor,

Department Accounting, analysis and audit,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

REASONS FOR CHANGES IN TURNOVER INDICATORS IN TRADE ORGANIZATIONS

Abstract:

The article discusses external factors that affect the turnover in trade organizations. The analysis of the main indicators of turnover in the organization engaged in wholesale and retail trade, ООО Energotehstroy.

Key words:

Efficiency of activity, economic analysis, turnover, external factors, asset turnover ratio, equity turnover ratio, debt capital turnover ratio.

Молдобаев Темирлан Шайырбекович,
студент 4 курса,
кафедра анализа систем и принятия решений,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Савостина Ольга Викторовна,
кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аннотация:

Статья посвящена рассмотрению основных концепций оценки дебиторской задолженности в соответствии с международными стандартами бухгалтерской отчетности и исследованы особенности управления счетами к получению. Более подробно проанализирован способ определения чистой стоимости реализации, который зависит от безнадежной задолженности, возвратов товаров и предоставленных скидок. Исследованы основные методы учета безнадежных долгов и выделены их преимущества и недостатки при использовании различными субъектами предпринимательства. Детально изучены: подходы к определению величины резерва на безнадежные долги и их взаимосвязь с финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, метод процента от чистой реализации в кредит и метод анализа дебиторской задолженности по срокам оплаты использованы на учебных примерах для понятного представления вычисления величины резерва. Приведены примеры бухгалтерских проводок для признания расходов по безнадежным долгам и начислению оценочных резервов. Также проведен анализ необходимости использования оценочных счетов для отражения расходов по возвратам и скидкам и по сбору дебиторской задолженности.

Ключевые слова:

МСФО, дебиторская задолженность, счета к получению, резерв по безнадежным долгам, оценка резерва, возврат товара, скидки.

Современные стандарты бухгалтерского учета требуют признавать выручку от реализации товаров, работ и услуг по одному из двух методов – кассовому или методу начисления. При использовании метода начисления, согласно которому доходы отражаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств либо иной формы оплаты возникают определенные недочеты [1]. В результате применения этого метода выставляются счета к получению, и выручка от реализации признается по номинальной стоимости (причитающейся стоимости), что в свою очередь приводит к определенным сложностям представления дебиторской задолженности в финансовой отчетности, так как не вся сумма может быть получена в дальнейшем. Для решения данной проблемы необходимо проводить оценки как безнадежной задолженности, так и любых возвратов товаров или предоставленных скидок.

Продажи, расчет за которые производится любым другим способом, за исключением оплаты наличными, может привести в последующем к неоплате счетов, что является причиной возникновения безнадежной дебиторской задолженности. Безнадежная дебиторская задолженность – это потеря дохода, которая влечет за собой, посредством надлежащей бухгалтерской записи на счетах, уменьшение счетов к получению и соответствующее уменьшение прибыли и акционерного капитала путем признания расходов по безнадежным долгам [2].

Главной проблемой при учете безнадежных счетов к получению является определение момента времени, в который должен быть отражен убыток. Применяются два метода, описание которых представлено в таблице 1 [3].

Таблица 1 – Методы учета безнадежных счетов к получению

Название метода	Описание	Бухгалтерская проводка
Метод прямого списания	Никакие бухгалтерские записи не делаются до тех пор, пока определенный счет не будет установлен как безнадежный	Д-т Расходы по безнадежным долгам К-т Счета к получению
Метод резервирования	Проводится оценка ожидаемой суммы безнадежных счетов по всем продажам в кредит или общей суммы дебиторской задолженности	Д-т Расходы по безнадежным долгам К-т Резерв на безнадежные долги

При использовании метода прямого списания должны учитываться факты, а не оценки. Это предполагает, что в результате каждой сделки по реализации возникает надежная дебиторская задолженность и более поздние события указывают на неоплату и отсутствие стоимости определенных счетов [4]. С практической точки зрения этот метод прост и удобен в применении, но теоретически он несовершенен, так как расходы и доходы периода не приводятся в соответствие, и дебиторская задолженность не отражается в бухгалтерском балансе по оцененной стоимости реализации. Поэтому метод прямого списания используют только при несущественных суммах безнадежных долгов.

Метод резервирования предполагает, что расходы по безнадежным долгам должны учитываться в том же периоде, когда была осуществлена сделка по реализации, с целью соответствия расходов и доходов и получения верной балансовой стоимости счетов к получению [4]. Считается, что при использовании оценок процентное соотношение счетов, которые не будут оплачены, можно определить на основании опыта предыдущих лет, текущих условий рынка и анализа непогашенных остатков.

При определении суммы дебиторской задолженности во внимание принимается возможность возникновения убытка, поэтому применение метода резервирования уместно только в тех случаях, когда существует вероятность обесценения актива и сумма убытка может быть корректно оценена [3]. Для определения величины резерва используются два метода:

1. метод процента от чистой реализации в кредит (метод отчета о финансовых результатах);
2. метод анализа дебиторской задолженности по срокам оплаты (метод баланса).

Если существует достаточно стабильная взаимосвязь между объемом реализации в кредит и суммой безнадежных долгов за предыдущие годы, то можно определить процентное соотношение и использовать его для определения суммы расходов в текущем году [5]. При использовании данного показателя доходы и расходы приводятся в соответствие. Счет «Резерв по сомнительным долгам» не зависит от остатка предыдущего года.

Используя опыт предыдущих лет, организация может определить процент своей непогашенной дебиторской задолженности, которая станет безнадежной, не определяя при это конкретных счетов. Этот метод обеспечивает достаточно точную оценку стоимости реализации дебиторской задолженности, однако не согласуется с принципом соответствия. Цель рассматриваемого метода заключается в отражении дебиторской задолженности в балансе по чистой стоимости реализации. При реализации метода используется таблица, отражающая информацию о сроках оплаты. В таблице 2 приведен пример составления таблицы для определения величины резерва [5].

Таблица 2 – Анализ дебиторской задолженности по срокам оплаты

<i>Наименование покупателя</i>	<i>Остаток на 31 декабря, рублей</i>	<i>До 60 дней, рублей</i>	<i>61-90 дней, рублей</i>	<i>91-120 дней, рублей</i>	<i>Более 120 дней, рублей</i>
Компания А	98000	80000	18000		
Компания Б	320000	320000			
Компания С	55000				55000
Компания Г	74000	60000		14000	
Итого:	547000	460000	18000	14000	55000
Сводная информация					
<i>Период задолженности</i>	<i>Сумма</i>	<i>Ожидаемый процент безнадежных долгов</i>	<i>Требуемый остаток в резерве</i>		
До 60 дней	460000	4	18400		
61-90 дней	18000	15	2700		
91-120 дней	14000	20	2800		
Более 120 дней	55000	25	13750		
Остаток резерва по сомнительным долгам на конец года:			37650		

Сумма 37650 рублей является расходом по безнадежным долгам, который должен быть отражен в отчете за текущий период, предполагая, что на счете резерва не было никакого остатка.

Сравнение двух вышеописанных методов представлено на рисунке 1.

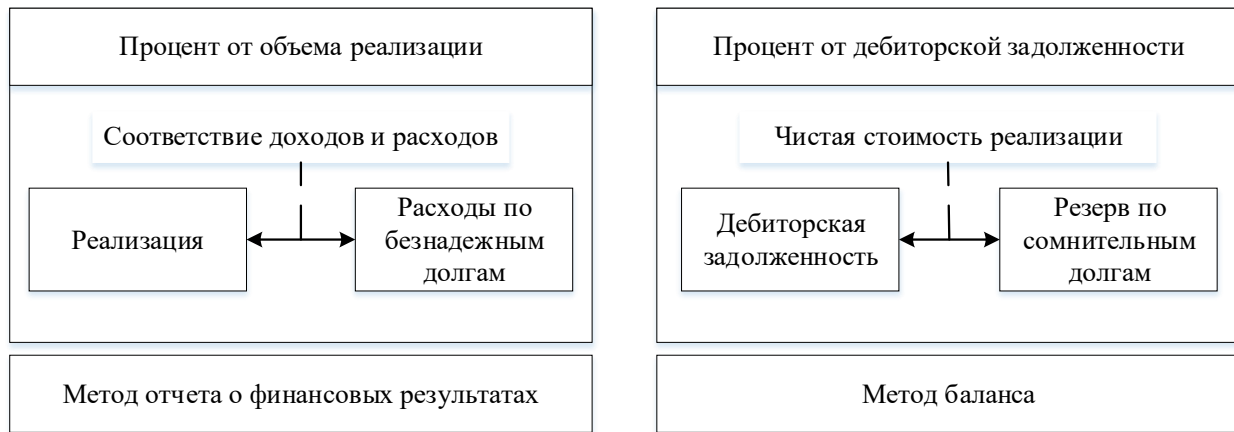


Рисунок 1 – Сравнение методов определения величины резерва на безнадежные долги

Если организация заканчивает выполнение нескольких специальных заказов на крупную сумму в конце учетного периода, то следует допускать возможность возникновения возврата товаров и скидок в том периоде, в котором имела место операция по реализации, во избежание искажений данных в отчете о финансовых результатах [3]. Помимо этого, существуют ряд субъектов предпринимательства, которые в силу рода своей деятельности имеют существенные показатели возврата товаров и устанавливают скидки на возвращенный товар.

Операции по начислению резерва характеризуется дебетованием счета «Возврат товаров и скидок» и кредитованием счета «Резерв по возвратам товаров и скидок» [3]. Последний счет является оценочным регистром, который вычитается из общей суммы счетов к получению (контрсчет). Возврат товаров и скидок отражается в отчете о финансовых результатах как уменьшение дохода от реализации.

В ходе финансово-хозяйственной деятельности сумма дебиторской задолженности может увеличиваться, создавая тем самым определенные сложности, связанные с недостатком денежных средств для обеспечения совершения различных операций. Для ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности, владелец может передать ее другой организации в обмен на денежные средства [6].

Передача дебиторской задолженности третьей стороне осуществляется одним из названных ниже способов [5]:

1. обеспеченное заимствование;
2. продажа дебиторской задолженности: с правом регресса и без права регресса.

Для правильной классификации операции по передаче счетов к получению необходимо руководствоваться способами, представленными на рисунке 2.

Таблица 3 – Бухгалтерские проводки по продаже дебиторской задолженности

С правом регресса	Сумма, рублей	Без права регресса	Сумма, рублей
Дт Денежные средства	460000	Дт Денежные средства	46000
Дт К получению от факторинга	25000	Дт К получению от факторинга	25000
Дт Убыток от продажи дебиторской задолженности	15000	Дт Убыток от продажи дебиторской задолженности	21000
Кт Дебиторская задолженность	500000	Кт Дебиторская задолженность	500000
		Кт Регрессное обязательство	6000

Немало важно использование теории финансового менеджмента для определения деловой активности, которая включает в себя такой финансовый показатель, как коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности [5]. Он определяет, какое количество раз в среднем дебиторская задолженность инкассируется в течение отчетного периода. Для вычисления оборачиваемости используется следующая формула (1):

$$\text{КОДЗ} = \text{ЧР} / \text{СДЗ}, \quad (1)$$

где КОДЗ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
 ЧР – валовая выручка от реализации за вычетом скидок и возвратов;
 СДЗ – среднее значение дебиторской задолженности за отчетный период.

Результат вычислений указывает в некоторой степени на качество анализируемого актива. Для детального исследования необходимо составить таблицу, отражающую разделение дебиторской задолженности по срокам оплаты, для определения проблемных мест и принятия управленческих решений, оказывающих влияние на увеличения рассматриваемого показателя [5].

Таким образом, оценка и управление дебиторской задолженностью являются неотъемлемой частью управления бизнесом, так именно она косвенно отсрочивает получение денежных средств, что, в свою очередь, приводит к дополнительным финансовым проблемам, связанным с оплатой текущих счетов. Поэтому важно изначально в учетной политике определить те методы оценки счетов к получению с учетом начисления различных резервов, приводящих данные активы к чистой стоимости их возможной реализации, которые обеспечивают соответствие между формальным представлением данных в финансовой отчетности и реальным финансово-хозяйственным положением на предприятии.

При анализе дебиторской задолженности важно провести распределение всех дебиторов на группы и проанализировать каждую из них. Это поможет в определении правильного подхода к учету рассматриваемых активов. Более того, необходимо периодически анализировать качество счетов к получению с использованием теории финансового менеджмента, позволяющей увидеть тенденции развития отношений с дебиторами. В совокупности, рациональный подход к учету и оценке дебиторской задолженности позволит управленческому персоналу принимать оправданные решения с низким риском.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 N 217н) [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193588/#dst0 (дата обращения 01.10.2018).

2. Безнадежная дебиторская задолженность [Электронный ресурс]. – URL: <http://1-fin.ru/?id=281&t=385> (дата обращения 01.10.2018).
3. МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 N 217н) [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193594/#dst0 (дата обращения 01.10.2018)
4. Учет безнадежных долгов. Актуальные вопросы списания дебиторской задолженности [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.audit-it.ru/articles/account/buhaccounting/a6/842447.html> (дата обращения 01.10.2018).
5. Шульгина Л. А. Финансовый учет – 2: учебное пособие. – Бишкек, Кыргызская республика, 2017. – 323 с.
6. Дебиторская задолженность. Споры по уступке права требования третьим лицам [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.audit-it.ru/articles/account/contracts/a70/43981.html> (дата обращения 01.10.2018).
7. Заем обеспеченный дебиторской задолженностью [Электронный ресурс]. – URL: <http://economy-ru.info/info/6898/> (дата обращения 01.10.2018).
8. Продажа дебиторской задолженности [Электронный ресурс]. – URL: <http://economy-ru.info/info/22422/> (дата обращения 01.10.2018).

Moldobaev Temirlan Shajrbekovich,

Student course 4,
Department of analysis and decision-making systems,
Graduate school of Economics and management,
Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin,
Ekaterinburg, Russia Federation

Savostina Olga Viktorovna,

Candidate of economic sciences,
Associate Professor,
Department of accounting, analysis and audit,
Graduate school of Economics and management,
Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin
Yekaterinburg, The Russian Federation

FEATURES EVALUATION OF RECEIVABLES UNDER INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS

Abstract:

The article is devoted to the basic concepts of evaluation of receivables in accordance with international accounting standards and peculiarities of management of accounts receivable. Analyzed in more detail how to determine its net realizable value, which depends on bad debts, goods and refunds granted discounts. Basic accounting methods are investigated bad debt and their advantages and disadvantages when using different entrepreneurs. Explored in detail: approaches to determination of magnitude of reserve for bad debts and their relationship to the financial and economic activity of the enterprise, method per cent of net revenues on credit and analyzing method of receivables payment terms used for training examples for clear presentation of computing values of the reserve. Examples of accounting entries for the recognition of expenses for bad debts and assessed valuation reserve.

Key words:

IFRS, accounts receivable, allowance for uncollectible debts, valuation reserve, returns, discounts.

УДК 338.2

Пашкова Анна Викторовна,
магистрант 1 курса,
кафедра Учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ВНЕШНИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация:

Внешние обязательства предприятия оказывают колоссальное влияние на его финансовую устойчивость, или степень независимости от заемных средств. В связи с этим важным элементом функционирования организации является разработка рациональной системы контроля и анализа внешних обязательств, которая позволит компании оставаться финансово устойчивой, иметь стабильные отношения с основными кредиторами и быть конкурентоспособной на рынке. В статье рассмотрены основные виды обязательств организации и особенности их управления. Сформулированы базовые принципы разработки системы с учетом выявленных отличительных признаков каждого вида обязательств. Приведены поэтапные рекомендации по внедрению системы анализа внешних обязательств предприятия, которые универсальны для любой отрасли экономики.

Ключевые слова:

Внешние обязательства, организация, кредиторская задолженность, финансовая устойчивость.

Внешние обязательства предприятия – это период времени с момента возникновения долга компании перед внешними кредиторами до момента его погашения [1]. Иными словами, они являются частью заемного капитала организации. Большинство предприятий, особенно крупных, не могут обойтись без данного вида капитала, так как он повышает эффективность использования капитала собственного. Следует отметить, что внешние обязательства в составе заемного капитала способны оказывать колоссальное влияние на финансовое состояние предприятия и сопряжены с риском высокой степени, в связи с чем крайне нежелательно формирование запасов только за счет данного источника [2]. Именно поэтому важно разработать рациональную систему контроля внешних обязательств, которая, определяя оптимальные объем и структуру долгов компании, позволит поддерживать ситуацию, когда финансовая устойчивость по меньшей мере не снижается, организация «не скована» в направлении средств на развитие бизнеса, имеет стабильные отношения с основными кредиторами и конкурентоспособна на рынке.

Для того чтобы эффективно управлять внешними долгами, нужно понимать их состав и структуру, ведь, как правило, организация взаимодействует с совершенно разными по сути хозяйственных операций кредиторами. По срокам погашения внешние обязательства делятся на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (более 1 года). По степени срочности погашения они делятся на наиболее срочные обязательства (пассивы первой срочности), на пассивы второй и третьей срочности. По природе возникновения обязательства делятся на коммерческие, то есть связанные с основной деятельностью предприятия по извлечению прибыли, и некоммерческие. По степени реакции задолженности на изменения деловой активности можно также выделить 2 вида: переменные и условно постоянные внешние

обязательства. Переменная часть характеризуется тем, что она зависит от уровня деловой активности организации. К ней можно отнести задолженность поставщикам за материалы, товары. Условно постоянная задолженность характеризуется тем, что, с одной стороны, ее уровень в незначительной степени зависит от уровня объема продаж или производства, но с другой стороны, она по своей сути остается величиной постоянной. Ярким тому примером может служить задолженность организации по налогам и сборам. С одной стороны, размер налогов зависит от размера налогооблагаемой базы, но с другой стороны, в силу законодательных положений, обязательства организации по уплате налогов и сборов будут носить перманентный характер (допущение непрерывности деятельности, постоянная величина налоговых ставок, законодательно закрепленные сроки уплаты). Виды внешних обязательств представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 - Виды внешних обязательств организации

Основными отличительными особенностями коммерческой части внешних обязательств от не коммерческой являются:

- мобильность (предпринимая определенные меры, организация может непосредственно влиять на скорость их погашения);
- наибольший удельный вес в обязательствах предприятия;
- подверженность влиянию высокого риска невозврата.

Как было сказано ранее, эффективное управление долгами предприятия предполагает их структурный анализ. Ниже на диаграмме представлен состав внешних обязательств предприятий Российской Федерации в динамике за 2013-2015 гг. [3]

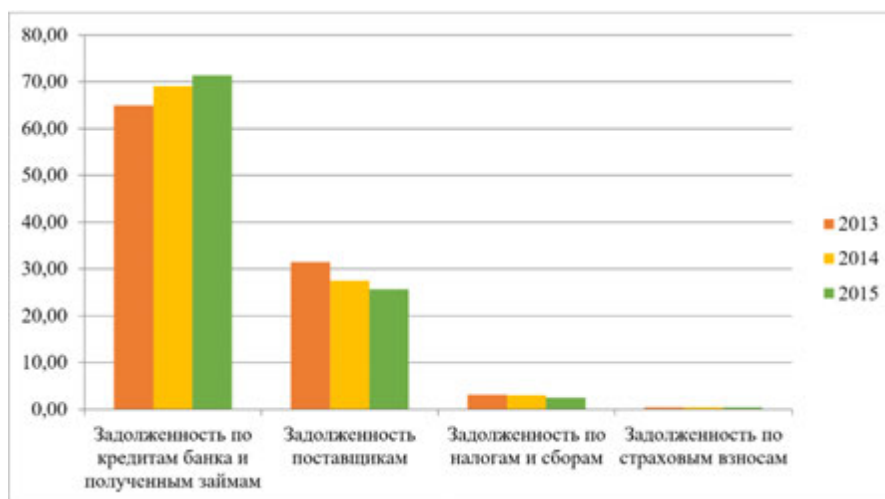


Рисунок 2 - Анализ структуры внешних обязательств на предприятиях РФ, в %

Как видно из гистограммы, в целом структура внешних обязательств предприятий РФ за изучаемые периоды оставалась неизменной. Преобладающим видом обязательств являются коммерческие долги компаний.

Вследствие того, что система управления внешними обязательствами в большей степени нацелена на контроль ее коммерческой части, следует рассмотреть каждый вид обязательств в разрезе кредиторов по отдельности. Это необходимо еще и потому, что каждый вид имеет свои особенности управления и свою стоимость привлечения.

1. Инвестиции (Долгосрочные, переменные обязательства, группа пассивов П3)

Несмотря на то что это относительно недорогой вид займа, он имеет определенные риски в виде возможности инвестора влиять на принятие управленческих решений.

2. Банковский кредит (Долгосрочные или краткосрочные обязательства, группа пассивов П2 или П3)

Один из самых дорогих и трудных видов привлечения заемных средств. Помимо высокого процента, процесс привлечения банковского кредита осложняется еще и тем, что он [кредит] зачастую предполагает создание его обеспечения в случае невозврата, строго закрепленные сроки выплат, строгие этапы проверки на кредитоспособность, а также 100% возврат средств вне зависимости от окупаемости/рентабельность проекта.

3. Займ от иного юридического/физического лица (Краткосрочные, переменные обязательства, группа пассивов П2)

От предыдущего вида обязательств отличается меньшей стоимостью привлечения и большей «гибкостью». Как правило, он привлекается у компании-партнера на небольшой срок с целью покрытия кассового разрыва, в связи с чем достигается более низкий процент за использование чужих денежных средств и лояльность со стороны кредитора (возможность пролонгации, «перекредитования» и прочее).

4. Товарный кредит (Краткосрочные переменные обязательства, группа пассивов П1)

Самый распространенный вид финансирования, который представляет собой отсрочку платежа за ранее поставленные товары, оказанные работы и услуги. Можно отметить, что это самый простой «заем», не требующий залога и иных усложняющих процедур. Тем не менее, злоупотреблять «бесплатным» пользованием чужими денежными средствами опасно: при нарушении зафиксированных сроков оплат, поставщик вправе не только начислять проценты, пени, неустойки и штрафы согласно договору, но и вовсе может расторгнуть договор. Если система управления коммерческой дебиторской задолженностью на предприятии контрагента налажена, то ему несложно оценить и проанализировать такие процессы, как снижение стоимости денег во времени и эффект «упущенной выгоды» [4]. Последнее связано с увеличением продолжительности операционного цикла, вследствие того, что денежные средства, которые могли бы принять участие в производственной деятельности предприятия, выведены из оборота в дебиторскую задолженность.

Все рассмотренные виды коммерческих кредиторов представлены на рисунке 3 по степени возрастания стоимости их привлечения в организацию.



Рисунок 3 - Виды привлекаемых заемных средств по степени дороговизны привлечения

Рисунок 3 позволяет сделать вывод о том, что, принимая решение о привлечении заемных средств и нарушении сроков плановых платежей, следует производить индивидуальную оценку рисков по каждому виду задолженности. Создание так называемого дополнительного экономического люфта может иметь различные последствия в зависимости от вида и статуса кредитора.

Таким образом, первым элементом системы управления внешними обязательствами организации является проверка контрагента. Он включает в себя следующие компоненты:

- формирование пакета документов по контрагенту;
- закрепление правомерности организации в осуществлении деятельности (сделок);
- установление отсутствия признаков «однодневки»;
- оценка устойчивости бизнеса потенциального покупателя.

На данном этапе также очень важно установить наличие или отсутствие экономического превосходства кредитора, которое может быть оценено негативно с точки зрения заемщика, так как подобный кредитор имеет негласную возможность нарушать договоренности и диктовать свои условия. Экономическое превосходство, как правило, вызвано следующими обстоятельствами:

- монополия/монополия;
- превосходство экономического потенциала (стоимость активов, капитала);
- маркетинговое/рыночное превосходство (известность, популярность на рынке, «раскрученность» кредитора).

Следующим элементом системы является установление количественных и качественных плановых показателей внешних обязательств организации. Для установления количественных показателей необходимо разработать бюджет обязательств перед кредиторами. Основанием для установления оптимальных значений долгов являются текущие цели и задачи организации, которые должны быть четко сформулированы, например, максимизация прибыли, увеличение доли на рынке, выход на международную арену, внедрение новых технологий и прочие. Цели, преследуемые предприятиями, способны оказывать ключевое влияние на принятие решения по поводу объема и структуры обязательств. Бюджет может иметь различную структуру в зависимости от потребностей организации, например, в разрезе центров ответственности, видов обязательств или кредиторов. Данный бюджет может быть составлен как на 1 финансовый год или цикл, так и на меньший период (квартал, месяц).

Под установлением качественных плановых показателей подразумевается разработка системы «сигнальных» коэффициентов, которые позволят регламентировать понятия «финансовая устойчивость» и «деловая активность» и своевременно предпринимать меры при существенном отклонении фактических значений от плановых. Основные коэффициенты можно разделить на три группы: показатели структуры, динамики и интенсивности использования капитала. Расчет данных коэффициентов и их роль в системе управления коммерческой кредиторской задолженностью представлена в таблице 1.

Таблица 1 – «Сигнальные» коэффициенты в системе контроля внешних обязательств предприятия

Коэффициент	Расчетная формула	Рекомендуемое значение показателя	Роль в системе управления внешними обязательствами компании
Показатели структуры			
Коэффициент концентрации заемного капитала	$\frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$	$\leq 0,5$	Показывает уровень долговой нагрузки предприятия

Коэффициент финансовой независимости	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$	$\geq 0,5$	Характеризует степени независимости компании от кредиторов
Показатели динамики			
Темп роста кредиторской задолженности	$\frac{КЗ_1}{КЗ_0} * 100\%$	-	Позволяет анализировать объем показателя в динамике к предыдущему или базисному периоду
Соотношение темпов роста ДО и ЗК	$\frac{ДО_1}{ДО_0} * 100\% \geq \frac{ЗК_1}{ЗК_0} * 100\%$	ТРдо \geq ТРзк	Характеризует качество заемного капитала
Показатели интенсивности использования капитала			
Оборачиваемость кредиторской задолженности, в днях	$\overline{КЗ} \times \frac{\text{Дни в периоде}}{\text{Себестоимость продаж}}$	-	Отражает скорость погашения компанией своей задолженности перед кредиторами

На основании таблицы 1 были взяты показатели трех российских коммерческих организаций [5,6,7] для того чтобы установить, является ли выбранная совокупность показателей достаточной для первичного принятия управленческих решений на их основе. Результаты анализа обобщенно представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ сигнальных показателей на практическом примере

Организация	Наименование показателя	Рекомендуемое значение показателя	Данные на 31.12.17	Данные на 31.12.16	Комментарий
ПАО "МТС"	Коэффициент концентрации ЗК	$\leq 0,5$	0,81	0,93	Положительная динамика, несоответствие рекомендуемому значению
	Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,5$	0,19	0,07	Положительная динамика, несоответствие рекомендуемому значению
	Оборачиваемость КЗ, в днях	-	6,3	7,3	Положительная динамика
	Темпы роста КЗ	-	39,62	161,96	Положительная динамика
	Соотношение темпов роста ДО и ЗК	ТРдо \geq ТРзк	94,1 \leq 104 ,1	93,3 \geq 90,0	В отчетном году соотношение не выполняется
ООО "Лента"	Коэффициент концентрации ЗК	$\leq 0,5$	0,71	0,74	Положительная динамика, несоответствие рекомендуемому значению

	Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,5$	0,29	0,26	Положительная динамика, несоответствие рекомендуемому значению
	Оборачиваемость КЗ, в днях	-	71,2	79,2	Положительная динамика
	Темпы роста КЗ	-	101,9	115,1	Положительная динамика
	Соотношение темпов роста ДО и ЗК	$ТР_{до} \geq ТР_{зк}$	$95 \leq 104,3$	$105,6 \leq 127,8$	соотношение не выполняется
ПАО "Россети"	Коэффициент концентрации ЗК	$\leq 0,5$	0,08	0,08	Положительная динамика
	Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,5$	0,92	0,92	Положительная динамика
	Оборачиваемость КЗ, в днях	-	52,6	53,3	Положительная динамика
	Темпы роста КЗ	-	62,7	172,9	Положительная динамика
	Соотношение темпов роста ДО и ЗК	$ТР_{до} \geq ТР_{зк}$	$100,02 \geq 95,70$	$100,0 \geq 97,4$	Соотношения выполняются

Таким образом, проведенный анализ показывает, что совокупность показателей, выбранных в качестве сигнальных, предоставляет информацию о состоянии расчетов с кредиторами в аспекте динамики, структуры и интенсивности использования, которая является достаточной не только для выявления отклонений факта от плана, но и для установления критического отклонения элемента от рекомендуемых значений.

Еще одной важной компонентой системы управления внешними обязательствами организации является разработка мероприятий оперативного контроля их состояния. Текущий этап системы управления предполагает мониторинг фактических данных на соответствие планам и бюджетам. Данная мера будет способствовать своевременному выявлению отклонений, которые в той или иной степени препятствуют достижению целей организации и приводят к снижению финансовой устойчивости компании. Данный элемент является некоей развилкой на пути принятия решения о дальнейшем следовании выбранной траектории, о пересмотре бюджетов, которые не соответствуют действительности, или о пересмотре условий договора и привлечения денежных средств. Таким образом, данный элемент является ключевым при получении обратной связи об эффективности работы системы.

Система анализа и контроля внешних обязательств предприятия обобщенно представлена на рисунке 4.

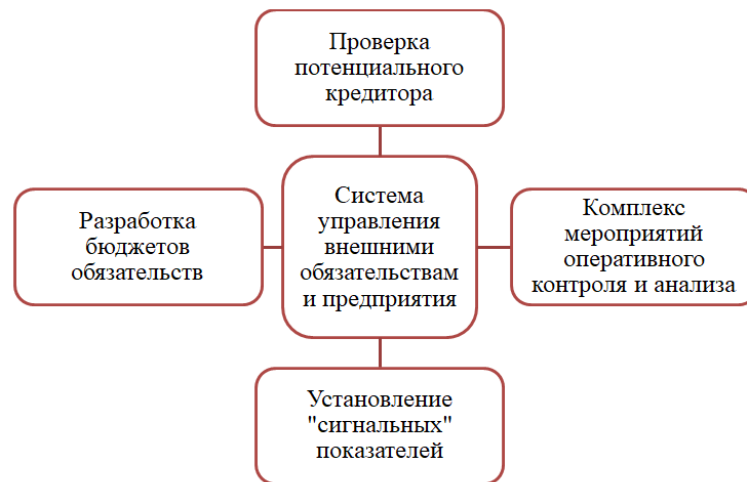


Рисунок 4 - Система управления внешними обязательствами предприятия

В данной статье были рассмотрены основы формирования коммерческой части внешних обязательств предприятия, а также разработана система ее контроля, анализа и управления. Следует отметить, что такая система, составленная с учетом специфики деятельности, целей и задач организации, позволит улучшить показатели финансового положения и укрепит ее позиции на рынке.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Астафьева Д.А., Юрьева Л.В. Сущность и роль учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Наука – образование – производство: опыт и перспективы развития: м-лы науч.-практ. конф. Нижний Тагил, 2018. Т.2. С. 77-82
2. Ильшьева Н.Н., Крылов С.И. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации: монография // М.: Финансы и статистика, 2011, с.241
3. Финансы России. 2016: Стат.сб./ Росстат. - М., 2016. - 343 с.
4. Комаха А. Эффективное управление кредиторской задолженностью // материалы журнала «Финансовый директор» URL: https://www.cfin.ru/management/finance/payments/effect_payables.shtml (дата обращения 18.09.2018)
5. Бухгалтерская финансовая отчетность ПАО «МТС» за 2017 год
6. Бухгалтерская финансовая отчетность ООО «Лента» за 2017 год
7. Бухгалтерская финансовая отчетность ПАО «Россети» за 2017 год

Pashkova Anna Victirovna,

Master student,

Department of accounting, analysis and audit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after first President of Russia B. N. Yeltsin

Ekaterinburg, Russia

PECULIARITIES OF ANALYSIS EXTERNAL COMPANY LIABILITIES

Abstract:

External company liabilities influence on its financial stability or financial independence enormously. In this case, setting up smartly considered system of controlling commercial accounts payable is extremely important in increasing company's crucial economic indexes and giving powerful promotion within the context of market. The issue revealed

the key company's liabilities and ways to control them according to their individual features. The study also established the elements of such a system, which are universal and can be implemented without taking into consideration the sphere of company's activity.

Key words:

External liabilities, company, commercial accounts payable, financial stability.

УДК 338.585

Петросян Анаит Керобовна,

студентка 3-го курса,

Высшая школа экономики и менеджмента,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет

имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

Решетникова Ольга Евгеньевна,

кандидат экономических наук, доцент,

кафедра Учета, анализа и аудита,

Высшая школа экономики и менеджмента,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет

имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

**АНАЛИЗ ЗАТРАТ НА ПРОДВИЖЕНИЕ ПРОМЫШЛЕННЫХ
ПРЕДПРИЯТИЙ СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ***Аннотация:*

Свердловская область – один из промышленных центров России. Регион знаменит металлургическими, машиностроительными, химическими заводами. К сожалению, не все предприятия известны жителям области, соискателям работы, потенциальным клиентам и партнерам. Для повышения узнаваемости завода, привлекательности и престижа в глазах высококвалифицированных специалистов, укрепления бренда и продвижения необходимо применять маркетинговые инструменты. В статье описываются данные инструменты, анализируются затраты на их внедрение и даются рекомендации по их использованию.

Ключевые слова:

Цифровой маркетинг, продвижение, анализ затрат, промышленные предприятия, маркетинговые инструменты.

Каждое предприятие стремится увеличить продажи, повысить узнаваемость и лояльность клиентов по отношению к организации, выстроить взаимовыгодные отношения с партнерами и позиционировать себя как успешная и надежная компания. Чтобы добиться этих целей предприятие должно продвигать свою продукцию, грамотно используя маркетинговые инструменты.

Данная тема, на наш взгляд, является актуальной для Свердловской области, потому что в регионе ведут свою деятельность множество промышленных предприятий. В этой сфере в основном известны «гиганты» отрасли, потому что их рекламируют на телевидении, пишут статьи в газетах и онлайн-журналах. Однако малые заводы не так популярны, как лидеры. Продвижение необходимо не только для увеличения продаж, но и для повышения престижа и имиджа компании. Сегодня молодые перспективные специалисты и профессионалы с опытом желают работать в знаменитых компаниях с именем и репутацией. Также маркетинговые инструменты помогут информировать заинтересованных лиц о разработках, исследованиях и изобретениях предприятия. Например, если предприятие разработало новую значимую технологию, но потенциальные партнеры и клиенты не узнают об этом, то высока вероятность того, что инновация останется неизвестной широкому кругу лиц и не принесет желаемой прибыли.

В данной работе мы рассмотрим такие инструменты, как официальный сайт, SMM и

брендбук, посчитаем затраты, исходя из предлагаемых услуг на рынке, и дадим рекомендации, как правильно выбрать услугу и специалистов в сфере продвижения.

1. Официальный сайт.

Официальный сайт необходим для предоставления основной информации о компании – это история, сферы и направления деятельности, продукция и, возможно, цены, партнеры, контакты. Задачи, решаемые с помощью официального сайта: [1]

1) стратегическое управление и развитие компании (позиционирование, предоставление базовой информации, работа с партнерами и акционерами);
2) маркетинг и бренд-менеджмент (предоставление первичной маркетинговой информации, информации для СМИ);

3) продажи (прямая продажа, оформление заявок и запросов);

4) клиентский сервис (обратная связь с потребителями, консультирование);

Важно, чтобы сайт был оформлен в едином стиле и привлекал своим дизайном. Создать официальную страницу предприятия можно двумя способами – это заказать у компании, которая профессионально занимается данной услугой или использовать специальные сервисы, с помощью которых можно самому разработать сайт по шаблонам и готовым инструментам.

Рассмотрим, какая стоимость представлена на данную услугу в Интернете.

1) Корпоративный сайт «под ключ».

В таблице представлены цены 10 компаний, которые предоставляют услугу.

Таблица 1

№	Цена, руб.
1	26 999
2	83 990
3	180 000
4	50 000
5	60 000
6	57 900
7	45 000
8	75 000
9	173 000
10	60 000

Стоимость отражает минимальный тариф разработки сайта. Таким образом, минимальная средняя цена создания корпоративного сайта по этим 10 компаниям равна 81 188,9 рублей. Компании, специализирующиеся на разработке веб-страниц, включают в стоимость услуги программирование и верстку сайта, регистрацию в поисковых системах, адаптивный дизайн, доменное имя и хостинг, наполнение текстом, видео- и фотоматериалами, тестирование и др.

Преимущества услуги «под ключ»:

- получение готового решения;
- нет необходимости тратить время для создания сайта самому или нанимать дополнительно

работника, который бы занимался этим;

- базовая SEO-оптимизация включена в стоимость;

SEO-оптимизация (Search Engine Optimization, поисковая оптимизация) – это всестороннее развитие и продвижение сайта для его выхода на первые позиции в результатах выдачи поисковых систем по выбранным запросам с целью увеличения посещаемости. [2]

Недостатки:

- не исключена ситуация, когда заказчику не подходит или не нравится полученный результат;
- относительно высокие цены.

2) Использование сервисов (конструкторов), предназначенных для самостоятельной верстки сайтов.

Таблица 2 - Цены на нужные тарифы в месяц

№	Цена, руб./месяц
1	264,48 (4\$)
2	275
3	800
4	248
5	350
6	199
7	100
8	375
9	528,3 (7.99\$)
10	500

Средняя стоимость месячного использования равна 363,98 рублей.

Преимущества:

- во многих тарифах включена SEO-оптимизация;
 - низкие цены; нет необходимости сразу платить много за создание готового сайта;
 - в цену включены домен и хостинг;
 - в любой момент можно приостановить работу сайта, страница работает столько, сколько вы платите;
 - не нужно нанимать дополнительно дизайнеров и программистов, потому что конструкторы предоставляют удобный интерфейс с множеством подсказок и технической поддержкой; за небольшой срок можно самому с легкостью создать сайт;
- наличие базы знаний, технической поддержки в течение всего периода использования;
- сайт, сделанный в конструкторе, не уступает сайту, который выполнил профессиональный программист;
 - необязательно знать язык разметки и программирования.

Недостатки:

- необходимо потратить время, чтобы самому разобраться и разработать сайт.

Таким образом, из сравнения видно, что намного рациональнее создавать официальный корпоративный сайт предприятия с помощью конструкторов, потому что они удобны в использовании, не требуют навыков программирования, включают множество функций в тарифах, и, конечно, это значительно дешевле, чем заказывать у специализированных компаний.

2. Social Media Marketing (SMM).

Social media marketing (SMM) представляет собой процесс привлечения внимания к бренду, проходящий на базе социальных платформ. [3] SMM – один из эффективных инструментов маркетинга, потому что предполагает непосредственный контакт с целевой аудиторией и взаимодействие с ней. Необходимо создание сообщества или страницы в социальных сетях, оформление группы, наполнение контентом, общение с аудиторией и постоянное ведение и управление сообществом, его продвижение. Благодаря данному инструменту, в социальных сетях, которыми пользуются на данный момент почти все, можно создать образ компании, сформировать нужное мнение о ней, найти потенциальных клиентов и партнеров.

Использовать SMM можно также двумя способами – это нанять специалиста в этой сфере

или заказать услугу у агентства. Рассмотрим оба способа.

1) SMM-менеджер.

По данным сайта Trud.com, средняя заработная плата SMM-специалиста в Свердловской области составляет 30 000 рублей. [4]

Преимущества найма менеджера социальных сетей:

- непосредственное общение со специалистом;
- менеджер, работая на постоянной основе, будет понимать специфику предприятия и знать больше информации, сведений о компании. Это позволит ему быстро узнавать новости, интересные факты и события и публиковать в сообществах и страницах предприятия.
- большинство специалистов универсальны: они умеют работать с целевой аудиторией, правильно снимать и обрабатывать фотографии, писать интересные тексты, оформлять группы.

Недостатки:

- сейчас на рынке много SMM-специалистов, которые не имеют маркетингового образования или специализации в менеджменте. Знания в этих областях важны, потому что менеджеры должны иметь представления о продвижении организации, его позиционировании на рынке, уметь анализировать данные из статистики социальных сетей, принимать правильные и грамотные решения, опираясь на знания. Поэтому неправильный подбор работника может привести к некачественной работе и результатам, ошибочному представлению о предприятии в социальных сетях и, как следствие, это может разрушить репутацию компании.

Советы по найму специалиста социальных сетей:

1. Выбирайте специалистов с опытом работы, при этом опыт должен быть в той сфере, в которой работает компания. Например, если это промышленное предприятие, то у специалиста должен быть опыт ведения и продвижения групп и страниц промышленных компаний.
2. Попросите у менеджера контакты тех людей или компаний, с которыми он ранее работал. Это поможет получить отзыв о специалисте.
3. Лучше выбирать специалиста, который имеет образование в сфере маркетинга, рекламы, менеджмента или хотя бы прошел курсы SMM.
4. Внимательно изучите портфолио потенциального работника.

2) Агентство.

Так как данная услуга очень распространена, то на сегодняшний день можно найти множество маркетинговых агентств, которые за определенную сумму в месяц ведут сообщества предприятия в социальных сетях. В стоимость включается ежедневная публикация записей, взаимодействие с аудиторией, разработка контент-стратегии, оформление, реклама в других сообществах. В агентствах Екатеринбурга представлены следующие цены на ведение групп в двух социальных сетях – Вконтакте и Инстаграм – они являются наиболее популярными площадками в России для продвижения компаний. Агентства в основном не пишут цены на своих сайтах, так как во много стоимость зависит от предпочтений клиента, выбора дополнительных услуг, частоты публикаций, стоимости рекламы в других сообществах и других параметров.

Таблица 3

№	Цена, руб./месяц
1	15 980
2	28 000
3	14 000

Преимущества:

- дешевле, чем нанимать специалиста, нет дополнительных расходов по выплатам в социальные и страховые фонды;

- у агентств большой опыт работы с известными и крупными компаниями;

Недостатки:

- чаще агентства отдалены от «жизни» компании клиента, они работают дистанционно и поэтому не получают полную информацию об особенностях предприятия, событиях, достижениях и т.д.

- у агентств множество клиентов, поэтому один специалист может быть вовлечен в нескольких проектах. Высока вероятность поверхностного изучения предприятия, также возможно, что специалисты очень мало или вообще не работали с промышленными предприятиями. Следовательно, информация о компании может быть искажена или недосказана. Также из-за того, что предприятие не единственный клиент, специалист не может каждый день приезжать, устраивать фотосессии и собирать новую информацию. Придется самому отправлять материалы.

- затруднен контроль за работой специалиста из агентства, в то время, как собственный специалист будет напрямую работать на предприятии, выслушивать советы и быстро менять то, что не нравится заказчику.

Можно сделать вывод о том, что лучше нанять SMM-специалиста, который будет постоянно находиться в компании, понимать ее особенности, быстро узнавать новости, общаться напрямую с клиентом и учитывать все пожелания.

Посчитаем затраты в случае, если мы выбираем SMM-специалиста.

Таблица 4

№	Затраты	Сумма, руб.
1	Заработная плата SMM-специалисту	30 000
2	Страховые взносы	9 000
3	Амортизационные отчисления (компьютер)	1 000
4	Амортизационные отчисления (ПО Photoshop)	760
5	Другие накладные расходы (реклама в сообществах, услуги связи и интернета, другие ПО).	10 000

Итого затрат в месяц: 50 760 рублей.

3. Брендбук.

Брендбук – это совокупность всех элементов фирменного стиля с подробным описанием их правильного использования.

Цели брендбука: [5]

- Систематизация и управление всеми атрибутами фирменного стиля компании.
- Приведение компании в определенные стилистические рамки.
- Информирование сотрудников фирмы о философии и цели организации.
- Формирование лояльности потенциальных потребителей.
- Повышение узнаваемости и репутации предприятия.
- Создание образа компании.
- Позиционирование организации.
- Выделение бренда среди конкурентов.

Брендбук состоит из следующих основных разделов:

1. История компании, миссия, цели, задачи, ценности.
2. Стратегии позиционирования бренда.
3. Графическое руководство стандартов бренда (логотипы, фирменные шрифты, цвета, знаки, слоганы, терминология).
4. Примеры применения фирменного стиля на конкретных носителях (деловая документация, реклама, одежда работников, атрибутика и т.д.)
Стоимость изготовления брендбука.

Таблица 5

№	Цена, руб.
1	120 000
2	110 000
3	90 000
4	100 000
5	124 900
6	80 000
7	190 000
8	70 000
9	100 000
10	198 000

Цены, представленные в таблице, - минимальные тарифы на брендбуки со всеми разделами. Средняя цена равна 118 290 рублей.

Маркетинговые инструменты – необходимые элементы в деятельности компаний и предприятий. Они помогают организациям создавать сильный бренд и закреплять определенный образ или ассоциацию в сознании клиентов, партнеров, работников, инвесторов. Необходимо серьезно подходить к этому вопросу, потому что один неверный шаг может привести к разрушению имиджа и репутации, а правильное и грамотное использование инструментов, подбор компетентных специалистов обеспечит компании успех, узнаваемость, развитие. Такие инструменты, как официальный сайт, SMM и брендбук, помогут предприятиям подняться на новый уровень и привлечь внимание целевой аудитории к деятельности организации, партнерству и сотрудничеству.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Чугунова Н.Ю., Королева И.В. Официальный сайт как инструмент продвижения компании. – Научный журнал КубГАУ, №130 (06). – 2017. Издательство Кубанского Государственного Аграрного Университета.
2. SEO, оптимизация и продвижение сайтов. [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании SEORU. – [2018]. – Режим доступа: <https://seo.ru> (Дата обращения: 10.10.2018)
3. Степнова О.В., Еременская Л.И., Хошгияфех Резаи Моххаммад Али, Громова М.Д. SMM-стратегия: практический аспект. – 2014. – Известия Московского Государственного Технического Университета МАМИ. Издательство: Московский государственный машиностроительный университет (МАМИ).
4. Сколько получает smm-специалист в России? Средняя зарплата smm-специалиста в России, статистика Trud. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Trud.com. – [2018]. – Режим доступа: <https://russia.trud.com/salary/692/67677.html> (Дата обращения: 10.10.2018)
5. Дуброва В.С., Меликян А.В. Брендбук в аспекте позиционирования компаний. – 2015. Язык и право: актуальные проблемы взаимодействия. Материалы V-ой Международной научно-

практической конференции. – Издательство: Общество с ограниченной ответственностью "Донское книжное издательство"(Ростов-на-Дону)

Petrosyan Anait Kerobovna,

3rd year student,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Reshetnikova Olga Eugenyevna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

Department of Accounting, analysis and audit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

THE ANALYSIS OF COSTS FOR PROMOTION OF INDUSTRIAL ENTERPRISES IN SVERDLOVK REGION

Abstract:

Sverdlovsk region is one of the industrial centers of Russia. The region is famous for metallurgical, machine-building, chemical plants. Unfortunately, not all enterprises are known to residents of the region, job seekers, potential customers and partners. To increase the recognition of the plant, attractiveness and prestige in the eyes of highly qualified specialists, strengthen the brand and promote it is necessary to use marketing tools. The article describes these tools, analyzes the costs of their implementation and provides recommendations for their use.

Key words:

Digital marketing, promotion, cost analysis, industrial enterprises, marketing tools.

УДК 657.6

Рушева Ирина Андреевна,

магистрант,

Высшая школа экономики и менеджмента,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет

имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»,

Екатеринбург, Российская Федерация

Синянская Елена Рудольфовна,

кандидат экономических наук, доцент,

кафедра учета, анализа и аудита,

Высшая школа экономики и менеджмента,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет

имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»

Екатеринбург, Российская Федерация

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА ПРИ ВНЕДРЕНИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ АУДИТА

Аннотация:

В статье проведен обзор наиболее существенных изменений в законодательстве, регулирующем сферу аудита и аудиторских проверок. Дана характеристика действующей на сегодняшний день редакции Федерального Закона "Об аудиторской деятельности", а также последних отчетов Совета по аудиторской деятельности Минфина РФ. Исследована взаимосвязь между ключевыми нормативными изменениями по форме и существу и их практической реализацией. Выявлены наиболее важные аспекты переходного периода.

Ключевые слова:

Аудит, Международные Стандарты Аудита

Законодательство Российской Федерации находится в постоянном процессе совершенствования. Особое внимание уделяется контролю за законностью и правильностью осуществления финансовой деятельности экономическими субъектами, поэтому аудит, являющийся способом не только выявления ошибок и нарушений, но и оптимизации работы предприятий, также должен меняться в соответствии с веяниями времени[1].

Рассмотрим изменения в законодательстве, регулирующем данную отрасль экономической деятельности по состоянию на 31 декабря 2016 и на 4 мая 2018 (последняя редакция)[2]. Такой отбор дат вызван тем, что переломным моментом для аудиторских организаций стало введение Международных Стандартов Аудита с января 2017 года в качестве обязательных нормативов для российских организаций, что является попыткой использования опыта развитых стран в области аудита, который необходим, поскольку учитывает новые запросы бизнес-сообщества и те задачи, которые оно ставит перед аудиторами.

Как и полагается, при подобно рода нововведениях, был переработан основной документ, регламентирующий аудит, Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" №307-ФЗ от 30 декабря 2008 г., начиная с самой первой статьи. В частности, в общих положениях, характеризующих аудиторскую деятельность, указание ознакомиться с перечнем сопутствующих аудиту услуг в Федеральных Стандартах Аудиторской Деятельности было заменено на достаточно расплывчатую фразу "устанавливаются федеральным органом

исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере аудиторской деятельности"[3]. В Российской Федерации таким органом является Совет по аудиторской деятельности Министерства Финансов. Стоит отметить, что для обеспечения исполнения Советом по аудиторской деятельности возложенных на него законодательством функций он сформирован как независимый от аудиторской профессии орган, представляющий широкий круг пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторских услуг[4].

В то же время более подробно была описана в законе роль уполномоченного федерального органа по контролю и надзору - Росфиннадзора. За ним была сохранена обязанность по осуществлению плановой проверки качества работы аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также внеплановой проверки качества, проводимой при поступлении жалоб на действие или бездействие аудиторской организации, которое приводит к нарушению упомянутого выше Федерального закона, либо при истечении срока исполнения предписаний, обязывающих организацию устранить выявленных ранее нарушения. При этом обо всех проводимых проверках и их результатах уполномоченный орган обязан уведомлять саморегулируемые организации аудиторов - "Российский Союз Аудиторов" и Ассоциацию "Содружество", с которых не снимается, впрочем, обязанность по проведению аналогичных проверок качества. Выделение информации о контролируемых мероприятиях со стороны уполномоченного органа в отдельную статью Федерального закона подчёркивает внешний характер проводимых проверок.

Изменения коснулись как прав и обязанностей как аудитора, так и аудируемого лица. Новой обязанностью аудиторов стала необходимость уведомлять о любых подозрениях о том, что аудируемое лицо осуществляет операции связанные с финансированием терроризма или легализацией доходов, полученных преступным путём.

Что же касается аудируемого лица, то к его обязанности предоставлять аудитору всю необходимую для проведения аудита информацию в конце 2017 года добавилось уточнение, что нельзя забывать о случаях, в которых Правительством Российской Федерации установлены какие-либо ограничения на передачу информации или документации, то есть, далеко не вся информация может быть доступна аудитору. Такие уточнения были внесены не только в закон об аудиторской деятельности, но и в некоторые другие законодательные акты, так что их нельзя рассматривать как изменения по существу, которые представляют особый интерес при анализе произошедших в законе изменений.

Главное изменение в федеральном законе - прекращение действия федеральных стандартов аудита, переход к международным стандартам. Общее количество введённых в действие и адаптированных для российских аудиторских организаций международных стандартов аудита – 48[5]. Все они в 2016 году были подвергнуты экспертизе Совета по аудиторской деятельности на вопрос применимости в российских условиях.

Перечень аспектов, затронутых изменениями, весьма широк, от регламентирования аудиторских заданий и документации до содержания аудиторского заключения и контроля качества аудиторских услуг. Несмотря на то обстоятельство, что отечественные стандарты аудиторской деятельности изначально разрабатывались на основе международных стандартов, между ними существовали (и приумножались со временем, поскольку международные стандарты подвержены изменениям) достаточно серьезные различия как, казалось бы, чисто формального, так и вполне практического характера[6]. Большое внимание в принятых к применению стандартах уделено различным видам аудиторских заданий, классифицированных по целям аудита. В частности, отдельные стандарты, применяемые лишь к определённым отраслям, например, Международный стандарт заданий, обеспечивающих уверенность 3410 "Задания, обеспечивающие уверенность в отношении отчетности о выбросах парниковых газов". Немало изменений претерпят также аудиторские заключения, которым напрямую посвящены четыре стандарта: 700 "Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности", 701 "Информирование о ключевых вопросах аудита в

аудиторском заключении", 705 "Модифицированное мнение в аудиторском заключении" и 706 "Разделы "Важные обстоятельства" и "Прочие сведения" в аудиторском заключении"[7].

Вводимые в нормативную базу изменения затрагивают не только непосредственно аудиторов и аудиторские организации, но и широкий круг предприятий и организаций, подлежащих обязательным аудиторским проверкам и проводящим инициативный аудит.

Руководители проверяемых экономических субъектов должны быть также проинформированы о произошедших в законодательстве изменениях, для того, чтобы понимать свои права и обязанности при заключении договоров на оказание аудиторских услуг. Особое внимание на этот факт необходимо обратить предприятиям, проводящим ежегодные проверки, и попадающим под действие условий переходного периода, в том числе при смене аудиторских организаций. Своевременная информированность лиц, ответственных за финансовые вопросы на предприятиях будет способствовать их взаимопониманию с аудиторами, проводящими проверку, а следовательно, повышать качество аудиторских услуг.

Если обратиться к вопросам внедрения законодательных изменений в практическую деятельность аудиторских организаций, можно отметить следующее. Несмотря на то, что с момента введения в действие Международных Стандартов Аудита прошло уже более полутора лет, переходный период всё ещё продолжается, возникают новые вопросы, требующие разъяснений со стороны Минфина, спорные ситуации. Запросами по разъяснению применения законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности занимается Комиссия по вопросам регулирования аудиторской деятельности Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности. В частности, в 2018 году некоторыми из основных направлений, обсуждаемых Советом, были заявлены:

- рассмотрение новой модели квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата;
- подготовка предложений по внесению изменений в Единые критерии оценки качества аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций при осуществлении внешнего контроля качества работы аудиторских организаций и аудиторов;
- доработка программы повышения квалификации аудиторов, занятых проведением аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, консолидированной финансовой отчетности банковских групп и банковских холдингов;
- подготовка предложений по перечню приоритетной тематики обучения по программам повышения квалификации аудиторов на 2019 год;
- анализ исполнения аудиторами требования о прохождении обучения по программам повышения квалификации, а также деятельности саморегулируемых организаций аудиторов по организации такого обучения в 2017 г.;
- анализ результатов сдачи квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора;
- подготовка проекта толкования группы понятий деловой (профессиональной) репутации в сфере аудиторской деятельности[8].

Как видно из вышеприведённого перечня, наибольшее внимание Советом уделяется вопросам повышения квалификации, проведению и подведению итогов квалификационного экзамена, и это понятно, если вспомнить, сколько изменений претерпело законодательство. Помимо этого, экзамен был видоизменён с целью исключения нарушений - на сегодняшний день экзамен проводится с использованием информационно-телекоммуникационного оборудования. Безусловно, изменение формы экзамена также вызывает необходимость детальной проработки его содержания с учётом новых условий.

Не стоит забывать, что и в самих Международных Стандартах тоже говорится о важности профессионализма аудиторов. Например, стандарт 220 "Контроль качества при проведении аудита финансовой отчётности" содержит указания на то, что знания соответствующего законодательства аудитором недостаточно, необходимо также знание

специализированных областей бухгалтерского учёта и умение пользоваться информационно-техническими решениями, разработанными сферы учёта и аудита[9].

Помимо контрольной функции, Минфин оказывает аудиторским организациям методическую поддержку для более эффективного внедрения изменений в их практическую деятельность. Это подтверждается, например, примечательным пунктом, заявленным в плане Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности - о толковании терминов, касающихся деловой репутации в сфере аудиторской деятельности. В Совете понимают важность законодательного установления единственно верного понимания терминологии, к тому же, такого рода разъяснениями, видимо, нередко обращаются сами организации.

Помимо регулярного ответа на запросы по разъяснению применения законодательства, Минфин работает над методическими и справочными материалами, которые должны облегчить процесс перехода на успешное применение Международных стандартов. Например, уже составлен сборник образцов различных видов аудиторских заключений[4], рекомендуемый к ознакомлению и применению в качестве шаблона при оформлении официальных результатов проверок.

Еще одна проблема, возникающая в условиях переходного периода, связана с изменением структуры услуг, оказываемых аудиторскими организациями. Прирост доходов российских аудиторских организаций происходит в основном за счёт сопутствующих аудиту услуг, а не основной деятельности, для которой необходим квалификационный аттестат[10]. Кроме того, рост выручки аудиторских организаций происходит гораздо медленнее, чем рост выручки их клиентов, другими словами, пока другие виды деятельности развиваются, аудиторская сталкивается со снижением реальных доходов вследствие недостаточного повышения выручки. Данная ситуация снижает престижность профессии, что негативно сказывается на количестве работников указанной сферы. Несмотря на подобного рода тенденции, не стоит забывать, что они типичны для любой сферы деятельности, подвергнутой столь же крупным изменениям, а значит, являются лишь временным спадом перед вступлением в новый виток роста.

Учитывая всё вышесказанное, можно сформулировать несколько рекомендаций индивидуальным аудиторам и аудиторским организациям для успешного преодоления переходного периода:

- проводить регулярный мониторинг изменений законодательства, а также указаний и разъяснений официальных органов о способах применения новых норм и методов проведения проверок и составления аудиторских заключений;
- работникам аудиторских фирм своевременно проходить курсы повышения квалификации как по вопросам вносимых изменений на федеральном уровне, так и по методическому обеспечению проведения проверок с учетом этих изменений;
- пользоваться справочными материалами, предоставляемыми Минфином для более оптимального перехода на введенные требования;
- в случае неясностей, на которые методическая литература не в силах пролить свет, следует отправлять письменные запросы в Минфин;
- своевременно информировать руководителей экономических субъектов, проходящих ежегодные обязательные проверки о соответствующих изменениях нормативной базы, которые могут повлиять на условия заключаемых договоров на оказание аудиторских услуг.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. И.А. Рушева Актуальные проблемы региональных рынков аудиторских услуг // Научно-практический журнал "Экономика и управление: проблемы, решения." Т.5(74). С.126-131.

2. Информационно-правовая система "Гарант" [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://study.garant.ru>
3. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008 (в ред. от 04.05.18)
4. Официальный сайт Минфина России [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.minfin.ru>
5. И.А. Рушева Актуальные проблемы повышения эффективности аудиторской деятельности в условиях интеграции российских и международных стандартов //Иновационное развитие российской экономики: материалы X международной научно-практической конференции. М.: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 2015
6. В.Ф. Массарыгина О переходе к прямому применению Международных Стандартов Аудита в отечественной практике // Аудиторские ведомости. 2015. № 1. С.5-13.
7. Основные нормативные акты и документы, регулирующие аудиторскую деятельность в Российской Федерации - справочная информация, подготовленная информационно-правовой системой "КонсультантПлюс" [Электронный ресурс]
8. План работы Рабочего органа Совета по аудиторской деятельности на 2018 год (утвержден Рабочим органом Совета по аудиторской деятельности 16 января 2018 г., протокол № 75)
9. Международный Стандарт Аудита 220 "Контроль качества при проведении аудита финансовой отчётности"
10. Рушайло П. Аудит мимо денег // Тематическое приложение к "Ежедневной деловой газете РБК" "РБК+ Аудит и консалтинг". 2017. №182(2679)

I.A. Rusheva,
Master student,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Sinyanskaya E.R.,
Associate Professor, Ph.D.,
Department of Accounting, Analysis and Audit,
Ural Federal University the name of the first President of Russia B.N. Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

ACTUAL PROBLEMS OF TRANSITIONAL PERIOD DURING DEPLOYING INTERNATIONAL STANDARDS OF AUDITING

Abstract:

The article provides an overview of the most significant changes in the legislation governing the sphere of audit and auditcontrol. A description of the current version of the Federal Law "About Auditing", as well as the latest reports of the Audit Council of the Ministry of Finance of the Russian Federation was given. The relationship between key regulatory changes in form and substance and their practical implementation was investigated. Identified the most important aspects of the transition period.

Key words:

Audit, International Standards of Auditing

УДК 338

Флат Юлия Евгеньевна,

магистрант,

Высшая школа экономики и менеджмента,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет

имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

г. Екатеринбург, Россия

Полуяхтов Иван Аркадьевич

магистрант,

кафедра учёта, анализа и аудита,

Высшая школа экономики и менеджмента,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет

имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

г. Екатеринбург, Россия

КРЕДИТОВАНИЕ В СФЕРЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Аннотация:

В настоящее время все более актуальной становится деятельность коммерческих банков, они, как правило, являются одним из основных звеньев современной рыночной экономики. В статье определены социально-экономические функции субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП). Определена роль кредитных организаций в развитии субъектов МСП и основные причины, связанные с проблемой их кредитования. Приведены данные об объёмах выданных кредитов МСП за 2013-2017 гг. Дан прогноз уровня кредитного портфеля МСБ на 2018 год.

Ключевые слова:

малое и среднее предпринимательство, кредитование, кредитная ставка, банк, государственная программа кредитования

Одной из первоначальных задач реального сектора экономики территорий РФ является развитие субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП). На протяжении долгого времени проблемы развития института МСП находились без внимания: интерес к субъектам МСП в мировой практике появился лишь в начале 80-х годов прошлого века. В настоящее время субъекты МСП являются серьезной экономической и политической силой [1].

Хозяйствующие субъекты малого и среднего предпринимательства активно участвуют в формировании бюджета всех уровней, обеспечивают занятость населения, создают платежеспособный спрос внутри национальной экономики.

Согласно российскому законодательству к МСП относятся субъекты хозяйствования, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее — РФ) и отвечающие соответствующим условиям, перечисленным в ФЗ от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» [2]. К общим условиям причисления хозяйствующего субъекта к субъекту МСП относят наличие соответствия установленным критериям относительно среднесписочной численности сотрудников и доход субъекта. К субъектам категории «хозяйствующее общество» и «хозяйствующее партнерство» используется дополнительный критерий - структура уставного капитала.

В условиях рыночной экономики хозяйствующим субъектам МСП отведены социально-экономические функции, связанные с:

- занятостью населения;
- созданием условий для здоровой конкуренции через насыщение рынка широким спектром товаров, работ (услуг);
- инновационной деятельностью;
- подъемом экономической активности населения [3].

Перечисленные выше функции МСП благоприятно влияют на снижение социально-экономических угроз, обеспечивая укрепление экономической безопасности региона (страны).

В практике развития МСП наблюдается наличие сдерживающих факторов. К ним относят:

- различные виды административных барьеров;
- высокий уровень конкуренции;
- низкая правовая грамотность предпринимателей;
- высокие ставки кредитования.

Ведущая роль в реализации потенциала МСП отводится кредитным организациям. Субъекты хозяйствования, находящиеся в состоянии развития, постоянно нуждаются в заёмных ресурсах. В свою очередь кредитные организации стараются избежать высоких рисков, неохотно финансируя субъекты МСП.

В настоящее время в экономическом поле деятельности проблема кредитования МСП остаётся нерешённой. Выделим основные причины:

1) значительная часть субъектов хозяйствования работает по «серым» схемам. Низкая легитимность бизнеса, отражённая в бухгалтерских отчётах, является основанием в отказе от выдачи кредита. Повышение уровня легитимности на 26–29% позволяет субъектам хозяйствования применять кредитные инструменты;

2) низкая финансовая грамотность. Часть предпринимателей не обладает знаниями о способах эффективного использования полученных денежных средств;

3) предоставление поручителей;

4) необходимость предоставления залога.

В преддверии выдачи кредита банки оценивают платежеспособность субъекта хозяйствования посредством коэффициентов, характеризующих предприятие:

- оборачиваемость запасов, кредиторской и дебиторской задолженности, оборотных средств, активов;
- рентабельность продаж;
- эффективность деятельности субъекта;
- рентабельность деятельности.

Каждая кредитная организация по перечисленным выше коэффициентам устанавливает индивидуальные пороговые значения. Диапазон значений зависит от вида деятельности субъекта хозяйствования, от вида кредитного инструмента, требуемой суммы кредита, от сроков кредита, залогового обеспечения, валюты. Процентная ставка варьируется от 11 до 25% годовых.

В настоящее время на рынке кредитования малого и среднего бизнеса наблюдается восходящий тренд, связанный со снижением процентных ставок. В период 2016-2017 гг. средняя ставка по долгосрочным займам снизилась с 14,3 до 11,1%, по краткосрочным займам - с 14,9 до 12,5%.

С 2017 года доступны кредиты по действующей государственной программе кредитования МСБ (6,5% годовых). Правительством РФ утверждена новая программа, согласно которой кредиты субъектам хозяйствования МСБ, осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях, субсидируются из федерального бюджета под 6,5% годовых. Приоритетные отрасли - сельское хозяйство, обрабатывающие производства, строительство, транспорт, связь, туризм, здравоохранение и утилизация отходов.

С целью повышения доступности кредитных источников финансирования для субъектов МСП Министерством экономического развития разработаны и проводятся

мероприятия, направленные на разработку, внедрение и развитию кредитования субъектов хозяйствования.

В качестве инструмента, направленного на эффективную поддержку субъектов МСП Минэкономразвития утверждены положения Стратегии развития Национальной гарантийной системы (далее — НГС) поддержки МСП на период до 2020 г. [4]

НГС — система, имеющая три уровня и направленная на унификацию технологий, документов и оценки рисков гарантийных организаций. В состав НГС вошли:

- АО «Корпорация МСП»;
- АО «МСП Банк»;
- Региональные гарантийные организации.

АО «Корпорация МСП», Минэкономразвития и Банк России разработали программу, направленную на стимулирование кредитования субъектов МСП. В программе установлены основные условия, необходимые для предоставления кредитных средств:

- 1) предельный размер процентной ставки для конечного заемщика;
- 2) критерии отбора российских кредитных организаций для участия в программе.

В табл. 1 представлены данные об объеме выданных кредитов МСП за 2013-2017 гг.

Таблица 1 – Анализ объема выданных кредитов МСП за 2013-2017 гг. (методом цепной подстановки)

Показатель	Год				
	2013	2014	2015	2016	2017
Объем выданных кредитов, трлн. руб.	8,1	7,6	5,5	5,3	6,1
Абсолютный прирост, трлн. руб.	-	-0,5	-2,1	-0,2	0,8
Темп роста, %	-	93,83	72,37	96,36	115,09
Темп прироста, %	-	-6,17	-27,63	-3,64	15,09

Данные, представленные в табл. 1 показывают, что за исследуемый период 2013-2016 гг. объем выданных кредитов субъектам МСП снижался и демонстрировал отрицательную динамику. За 2017 год в сравнении с 2016 годом наблюдается рост объема выданных кредитов на 0,8 трлн. руб. Темп прироста составил более 15%.

На рис. 1 представлен график изменения объема выданных кредитов МСП за 2013-2017 гг.

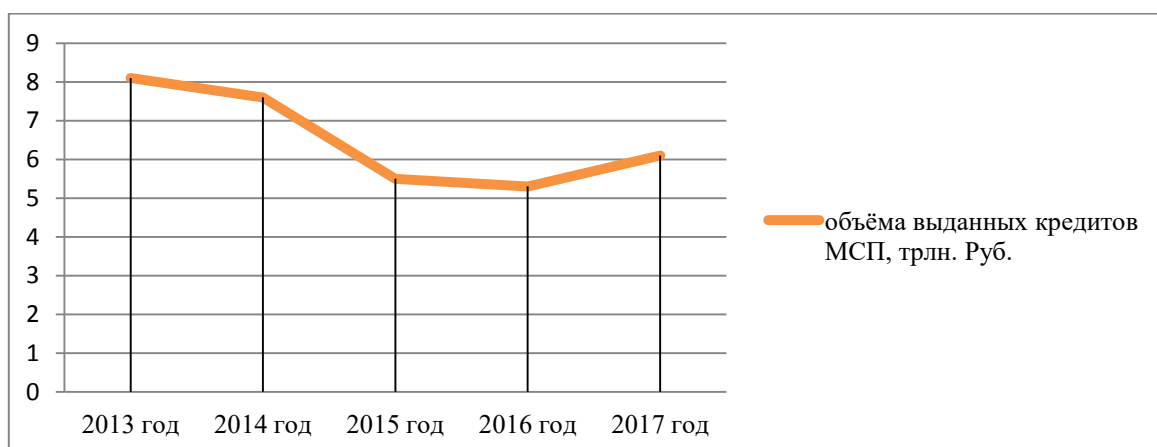


Рисунок 1 – Динамика изменения объема выданных кредитов МСП за 2013-2017 гг., трлн. руб.

Лидирующие позиции в кредитовании МСБ в 2017 году занял Сбербанк, который является наиболее крупным российским банком. Он стал единственным банком, кто обеспечил рост сектора в 2017 году. Не учитывая показатели Сбербанка, совокупный портфель кредитов МСБ, снизился бы на 14%. В пятерку крупнейших кредиторов субъектов хозяйствования МСП по итогам 2017 года вошли ВТБ, Московский индустриальный банк, банк «Санкт-Петербург» и Альфа-банк.

Небольшие банки за 2016-2017 гг. сократили объем кредитования МСБ почти на 9% (объем кредитов в 2017 году составил 2,1 трлн руб.), кредитный портфель продемонстрировал снижение на 23%, и составил 1,3 трлн руб. (уровень 2011 г.).

Причины лидерства крупных банков:

- активное участие в программах государственной поддержки;
- разработка и реализация льготных условий рефинансирования долгов.

Значительная часть кредитов (более 50%), пришлось на сферу торговли. 14% кредитов были выданы небольшим субъектам хозяйствования, осуществляющих свою деятельность в обрабатывающей промышленности и строительстве, 6% принадлежат страховым и финансовым МСБ. Субъектам хозяйствования, относимым к сельскому хозяйству в общей структуре кредитования МСБ выделено 3%. Специалисты кредитного рынка отмечают активное участие в кредитовании сельскохозяйственных предприятий со стороны таких банков, как ВТБ24, «Ак Барс», Райффайзенбанк. Эти банки нарастили долю кредитов на этом направлении на 50–67%.

Субъекты хозяйствования малого предпринимательства привлекают кредитные средства на срок до года, чтобы увеличить объем оборотного капитала и ликвидировать кассовые разрывы. В 2017 году доля кредитов, предоставленных на инвестиционные проекты МСБ (на срок более трех лет) составила 19% от общего объема кредитования.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле МСБ составляет почти 15%, что выше доли просроченной задолженности розничных кредитов (7%) и займов крупному бизнесу (5%). Снижение возврата кредита наблюдается в банках, занимающих 30 место и ниже в рейтинге коммерческих банков России. У таких банков доля просроченной задолженности достигла почти 22% (рост составил более 6 п.п.).

Прогноз изменения условий кредитования субъектов хозяйствования МСП опирается на стабилизацию цен на нефть, уровень инфляции и снижение ключевой ставки ЦБ. Ожидается, что кредитный портфель МСБ в 2018 году вырастет на 15%, до 6,4 трлн руб. Значительная часть банков не готова к смягчению условий кредитования. Банки выражают готовность к смене подходов в оценке заемщиков, либо к ужесточению условий кредитования.

Ожидается, что основной рост кредитования МСБ в 2018 году придется на крупные банки, которые готовы увеличить кредитные лимиты для добросовестных заемщиков. Группа заемщиков МСБ со средним уровнем риска, с которыми традиционно работают средние и небольшие кредитные организации, по-прежнему будет испытывать существенную ограниченность в заемных ресурсах. можно ожидать, что на фоне снижения риск-аппетита у средних и небольших банков дефицит финансирования у широкого круга МСБ усилится, несмотря на общий рост рынка.

Таким образом, рыночное развитие субъектов МСП зависит от финансирования операций кредитования МСП на сроки свыше года со стороны ЦБ, минимизации фактора инфляционных ожиданий, выравнивания инфляции, понижения ключевой процентной ставки.

Использование системы гарантий через развитие региональных гарантийных фондов, представляющих банкам гарантийные обязательства от 60 до 80% от общего объема кредитования, позволит решить проблему высоких рисков.

В связи с этим с целью развития системы кредитования МСП безусловно необходимо усилить доверие банков и субъектов МСП, снизить риск банков и уменьшить проценты по кредитам, также уменьшить сроки их выдачи. Очевидно, что при реализации данной модели главную поддержку должно оказать государство. При этом очень важно, чтобы методы

государственного регулирования были взвешенными и основанными на успешном зарубежном опыте.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Пляшник О. В. Государственная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства // Молодой ученый. — 2018. — №14. — С. 196-198. — URL <https://moluch.ru/archive/200/49185/> (дата обращения: 10.10.2018).¹
2. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»²
3. Равнянский А. К. Роль банковского сектора в развитии малого и среднего предпринимательства России и Китая // Молодой ученый. — 2017. — №3. — С. 395-397. — URL <https://moluch.ru/archive/137/38372/> (дата обращения: 10.10.2018).³
4. Приказ Минэкономразвития России от 19.02.2015 № 74 «Об утверждении основных положений Стратегии развития Национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года»⁴
5. Сайбель Н. Ю., Совмиз А. Ш. Кредитование и содействие развитию малого и среднего бизнеса: зарубежная и российская практика // Вопросы экономики и управления. — 2017. — №1. — С. 98-102. — URL <https://moluch.ru/th/5/archive/51/1824/> (дата обращения: 11.10.2018).⁵
6. Министерство экономического развития российской федерации http://www.ved.gov.ru/reg/tools/tariff_regul/?action=showproduct&id=4686&parent=0&start=1⁶

Flat Julia,

Master student,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin,
Yekaterinburg, Russian Federation

Poluyahtov Ivan,

Master student,
Department of accounting, analysis and audit,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin,
Yekaterinburg, Russian Federation

LENDING IN THE SPHERE OF SMALL AND MEDIUM BUSINESS

Abstract:

Now more and more relevant is an activity of commercial banks, they, as a rule, are one of the main links of modern market economy. In article social and economic functions of subjects of small and average business (MSP) are defined. The role of credit institutions in development of subjects MSP and the main reasons connected with a problem of their crediting is defined. Data on volumes of the issued MSP credits for 2013-2017 are provided. The forecast of level of the loan portfolio of SME for 2018 is given.

Key words:

small and average business, crediting, credit rate, bank, state program of crediting

Чамбый-оол Чайна Адыгжыевна,
магистрант,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»,
Екатеринбург, Российская Федерация

Синянская Елена Рудольфовна
кандидат экономических наук, доцент,
кафедра учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
Екатеринбург, Российская Федерация

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Аннотация:

В данной статье рассматриваются проблемы учета малых предприятий. Основное содержание исследования составляет анализ статистики деятельности малых предприятий по России и отдельно по регионам, а именно по республике Тыва.

Ключевые слова:

Учет, анализ, малые предприятия, республика Тыва, статистика.

Малые предприятия играют большую роль в рыночной экономике любого государства. Занятость населения, гибкость производства, развитие здоровой конкуренции, сглаживание колебаний экономической конъюнктуры путем механизма сбалансирования спроса и предложения – это ряд причин, без которых невозможно дальнейшее развитие экономики государства.

Малый бизнес содержит огромный потенциал для улучшения путей развития экономики и общества в целом. Одним из особенностей малого предприятия является использование всех ресурсов с высокой интенсивностью и постоянное стремление к оптимизации их количества. Другими словами, на малом предприятии не должно быть лишнего оборудования, избыточных запасов сырья и материалов, лишних работников. Данные условия являются важнейшим фактором достижения рациональных показателей экономики в целом.

К малым предприятиям в соответствии с критериями Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [1] относятся хозяйствующие субъекты, соответствующие следующим условиям:

1. суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, общественных и религиозных организация (объединений), благотворительных и иных фондов (за исключением суммарной доли активов инвестиционных фондов) в уставном капитале не превышает двадцать пять процентов, а суммарная доля участия иностранных юридических лиц и (или) юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, не превышает сорок девять процентов;
2. средняя численность работников за предшествующий календарный год не превышает 100 человек, среди малых предприятий выделяются микропредприятия с численностью работников до 15 человек;

3. выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость за предшествующий календарный год для малых предприятий не должна превышать 800 млн рублей (в том числе для микропредприятий – 120 млн рублей) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 13 июля 2015 г. № 702.

В современной финансовой науке уделяется большое внимание вопросам, связанным с осуществлением бухгалтерского учета на малом предприятии. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» является главным нормативным документом для регулирования деятельности предприятий по формированию бухгалтерской отчетности [2]. Во-первых, бухгалтерская отчетность выступает информационной основой для анализа финансового положения предприятия, что позволяет видеть заинтересованным лицам общую картину бизнеса [3]. Во-вторых, организация бухгалтерского учета на малом предприятии – это целый ряд работ, осуществляемых самими руководителями бизнеса, что затормаживает их работу в целом. Все это создает отношение малого бизнеса к бухгалтерскому учету, как к сложному, трудоемкому и ответственному делу. Таким образом, для активного развития малого бизнеса нужны удобные, простые и точные схемы учета.

На сегодняшний день можно выделить несколько проблем осуществления бухгалтерского учета на малых предприятиях. Одной из важных проблем в области бухгалтерского учета является несовершенство терминологии и методологии. Она приводит к искажениям в восприятии нормативно-правовых документаций, что влияет на понимание статуса хозяйствующего субъекта, способов ведения бухгалтерского учета и выбора модели системы налогообложения. Например, для начинающих предпринимателей некоторые термины являются синонимами, такие как «бухгалтерская отчетность» и «финансовая отчетность», «платежеспособность» и «финансовая» устойчивость. Также при переходе на международные стандарты финансовой отчетности предприниматели сталкиваются с изменением привычных названий форм бухгалтерской отчетности такие как, баланс назван отчетом о финансовом положении, отчет о финансовых результатах – отчет о совокупном доходе [4, с.532].

В связи с изменением закона о бухгалтерском учете появились вопросы у практиков и новые проблемы, связанные с недостатком уточняющих сведений и несоответствием нормативно-правовой документации в составлении первичных документов, подготовки отчетности и т.д. Малым предприятиям, находящимся на упрощенной системе налогообложения до 2013 года, приходится непросто. Так как они должны были организовать ведение бухгалтерских документов по всем стандартам и требованиям законодательства за последние несколько лет. Данное решение повлекло за собой ряд сложностей с формированием учетной базы этих предприятий.

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности малых предприятий России за 2014, 2015 и 2016 годы [5].

Таблица 1 - Основные экономические показатели деятельности малых предприятий России за 2014, 2015 и 2016 годы

	Малые предприятия					
	Всего			Микропредприятия		
	2014	2015	2016	2014	2015	2016
Число предприятий (на конец года), тыс.	2103,8	2222,4	2770,6	1868,2	1990	2597,6
Среднесписочная численность работников (без	10789,5	10377,6	10055,3	4431,1	4197,9	5005,7

внешних совместителей), тыс. человек						
Оборот предприятий, млрд руб.	26392,2	44124,3	38877,0	9699,3	18587,0	20138,8
Внеоборотные активы, млн руб.	22504,2	31165,0	35522,4	18628	26520,9	29674,0
Оборотные активы, млн руб.	43731,3	49685,6	56310,4	34288,6	37066,5	42939,5
Капитал и резервы, млн. руб.	18891,2	21804,0	25156,0	15930,7	18409,1	21250,8

Таким образом, число предприятий в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличилось на 118,6 тыс., в 2016 году также увеличилось на 548,2 тыс. предприятий. Число микропредприятий в 2015 году по сравнению с 2014 годом возросло на 121,8 тыс., а в 2016 году микропредприятия увеличились еще на 607,6 тыс. Среднесписочная численность работников в малых предприятиях в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократилась на 411 900 человек, в 2016 году еще сократилась на 322 300 человек. Среднесписочная численность работников в микропредприятиях в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 233 200 человек, а в 2016 году наоборот увеличилась на 807 800 человек. Оборот предприятий в 2015 году по сравнению с 2014 годом возрос на 17 762,1 млрд руб., а в 2016 году снизился на 5 247,3 млрд руб. Оборот микропредприятий в 2015 году возрос на 8 887,7 млрд руб., а в 2016 возрос на 1 551,8 млрд руб. Внеоборотные активы предприятий в 2015 году по сравнению с 2014 годом возросли на 8 660,8 млн руб., в 2016 году также возросли на 4 357,4 млн руб. Внеоборотные активы микропредприятий в 2015 году увеличились на 7 892,9 тыс. руб., в 2016 году еще увеличились на 3 153,1 млн руб. Оборотные активы малых предприятий в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличились на 5 954,3 млн руб., в 2016 году еще увеличились на 6 624,9 млн руб. Оборотные активы микропредприятий в 2015 году возросли на 2 777,9 млн руб., в 2016 году еще возросли на 5 873 млн руб. Капитал и резервы малых предприятий в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличились на 2 912,8 млн руб., в 2016 году еще увеличились на 3 352 млн руб. Капитал и резервы микропредприятий в 2015 году также увеличились на 2 478,4 млн руб., в 2016 году еще увеличились на 2 841,7 млн руб.

Далее рассмотрим основные экономические показатели деятельности малых предприятий в регионах России, а именно в республике Тыва за 2014, 2015 и 2016 годы [6].

Таблица 2 - Основные экономические показатели деятельности малых предприятий республики Тыва за 2014, 2015 и 2016 годы

	Малые предприятия					
	Всего			Микропредприятия		
	2014	2015	2016	2014	2015	2016
Число предприятий (на конец года), ед.	1324	1274	1565	1188	1182	1456
Среднесписочная численность работников (без внешних	5879	5861	5578	3184	3084	2855

совместителей), человек						
Оборот предприятий, млн руб.	7761,2	8572,9	9005,2	4254,8	4755,5	4790,10

Таким образом, число предприятий в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилось на 50 единиц, в 2016 году увеличилось на 291 единиц. Микропредприятия в 2015 году уменьшились на 6 единиц по сравнению с 2014 годом и возросли на 274 единиц в 2016 году. Среднесписочная численность работников малых предприятий в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократилась на 18 человек, в 2016 году сократилась еще на 283 человека. Среднесписочная численность работников микропредприятий в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократилась на 100 человек, в 2016 году уменьшилась еще на 229 человек. Оборот малых предприятий в 2015 году по сравнению с 2014 годом возрос на 811,7 млн. руб., в 2016 году возрос еще на 432,3 млн руб. Оборот микропредприятий в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 500,7 млн руб., в 2016 году возрос еще на 34,6 млн руб.

Исходя из таблицы 1 и таблицы 2 видим, что число малых предприятий растет с каждым годом, в том числе существенно растут микропредприятия. С каждым годом все больше людей работают в микропредприятиях, когда в малых предприятиях численность работников немного сократилась. Оборот предприятий также растет с каждым годом, а также оборотные активы, внеоборотные активы, капитал и резервы имеют положительную тенденцию.

Отсюда следует, что несмотря на приведенные проблемы учета предприятия малого бизнеса динамично развиваются, адаптируясь к внешним условиям и нововведениям. Кроме того, возможность автоматизации бухгалтерского учета способствует ему существенное облегчение в формировании отчетности. Автоматизированные системы управления и индивидуальные рабочие места с возможностями работы в сети Интернет позволяют упорядочить ведение бухгалтерского учета, сократят количество ошибок, формализуют учетные процедуры, а также помогают быстро реагировать на изменения в законодательной и нормативно-правовой базе, вопросах текущей финансово-хозяйственной деятельности, обмену корреспонденцией с банком или подразделениями предприятия. Ведь быстрое оперативное принятие управленческих решений способствует увеличению прибыли предприятия и развитию малого бизнеса.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209 – ФЗ [Электронный ресурс] // Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/.
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402 – ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
3. Синянская Е.Р., Баженов О.В. Основы бухгалтерского учета и анализа: учебное пособие / Е.Р. Синянская, О.В. Баженов. Екатеринбург: Урал. ун-та, 2014. 267 с.
4. Афаунова Ж.Ч., Хамгоков К.М. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) для малых и средних предприятий (МСП) // Фундаментальные исследования. 2015. № 11-3. С. 540-543.
5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_113_9841601359.

6. Официальный сайт Управления Федеральной службы государственной статистики по Красноярскому краю, Республике Хакасия и Республике Тыва – Режим доступа: http://krasstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/krasstat/ru/.

Chambyu-ool Chayana,

Master student,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Sinyanskaya E.R.,

Associate Professor, Ph.D.,

Department of Accounting, Analysis and Audit,

Ural Federal University the name of the first President of Russia B.N. Yeltsin

Ekaterinburg, Russian Federation

ACTUAL PROBLEMS OF ACCOUNTING IN SMALL ENTERPRISES

Abstract:

This article discusses the problems of accounting for small businesses. The main content of the study is the analysis of statistics of small enterprises in Russia and separately by region, namely in the Tyva Republic.

Key words:

Accounting, analysis, small businesses, Tyva Republic, statistics.

УДК 338.2

Юрьева Анна Романовна,
студент,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Юрьева Лариса Владимировна,
доктор экономических наук, доцент, профессор,
кафедра Бухгалтерский учет, анализ и аудит,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Голубева Наталья Владимировна,
кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Бухгалтерский учет, анализ и аудит,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ РОССИИ И ИСПАНИИ

Аннотация:

В мировой экономике развиваются процессы интеграции предприятий, позволяющие скоординированно осуществлять предпринимательскую деятельность между различными странами. В статье рассмотрены основные классифицирующие критерии разделения хозяйствующих субъектов России и Испании, осуществлена подробная характеристика предприятий по экономическим показателям, сформулированы выводы по особенностям развития бизнеса двух стран.

Ключевые слова:

Предпринимательская деятельность, конкуренция, Россия, Испания.

В современных условиях субъекты малого предпринимательства активизируют возможности для развития рыночной экономики и поддержания предпринимательского уровня населения. Соответственно государственная политика в области развития предпринимательства должна носить активный и целенаправленный характер, таким образом обеспечивать не только статистическое увеличение числа малых и средних предприятий, но и их устойчивое развитие.

Значительную роль в этом процессе должна играть государственная поддержка, уровень состояния институциональной среды и уровень подготовленности людей к предпринимательской деятельности. Эффективная политика поддержки предпринимательства России должна опираться на методики, позволяющие выявить тенденции изменения динамики процессов в разных странах. Это подтверждает актуальность исследования развития и функционирования экономики государства для определения перспектив развития малого бизнеса, и как результат, развитие государства в целом.

Малый бизнес стимулирует развитие отраслевой конкуренции, вынуждает крупные компании внедрять новые технологии и повышать эффективность производства. В то же время поддержка малого бизнеса – это поддержка рыночной, конкурентной экономики в целом. В России малый бизнес играет значимую роль в формировании среднего класса, являясь главным звеном экономической стабильности. Непосредственно малый бизнес обеспечивает занятость населения и тем самым решает вопросы в области рынка труда, обогащает рынок новыми товарами и услугами, формирует цивилизованную структуру рыночных отношений, дает возможность российским гражданам реализовать свои способности в малом бизнесе.

В зарубежных странах малые предприятия – это основа важнейшего сектора национальной экономики. Для некоторых стран о важности малого предпринимательства свидетельствуют нижеследующие данные (табл. 1) [1].

Таблица 1 - Роль малого предпринимательства в некоторых странах

Страны	Доля МП в общей численности занятых(%)	Доля МП в ВВП страны (%)
Испания	53	70-72
Великобритания	52	53-56
Германия	69	55-57
США	53	50-52
Япония	78	52-55
Венгрия	65	50-52
Польша	60	50-52
Россия	13	10-11

Эксперты ЕС уже в течение многих лет оценивают структуру малого и среднего предпринимательства Испании практически как образцовую не только по форме ее организации, но и по результатам деятельности. Едва ли не главный аргумент для такой оценки – 72% ВВП, которые дает этот вид бизнеса. Малый бизнес в Испании является генератором занятости населения и динамичным сектором развития экономики, так как обеспечивает отсутствие безработицы в стране. На сегодняшний день в Испании действуют различные программы поддержки малого и среднего бизнеса. Они в первую очередь направлены на поддержку районов с заметным спадом производства, на создание новейших технологий и содействие испанским предприятиям в продвижении на международный рынок. Со стороны правительства субъектам малого предпринимательства уделяется большое внимание, они принимают активное участие в социальной политике страны, создают дополнительные рабочие места для социально незащищенных граждан. Большая часть малого предпринимательства в Испании функционирует в сельскохозяйственном производстве – 80 %, в других отраслях материального производства задействовано около 25 – 30 %.

В России преобладающая часть, около 36 % предприятий малого предпринимательства занимается оптовой и розничной торговлей, ремонтом автотранспортных средств. На втором месте по рабочим местам в секторе малого предпринимательства находятся предприятия, функционирующие в секторе обрабатывающих производств и строительства – 25 %.

Государственная политика в области развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации является частью государственной социально-экономической политики и представляет собой совокупность правовых, политических, экономических, социальных, информационных, консультационных, образовательных, организационных и иных мер, осуществляемых органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления и направленных на обеспечение реализации целей.

В Испании оказывается государственная поддержка малому предпринимательству, на основе формирования большого количества разных фондов и организаций. Такие организации делятся на следующие группы:

1. Общества с двусторонней гарантией. При получении кредитов для роста и развития малого бизнеса предприятия пользуются кредитными гарантиями, в обеспечение которых они ставят в качестве залога свою собственность.

2. Общества взаимного финансирования, финансирующие, инвестирующие и предоставляющие субсидии для субъектов малого предпринимательства. Позитивная сторона функционирования малого предпринимательства в Испании в том, что иностранные граждане активно участвуют в росте малого предпринимательства, так как в стране наблюдается низкий уровень бюрократии, в связи с чем при получении лицензии предприниматели при регистрации малого предприятия тратят очень мало времени. К 2012 г., как свидетельствуют данные Института национальной статистики, почти две трети трудоспособного населения страны было занято в частном секторе и лишь чуть больше 20% – в государственном. К началу экономического кризиса в Испании сложилось вполне уравновешенное соотношение работающих и временно не занятых, но с перспективой их трудоустройства. Мировой кризис резко обострил ситуацию: спад деловой активности, финансовый крах сотен крупных и средних фирм и тысяч малых вызвал логически объяснимый рост увольнений работников многих отраслей, в первую очередь строительной, мебельной, сервиса и туризма и других [2]. Несмотря на это, можно сделать вывод, что государство оказывает очень сильную поддержку малому бизнесу, создавая благоприятный климат для его развития. Именно поэтому в исследовании осуществлено сравнение малого предпринимательства Испании и России.

На 10.05.2018 в едином реестре малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации насчитывает 6 170 963 субъектов. Из них представителей среднего бизнеса 20020, субъекты малого предпринимательства 263955, а также микропредприятия 5 886 988. Основными классифицирующими критериями разделения организаций на средние, малые и микропредприятия являются выручка без НДС за год и среднесписочная численность рабочих, представленные в табл. 2.

Таблица 2 – Среднесписочная численность рабочих [3]

Категория субъекта МСП	Выручка без НДС за год	Среднесписочная численность работников
Микропредприятие	120 млн рублей	не более 10 человек
Малое предприятие	800 млн рублей	10-49 человек
Среднее предприятие	2 млрд рублей	не более 250 человек

На 1 января 2018 г. в Испании было зарегистрировано 3414779 малых и средних компаний с числом работников от 0 до 249 человек, что составило 99,86% из общего числа зарегистрированных предприятий промышленности и сферы услуг (за исключением сельскохозяйственного сектора и рыболовной отрасли). Данный показатель превышает средний по ЕС-27 и подтверждает вывод о малых и средних предприятиях как основе производственной и предпринимательской структуры Испании. С 2005 г. в ЕС действуют следующие единые критерии, по которым предприятия могут быть отнесены к мелким (микропредприятиям), малым и средним (см. табл. 3).

Таблица 3 – Характеристика малого предпринимательства Испании

Категория предприятий	Число занятых (чел.)	Объем продаж (млн. евро)	Сводный баланс (млн. евро)
Микро- или мелкие	0-10	≤5	≤2
Малые	10-49	≤10	≤10
Средние	50-249	≤50	≤43

Мелкими или микропредприятиями считаются те, где заняты до 10 человек, объем продаж не превышает 5 млн. евро, а сводный баланс – 2 млн. евро. На малых предприятиях

трудоустроены от 10 до 49 человек, объем продаж и сводный баланс не превышают 10 млн. евро. К средним относят предприятия с числом занятых от 50 до 249 человек, объем продаж таких предприятий не более 50 млн. евро, а сводный баланс не превышает 43 млн. евро.

При этом ведущая роль отводится именно численности наемных работников. Этот универсальный количественный показатель позволяет провести быстрый и наглядный анализ предприятия в отраслевом, межотраслевом и международном аспектах с целью разработки наиболее эффективных направлений его развития. Он применяется, прежде всего, при определении фирм, имеющих право доступа к государственной системе поддержки.

В соответствии с рекомендациями Еврокомиссии менялось определение малых и средних предприятий в испанском законодательстве. Вначале к указанной категории относили хозяйственные единицы – физических и юридических лиц – с численностью занятых менее 250 человек, объемом продаж не более 40 млн. экю или сводным балансом не более 27 млн. экю. Дополнительными необходимыми условиями закон назвал предельный (не более 25%) размер доли участия в уставном капитале или права участия в голосовании для других индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица и юридических лиц, которые не отвечают вышеперечисленным количественным характеристикам, за исключением случаев, когда последние являются компаниями, осуществляющие государственные инвестиции, компаниями рискового (венчурного) капитала или институциональными инвесторами, если только они, по отдельности или вместе, не осуществляют контроля над данным предприятием.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Томова М.А. Анализ форм и инструментов поддержки малого предпринимательства: зарубежная практика // Известия Кабардино-Балкарского научного центра РАН № 1 (57) 2014. - С. 115-119.
2. Прохоренко И.Л. Опыт развития малого и среднего бизнеса в Испании. // Мировое и национальное хозяйство. 2011. № 3 (18). С. 37-51.
3. Федеральная налоговая служба - <https://rmsp.nalog.ru/> (дата обращения 09.06.2018)

Iurieva Anna Romanovna,

Student,

Ural Federal University named after first President of Russia B. N. Yeltsin

Ekaterinburg, Russia

Iurieva Larisa Vladimirovna,

Doctor of Economic Sciences,

Ural Federal University named after first President of Russia B. N. Yeltsin

Ekaterinburg, Russia

COMPARATIVE ANALYSIS OF DEVELOPMENT AND FUNCTIONING OF SMALL ENTERPRISES IN RUSSIA AND IN SPAIN

Abstract:

In the world economy processes of enterprise integration evolve, allowing in a coordinated manner implement business between different countries. In the article there are classified criteria for a division economic entities of Russia and Spain, the detail characterisation of enterprises is performed by economic performances, findings about business are contained.

Key words:

Business, competition, Russia, Spain.

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ. ЦИФРОВИЗАЦИЯ: АКАДЕМИЧЕСКИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ И ПРИКЛАДНЫЕ ЗАДАЧИ

УДК 004.912

Арефьев А.А.,

Студент,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет

имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЬСКОГО ТРАФИКА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ КОМПОНОВКИ ЭЛЕМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ НА ВЕБ-САЙТЕ СЕТЕВОЙ ИНЖЕНЕРНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ ШКОЛЫ УрФУ

Аннотация:

В статье описан анализ динамики пользовательского трафика, а именно каким образом компоновка блоков и информации на веб-странице влияет на активность пользовательского трафика на примере Сетевой инженерно-технической школы УрФУ.

Ключевые слова:

Веб-сайт, клиентский трафик, анализ данных, технологии, интернет, Яндекс метрика, компоновка материалов и блоков.

Актуальность

В данный момент времени распространение информации посредством сети Интернет является одним из основных источников продвижения информации, продуктов или услуг. Во-первых, данный способ продвижения позволяет охватить максимально большую и точную аудиторию потенциальных покупателей. Во-вторых, сравнительно недорогие издержки создания и обслуживания сайта, ведения социальных сетей и обработки заказов [1]. В-третьих, такой метод продвижения предоставляет возможность быстро и оперативно производить анализ трафика и вносить изменения, согласно полученным данным.

Но чем популярнее становится использование сети Интернет в качестве инструмента продвижения, тем более конкурентной становится среда, в которой планируется продвижение продукта/услуги/информации. Это обуславливает необходимость постоянного анализа эффективности работы сайта или страницы в социальных сетях и внедрения изменений для привлечения или удержания аудитории.

Основным методом оценки эффективности функционирования интернет-страницы является анализ динамики пользовательского трафика при помощи различных счетчиков: количество и состав посетителей, переходы с конкурирующих сайтов, популярное содержание, время, проведенное на сайте и др. [2].

Веб-аналитик должен анализировать степень эффективности применения каждого источника трафика, на основании большого количества показателей, что может создавать некоторые трудности и приводить к получению не совсем корректных результатов.

В статье рассматривается зависимость интернет трафика в зависимости от компоновки элементов и информации на веб-сайте Сетевой Инженерно-технической школы УрФУ, производится анализ метрики, интерпретируются результаты и приводятся рекомендации.

Методика исследования

Сайт Сетевой инженерно-технической школы УрФУ является, прежде всего, информационным сайтом с функцией сбора заявок, тематика сайта – образовательные ресурсы.

Основным инструментом проведения анализа является использование «Яндекс.Метрика», который позволяет получить данные, необходимые для последующего анализа [3].

Методология исследования заключается в том, чтобы проанализировать, какая компоновка блока и элементов внутри него наиболее эффективна в плане продвижения информации и обеспечивает максимальный пользовательский трафик. Веб-сайт в своем первоначальном варианте (первая реализация) состоял из следующих блоков:

1. Шапка сайта;
2. Общая информация;
3. Раздел «О нас»;
4. Наши преимущества;
5. Отзывы участников;
6. Варианты подготовки к ЕГЭ;
7. Обратная связь;
8. Контакты

В таблице 1 представлены изменения по итогам проведения второй реализации:

Таблица 1 – Различия между 1ой и 2ой реализацией веб-сайта

Блок/ компонент	1 реализация	2 реализация	Изменения
Шапка сайта	Шапка синего цвета, выделена область консультации	Шапка синего цвета, выделено две области: консультация и телефон	Изменен цвет в первом блоке (шапка сайта) в области телефона путем его выделения на фоне шапки сайта
Лозунг второго блока	«Подготовка к ЕГЭ по математике и физике на базе сетевой инженерно-технической школы»	«Подготовка к ЕГЭ по математике и физике для поступления в вуз на бюджет»	Изменена формулировка лозунга
Активная надпись под кнопкой во втором блоке	«Записывайтесь, и вы сможете подготовиться к ЕГЭ»	«+3 балла по ЕГЭ бесплатно»	Изменена надпись
Блок «О нас» (3 блок)	«Наша школа занимается подготовкой учащихся к профильным экзаменам по физике и математике»	«Сетевая инженерно-техническая школа занимается подготовкой учащихся 8-11 классов к профильным экзаменам по физике и математике»	Формулировка более точная, содержит больше информации

Продолжение таблицы 1

Блок/ компонент	1 реализация	2 реализация	Изменения
Изменение надписи под компонентом «Основная деятельность»	«По нашим курсам занимаются в Екатеринбурге, Первоуральске, Березовском, Новоуральске, Верхней Пышме, Нижнем Тагиле и других городах»	«По нашим курсам занимаются в Екатеринбурге, Первоуральске, Березовском, Новоуральске, Верхней Пышме, Нижнем Тагиле и других городах УрФО. Мы взаимодействуем с ВИШ УрФУ, ВШЭМ УрФУ, ИРИТ-РТФ УрФУ»	Добавлена информация о сотрудничестве с другими факультетами УрФУ
Кнопка «записаться» (третий блок)	Отсутствует	Появляется в третьем блоке	Появляется быстрая ссылка на запись на образовательные курсы
Блок «Скидки на обучение»	Отсутствует	Новый блок содержит фоновую картинку, текст предложения «Запишитесь до 31 августа и получите скидку 10%» и кнопку «записаться».	На сайте появляется новая важная информация для потенциальных слушателей курсов
Шестой блок	Существует в качестве полноценного блока с формой	Форма обратной связи представлена в форме всплывающего окна	Блок видоизменен
Седьмой блок	Блок полностью белого цвета	Блок полностью серого цвета	Изменен цвет: пятый и шестой блоки больше не сливаются

Таким образом, вторая реализация позволила сделать интерфейс сайта более информативным и привлекательным для посетителей. Появилась кнопка «записаться» и компонент, посвященный ценам и скидкам на обучение.

Третья реализация включала наибольшее количество преобразований, направленных на повышение привлекательности интерфейса для посетителей и упрощения поиска необходимой информации.

Изменения второго блока больше затронули дизайнерскую сторону:

- добавлены два фирменных логотипа сетевой инженерно-технической школы;

- добавлена отсылка к ВИШ УрФУ: «При участии ВИШ УрФУ – Сетевая инженерно-техническая школа СИТШ (с 2013)»
- изменено цветовое решение блока, кнопка «записаться» переименована в «узнать больше» и темно-синего цвета;
- видеоизменен шрифт надписи «+3 балла по ЕГЭ бесплатно» на подчеркнутый, надпись увеличена;

Третий блок «О нас» содержит новый лозунг: «За один год поднимаем результаты ЕГЭ по физике и математике до 60 баллов даже для слабых учеников». Элемент, несущий информацию о факультетах-партнерах удален, кнопка «записаться» переименовывается на «оставить заявку» становится более заметной за счет нового цветового решения: темно-синий цвет.

Четвертый блок «Наши преимущества» содержит только 3 преимущества.

Блок, содержащий информацию о вариантах подготовки к ЕГЭ, перемещается с седьмой позиции на пятую. Контент блока, содержащий информацию о курсах, был сокращен: вместо 5 карточек посетитель может увидеть только 2: «Интенсивный авторский курс» и «Индивидуальный авторский курс», информация в карточках так же сокращена.

В шестом блоке «Предложение скидки на обучение» появляется новая акция: «Запишитесь на занятия по обоим предметам и получите скидку до 13 тысяч рублей за год!», старый вариант удаляется.

Седьмой блок «Контакты» становится белым, так же появляется надпись копирайтинга «Все использованные на странице товарные марки являются собственностью их правообладателей».

Изменено модальное окно с формой обратной связи: добавлены кликабельные ссылки с иконками, а именно ссылка с телефоном, на группу в контакте, на почту).

Третья реализация содержит в себе наибольшее количество изменений: веб-сайт стал еще более информативным и значительно проще в использовании для посетителей.

Четвертая реализация содержала в себе минимум изменений, которые в основном касались только пятого блока «Варианты подготовки к ЕГЭ»: вместо стоимости полного курса приведена цена за час, удалена карточка «Индивидуальный авторский курс». Весь контент веб-страницы адаптирован под большинство компьютеров, ноутбуков, мобильных устройств и планшетов, страница появляется в поисковых системах.

Результаты

Всего было проведено три комплекса изменений, которые позволили существенно видеоизменить интерфейс сайта, что сделало его более привлекательным для посетителей. По результатам проделанной работы количество блоков сократилось (таблица 2).

Таблица 2 – Структура веб-сайта: первая и четвертая реализации

№ блока	Первая реализация	Четвертая реализация
1	Шапка сайта	Шапка сайта
2	Общая информация	Общая информация
3	Раздел «О нас»	Раздел «О нас»
4	Раздел «Наши преимущества»	Раздел «Наши преимущества»
5	Раздел «Отзывы учеников СИТШ»	Раздел «Информация о курсе»
6	Раздел «Варианты подготовки к ЕГЭ»	Раздел «Отзывы учеников СИТШ»
7	Раздел «Обратная связь»	Раздел «Контакты»
8	Раздел «Контакты»	-

Для того, чтобы проанализировать эффективность внедренных изменений необходимо оценить изменения следующих показателей в динамике: общее количество посетителей,

количество новых посетителей и количество заявок с сайта. Результаты всех 4 реализаций представлены в таблице 3:

Таблица 3 – Анализ показателей реализации

Показатель	Первая реализация (8-14 сентября 2018)	Вторая реализация (15-21 сентября 2018)	Третья реализация (22-28 сентября 2018)	Четвертая реализация (29 сентября-7 октября 2018)
Общее количество посетителей	6	15	34	124
Количество новых посетителей	2	13	28	114
Количество заявок	0	0	0	1

На рисунке 1 представлена инфографика динамики показателей:

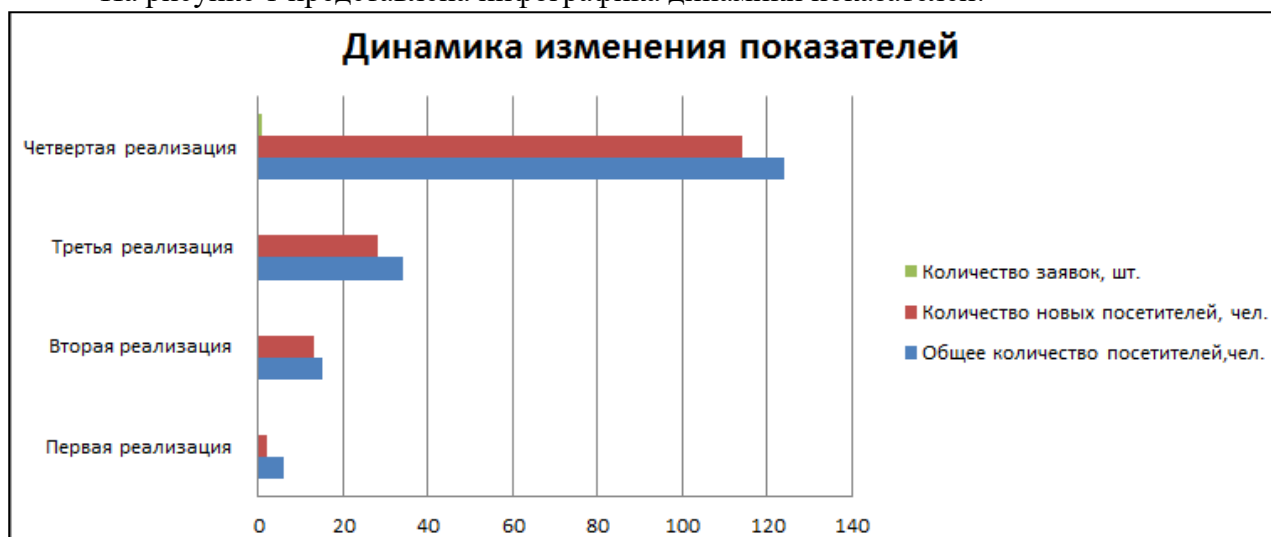


Рисунок 1 – Динамика изменения показателей в зависимости от реализации

Общее количество посетителей возросло более, чем в 20 раз, при этом значительный скачок в динамике произошел только после внедрения изменений третьей и четвертой реализации, что означает, что они являлись наиболее полными и успешными. В финальном варианте реализации появилась первая заявка, оформленная через сайт.

Выводы

Основные выводы по результатам проделанной работы:

- для повышения привлекательности сайта необходимо свести количество контента (особенно письменного) к минимуму: чем более наглядно и кратко представлена информация, тем выше заинтересованность посетителя;
- сокращение смысловых блоков, их замена всплывающими окнами позволяет сделать интерфейс странички «открытым» и в то же время более наполненным;
- лозунги, которые видит посетитель при первом посещении сайта, должны быть максимально «кричащими», краткими и запоминающимися;

- информация о продукте должна следовать перед отзывами пользователей: с большей вероятностью потенциальный потребитель будет читать отзывы только после ознакомления с самим продуктом;
- интерфейс сайта, исходя из показателей посещаемости, наиболее восприимчив при использовании трех цветов: двух нейтральных (белый и серый) и один яркий (темно-синий и сопутствующие оттенки)

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Комплексное продвижение сайтов. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://zexler.ru/product/kompleksnoeprodvizhenie-saytov/> (дата обращения: 12.10.2018).
2. A caching Relay for the World Wide Web. Proc. 1st International Conference on the World Wide Web. CERN, Geneva (Switzerland). May 1994. Elsevier Science. P. 69–76.
3. All-round web-analytics [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://metrika.yandex.com/about/> (дата обращения: 11.10.2018)
4. Яндекс вебмастер документация. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://yandex.ru/support/webmaster/service/info.html> (дата обращения: 12.10.2018).
5. Яндекс метрика документация. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://yandex.ru/support/webmaster/service/info.html> (дата обращения: 12.10.2018).

Arefyev A.A.,

Student,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin,
Ekaterinburg, Russia

ANALYSIS OF CHANGES IN USERS TRAFFIC ACCORDING TO THE WAY OF SYSTEMATIZATION OF COMPONENTS AND INFORMATION ON THE WEBSITE OF THE URFU NETWORK ENGINEERING SCHOOL

Abstract:

In the article the analysis of the user traffic is described by means of the way how components and information are systemized on the website. The analysis includes the measurement of how systematization of the information influences the activity of the user traffic by the example of the UrFU network engineering school.

Key words:

Website, user traffic, data analysis, technology, the Internet, yandex.metrika, systematization of the components, information

УДК 657.9+336.6

Бакунова Татьяна Владимировна,
доцент,
кафедра анализа систем и принятия решений,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Детков Александр Александрович,
доцент,
кафедра анализа систем и принятия решений,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Молдобаев Темирлан Шайырбекович
студент 4 курса,
кафедра анализа систем и принятия решений,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

ТЕСТИРОВАНИЕ МОДЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ НА ПРИМЕРЕ РОССИЙСКИХ СТРОИТЕЛЬНЫХ КОМПАНИЙ

Аннотация:

В статье представлена разработанная и протестированная линейная модель для оценки финансового положения организаций, которая основана на значениях таких показателей, как рентабельность собственного капитала, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент финансовой независимости, коэффициент финансовой ответственности инвесторов и коэффициент инвестиционной активности. Экспертным путем была определена значимость каждого показателя для формирования аналитической модели. В ходе исследования проведен анализ интегральной пятифакторной модели Альтмана и ее модификаций, отражающих финансовое состояние предприятия, с использованием данных финансовых отчетов организаций строительной отрасли и технологий обработки больших данных. Основные выводы: исследуемые модели в процессе тестирования выдали различные репрезентативные классы, что связано с особенностями функционирования строительной отрасли Свердловской области и спецификой экономических условий в России, поэтому рассматриваемые модели необходимо модернизировать для действительного отражения финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Ключевые слова:

модель Альтмана, банкротство, метод дискриминантного анализа, диагностика несостоятельности и платежеспособности, модель бинарного анализа.

На сегодняшний день деятельность отечественных предприятий подвержена множеству рисков, связанных с проблемами, существующими в экономике России, и влиянием большого количества экзогенных и эндогенных факторов. Все это приводит к целесообразности использования оценок риска несостоятельности и неплатежеспособности предприятий, направленных на своевременное выявление признаков банкротства путем мониторинга состояния организаций и определения степени вероятности проявления того или иного признака, для принятия оперативных и стратегических решений и оздоровления отдельных предприятий и отраслевой экономики в целом.

Данную проблему большинство руководителей решают, основываясь на деловой интуиции и собственных интересах, пренебрегая использованием финансовых инструментов для рационального подхода к решению возникающих сложностей. С другой стороны, существуют множество моделей для диагностики банкротства предприятий, протестированных западными экономистами. В данной статье мы рассмотрим применимость этих моделей на предприятиях строительной отрасли, расположенных в Свердловской области.

Строительство является одним из приоритетных направлений развития экономики страны, и в то же время статистические данные показывают существенную волатильность динамику развития рассматриваемой отрасли. Ниже представлена динамика изменения доли конечной стоимости товаров и услуг в строительстве в общем объеме валового внутреннего продукта Российской Федерации за 2012-2016 гг. [1] (Рисунок 1):

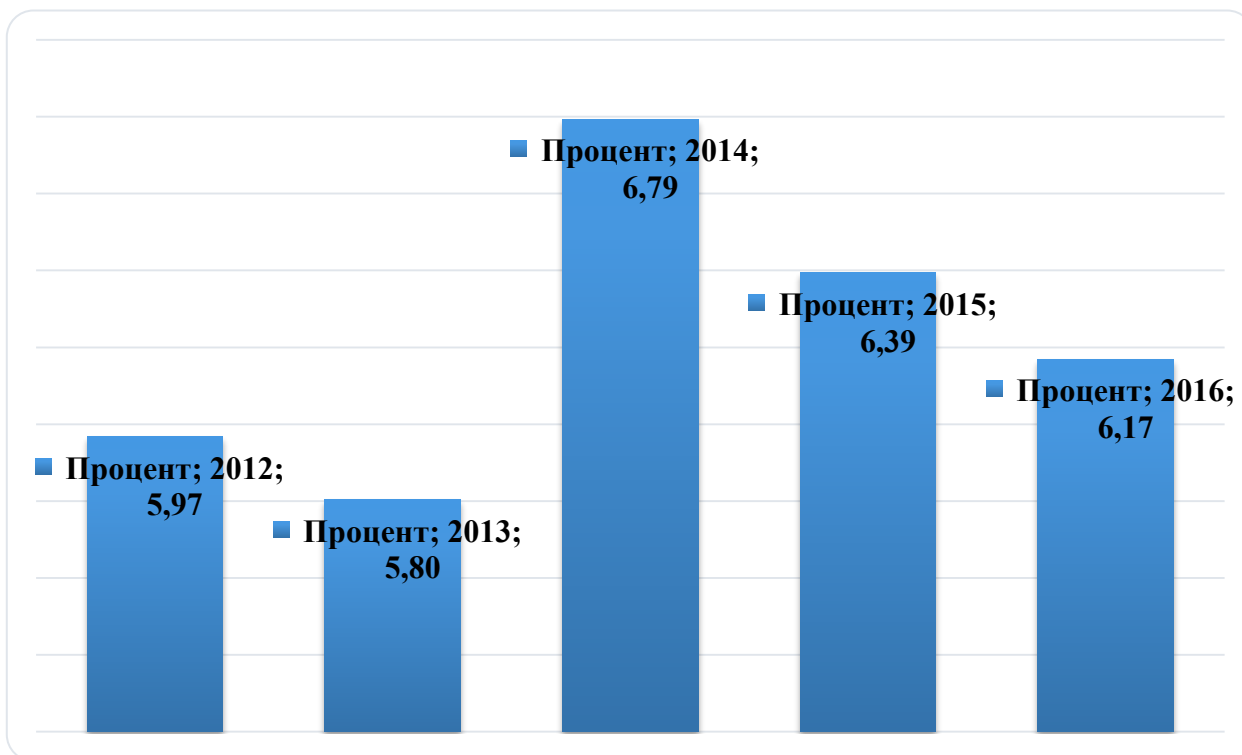


Рисунок 1 - Доля конечной стоимости товаров и услуг по виду деятельности «Строительство» в общем объеме валового внутреннего продукта Российской Федерации (ВВП), %

При относительно неизменяемой доли ВВП строительства, составляющей 5-7 % от совокупного ВВП страны, анализ отрасли продемонстрировал высокий показатель банкротства из-за сокращения покупательского спроса и недоступности заемного финансирования: по состоянию на 30 января 2017 года признаки банкротства наблюдаются по 149 компаниям из 5,5 тысяч существующих [2]. Доля строительных организаций - банкротов

(или находящихся в процессе банкротства) по регионам России согласно Росстату представлена ниже [3] (Рисунок 2):

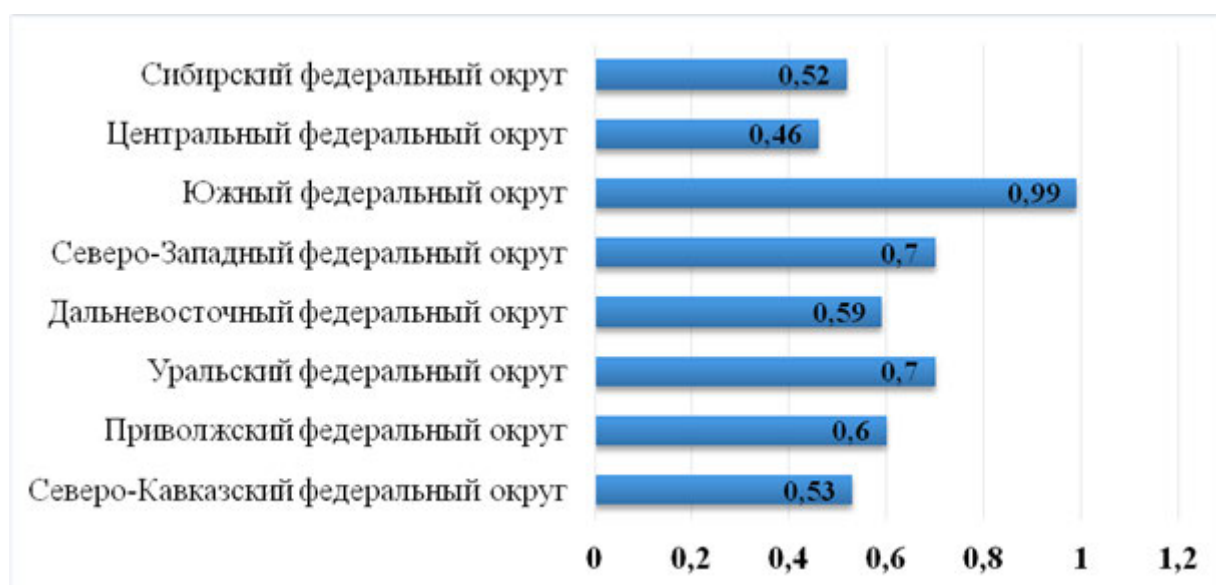


Рисунок 2 - Доля банкротств строительных организаций по регионам, %

Представленный выше анализ строительной отрасли подтверждает актуальность ее исследования с применением финансовых моделей на предмет банкротства. Протестируем модели Э. Альтмана, разработанные на основе метода множественного дискриминантного анализа, на финансовых отчетностях строительных организаций в Свердловской области, для этого воспользуемся информацией, предоставляемой Росстатом [4], создадим нереляционную модель базы данных MongoDB, которая включает 8169 записей, и обработаем ее с помощью языка программирования Python.

Так, разработанная в 1968 году первая пятифакторная модель Альтмана была определена в результате исследования финансового положения американских акционерных компаний открытого типа, часть которых обанкротилась, а другая продолжала успешно работать [5]. Впоследствии модель неоднократно изменялась и усовершенствовалась. В результате в 1983 году была получена формула для диагностики банкротства акционерных обществ закрытого типа и предприятий, акции которых не котируются на фондовом рынке и не имеющих акции в обращении [6]. Формула выглядит следующим образом (1):

$$Z = 0,717 * X1 + 0,847 * X2 + 3,107 * X3 + 0,42 * X4 + 0,998 * X5, \quad (1)$$

где $X1$ = Оборотный капитал / Итого активы;

$X2$ = Нераспределенная прибыль / Итого активы;

$X3$ = Операционная прибыль / Итого активы;

$X4$ = Собственный капитал / Обязательства;

$X5$ = Выручка от реализации / Итого активы.

При $Z < 1,23$ – предприятие находится в стадии банкротства, $1,23 \leq Z < 2,9$ – зона неопределенности, $Z \geq 2,9$ – зона финансовой устойчивости. Результаты тестирования пятифакторной модифицированной модели представлены в виде частотной диаграммы (Рисунок 3):

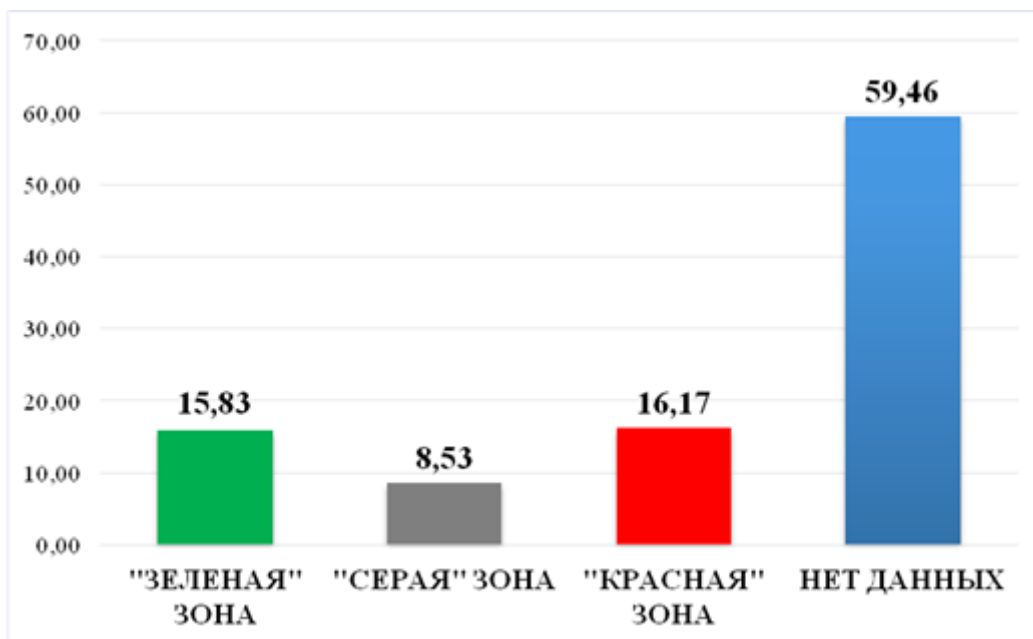


Рисунок 3 - Результаты тестирования модифицированной модели Альтмана, %

Вторая модель, которую многие отечественные эксперты используют для оценки состоятельности и платежеспособности организаций – модель Альтмана для развивающихся рынков. Впервые данная модель была протестирована на мексиканских компаниях – эмитентов еврооблигаций [7]. Коэффициенты и показатели определены на основании рейтинга облигаций по шкале S&P. В дискретной модели введен свободный член, равный 3,25, для соответствия рейтингу дефолта в случаях обращения функции в нуль. В формуле используются те же предикторы, что и в модифицированной модели Альтмана, за исключением показателя «X5» (2):

$$Z = 3,25 + 6,56 * X1 + 3,26 * X2 + 6,72 * X3 + 1,05 * X4 \quad (2)$$

Значение функции определяет экономическую «зону», к которой относятся исследуемые предприятия. При $Z < 1,1$ – предприятие находится в стадии банкротства, $1,1 \leq Z < 2,6$ – зона неопределенности, $Z \geq 2,6$ – зона финансовой устойчивости. Результаты диагностики модели для развивающихся рынков представлены на рисунке 4:

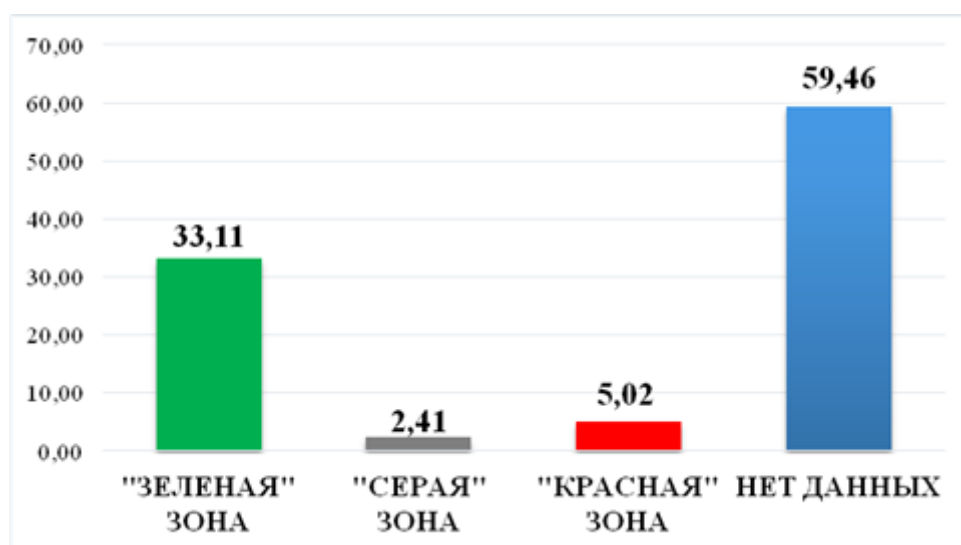


Рисунок 4 - Результат тестирования модели Альтмана для развивающихся рынков, %

В 2006 году была разработана модель Альтмана-Сабато, основанная на модели бинарного выбора, для определения вероятности банкротства. Авторы исследовали выборку американских предприятий малого и среднего бизнеса, включающую 2010 банкротов и 120 не банкротов [8]. Формула, полученная в результате исследований 1992-2002 гг., представлена ниже (3.1, 3.2):

$$P = 1/(1 + e^{-Z}), \quad (3.1)$$

$$Z = 4,8 + 0,18 * X1 - 0,01 * X2 + 0,08 * X3 + 0,02 * X4 + 0,19 * X5, \quad (3.2)$$

где $X1 = \text{ЕВИТ} / \text{Итого активы}$;

$X2 = \text{Краткосрочные обязательства} / \text{Собственный капитал}$;

$X3 = \text{Чистая прибыль} / \text{Итого активы}$;

$X4 = \text{Денежные средства} / \text{Итого активы}$;

$X5 = \text{ЕВИТ} / \text{Проценты к уплате}$.

Значение функции варьируется от 0 до 1, при этом чем больше значение, тем выше вероятность наступления банкротства. Результаты тестирования представлены ниже (Рисунок 5):

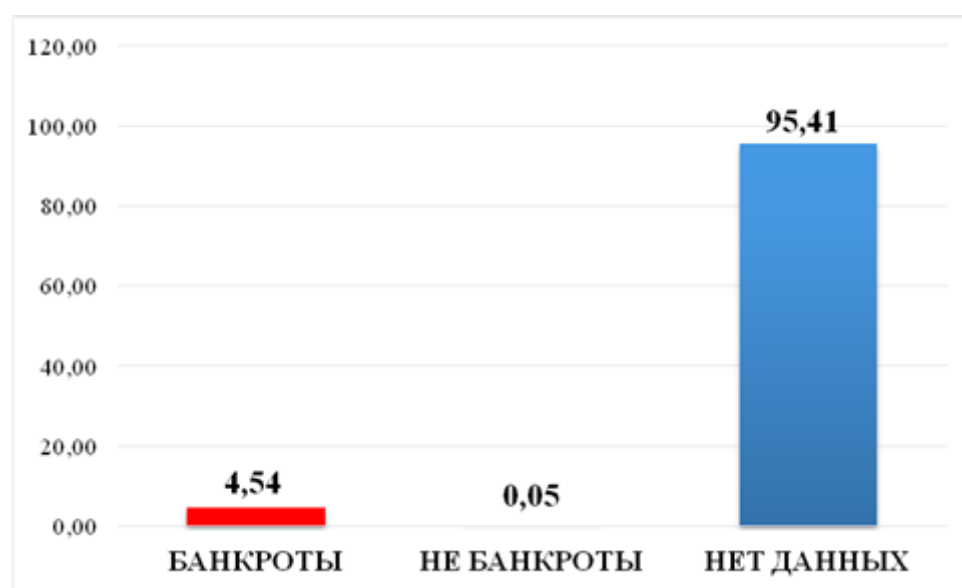


Рисунок 5 - Результат тестирования модели Альтмана-Сабато, %

Проанализировав полученные результаты, можно заметить, что для более чем половины предприятий невозможно определить значения функций из-за системы ограничений, которые накладываются на модели, составленные с использованием метода дискриминантного анализа: выбранные Э. Альтманом финансовые показатели нельзя рассчитать по причине нулевых значений статей финансовой отчетности, используемых в расчете предикторов. Поэтому можно предположить о несостоятельности и нецелесообразности использования зарубежных финансовых моделей по ряду причин:

1. Несоответствие специфике экономической ситуации и организации бизнеса в России из-за различий в бухгалтерском учете и налоговом законодательстве.
2. Зарубежные модели содержат весовые коэффициенты и пороговые значения показателей, которые рассчитаны на основе американских данных второй половины двадцатого века, что приводит к искажению реальной экономической ситуации.
3. Весовые коэффициенты были определены эмпирическим путем, без использования больших данных, поэтому модели отражают деятельность ограниченного количества предприятий.
4. Финансовые модели имеют универсальный характер и не учитывают особенности отраслевого функционирования.

5. В рассматриваемых моделях банкротство представляет собой статическое явление, не учитывая тот факт, что его необходимо исследовать в динамике для выявления закономерностей проявления признаков потенциального банкротства.

Учитывая недостатки зарубежных моделей, нами была разработана и протестирована на той же выборке, что использовалась в предыдущих тестах, собственная методология, основанная на спектрально-бальном анализе, описание которой представлено нами в докладе [9]. Результаты представлены на рисунке 6.

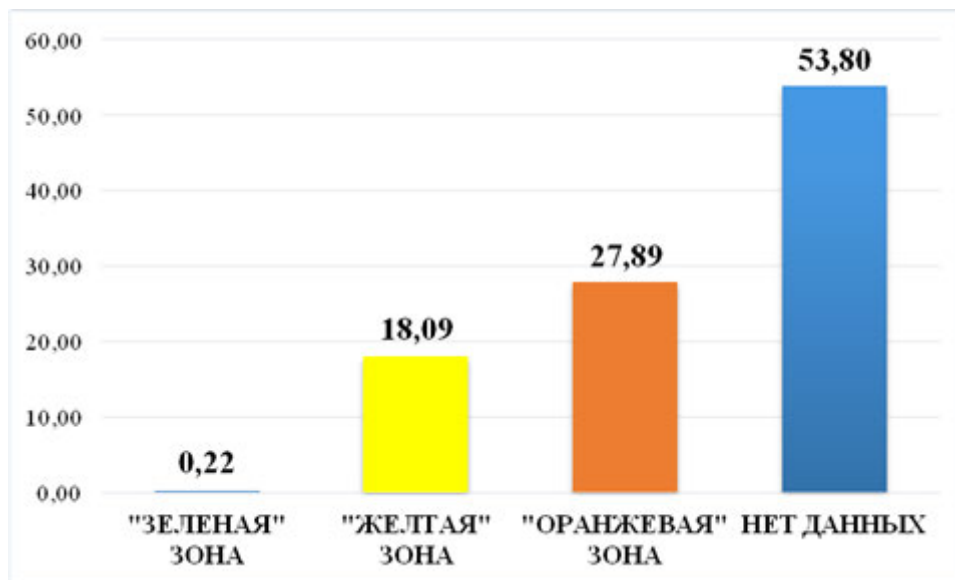


Рисунок 6 - Результат тестирования авторской модели, %

«Зеленая» зона характеризуется высоким уровнем финансовой устойчивости предприятия, «Желтая» зона – средним уровнем устойчивости, «Оранжевая» зона – низким уровнем устойчивости.

Предприятия, по которым не удалось вычислить значения финансовых коэффициентов, были проанализированы по таким статьям финансовой отчетности, как выручка от реализации товаров, работ и услуг, кредиторская задолженность и основные средства. В результате выделена «Аномальная зона», к которой отнесены предприятия, ведущие сомнительную предпринимательскую деятельность (Рисунок 7).

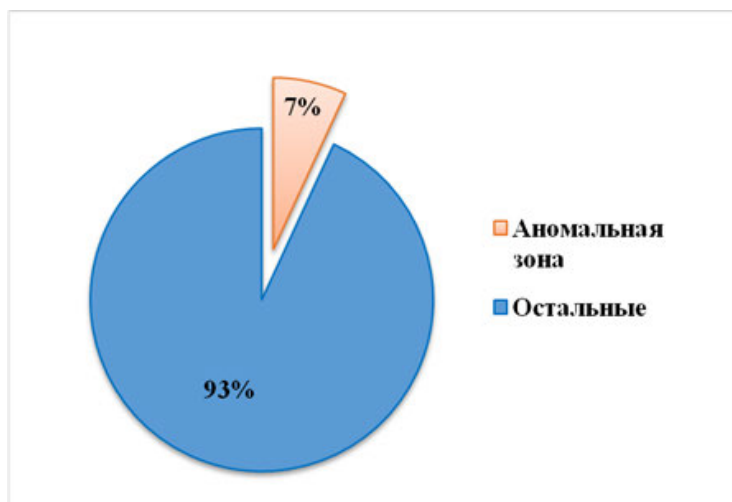


Рисунок 7 - Выделение "Аномальной" зоны

Таким образом, используя метод дискриминантного анализа, удалось создать методологию для выявления предприятий с низкими показателями финансовой состоятельности и платежеспособности, которую необходимо тестировать и совершенствовать, руководствуясь следующими принципами:

- использование взаимонезависимых показателей, которые возможно отобразить с учетом корреляции между ними;
- для каждой модели необходимо выбирать систему финансовых показателей, отражающих один из возможных видов кризисов: кризис управления, кризис отношения с поставщиками и покупателями, кризис в финансовой сфере и так далее;
- для достижения статистической достоверности модели требуется проводить исследования с использованием больших массивов данных и разрабатывать отдельные отраслевые модели, периодически пересматривая весовые коэффициенты по мере изменения базы данных;
- рассмотрение банкротства в качестве динамического процесса с детерминированными этапами, для которых определены свойственные им финансовые модели;
- адаптация модели с наложением ограничений, связанных со спецификой ведения бухгалтерского учета и законодательством.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Структура валового внутреннего продукта по отраслям [Электронный ресурс]. – URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/vvp/tab11c.xls (дата обращения 01.10.2018).
2. РБК. Доля банкротства застройщиков жилья выросла вдвое [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/society/30/01/2017/588e88549a7947eb396df928> (дата обращения 01.10.2018).
3. Состояние строительного комплекса РФ [Электронный ресурс]. – URL: http://mgsu.ru/news/2018/1_kvartal_2018_sostoyanie_stroit_komp_RF_2017.pdf (дата обращения 01.10.2018)
4. Федеральная служба государственной статистики. Открытые данные [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.gks.ru/opendata/> (дата обращения 01.10.2018).
5. Altman E. I. Financial ratios, discriminant analysis and the prediction of corporate bankruptcy / E. I. Altman // The Journal of Finance. – 1968. – № 23 (4). – P.589–609.
6. Altman E. Corporate financial distress. A complete guide to predicting, avoiding, and dealing with bankruptcy. Wiley Interscience, John Wiley and Sons. 1983.
7. Altman E., Hartzell J., Peck M. Emerging markets corporate bonds: a scoring system. NY: Salomon Brothers Inc., 1995.
8. Altman E. I. Modeling credit risk for SMEs: Evidence from the US market / E. I. Altman, G. Sabato // Abacus. – 2006. – № 19 (6). – P.716–723.
9. 16th International Conference of Numerical Analysis and Applied Mathematics 2018 (ICNAAM 2018), 13-18 September 2018, Rhodes, Greece. [Электронный ресурс]. – URL: http://icnaam.org/sites/default/files/Preliminary%20Program%20of%20ICNAAM%202018_Web_version_8.pdf (дата обращения 17.10.2018).

Bakunova Tatyana Vladimirovna,

Associate Professor of finance, Monetary Economics and management,
Graduate school of Economics and management,
Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin,
Ekaterinburg, Russia Federation

Detkov Alexander Alexandrovich,

Associate Professor of analysis and decision-making systems,
Graduate school of Economics and management,
Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin,
Ekaterinburg, Russia Federation

Moldobaev Temirlan Shajrbekovich,

Student course 4,
Department of analysis and decision-making systems,
Graduate school of Economics and management,
Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin,
Ekaterinburg, Russia Federation

**TESTING MODELS OF ASSESSMENT OF FINANCIAL CONDITION OF
ENTERPRISES ON THE EXAMPLE OF RUSSIAN CONSTRUCTION
COMPANIES**

Abstract:

The article presents the developed and tested linear model for assessing the financial position of organizations, which is based on the values of such indicators as return on equity, current liquidity ratio, financial independence ratio, investors' financial responsibility ratio and investment activity ratio. The significance of each indicator for the formation of the analytical model was determined by expert method. The study analyzed the integrated five-factor model of Altman and its modifications, reflecting the financial condition of the enterprise, using the data of financial statements of organizations of the construction industry and big data processing technologies. The main conclusions: the studied models in the process of testing gave different representative classes, which is associated with the peculiarities of the construction industry of the Sverdlovsk region and the specifics of economic conditions in Russia, therefore, the considered model should be upgraded to a valid reflection of the financial and economic activities of enterprises.

Key words:

Altman model, bankruptcy, discriminant analysis method, diagnosis of insolvency and solvency, binary analysis model.

УДК 336.71

Батасов Александр Вячеславович,
студент,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский Федеральный Университет
имени первого президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Новиков Никита Вячеславович,
студент,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский Федеральный Университет
имени первого президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Лачихина Анастасия Геннадьевна,
старший преподаватель,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский Федеральный Университет
имени первого президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

ДЕПОЗИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация:

В статье рассмотрена депозитная политика; теоретические основы формирования депозитной политики коммерческих банков. Проведен анализ рынка депозитных услуг, выявлены проблемы и предложены пути их решения.

Ключевые слова:

Депозитная политика, вклад, депозит, финансовое управление банком.

В современных условиях для эффективного функционирования, развития и достижения своих целей каждый коммерческий банк должен разработать собственную депозитную политику, то есть стратегию практического управления. Как известно, привлечение денежных ресурсов и их последующее размещение являются основными формами деятельности коммерческого банка.

Сформированный на платной основе фонд средств используется для вложения в активные инструменты. Пассивные операции, таким образом, носят первичный характер по отношению к большей части банковских операций, направленных на получение доходов. В этой связи привлеченные средства должны рассматриваться как самостоятельный объект политики. Таким образом, управление привлеченными средствами является важной составляющей деловой политики банка [3].

К определению сущности депозитной политики банка нельзя подойти однозначно, так как она изменяется в зависимости от её субъекта. Депозитная политика представляет собой стратегию и тактику коммерческого банка по привлечению денежных средств клиентов на возвратной основе [5].

Депозитная политика банка должна включать:

1. разработку стратегии для осуществления деятельности банка по привлечению денежных средств во вклады, основанную на всестороннем исследовании рынка, то есть анализ окружающей финансовой среды, места и роли банка в сфере привлечения средств, диагностика и прогнозирование;
2. формирование тактики коммерческого банка по разработке, предложению и продвижению новых банковских депозитных продуктов для клиентов (в области товарной, ценовой, сбытовой и коммуникационной политики);
3. реализацию разработанной стратегии и тактики;
4. контроль реализации политики и её эффективности;
5. мониторинг деятельности коммерческого банка по привлечению денежных средств.

Депозитная политика банка - основной документ, регламентирующий в коммерческих банках процесс привлечения временно свободных средств на счета в банк в депозиты (вклады). Это документ, который разрабатывается каждым банком самостоятельно на основе стратегического плана банка, анализа структуры, состояния и динамики ресурсной базы банка и исходя из перспектив ее развития [1].

Депозитная политика должна прежде всего отвечать следующим требованиям:

1. экономическая целесообразность;
2. конкурентоспособность;
3. внутренняя непротиворечивость.

Классификация субъектов и объектов депозитной политики банка обобщена на рисунке

1.



Рисунок 1 – Субъекты и объекты депозитной политики.

Разработкой и реализацией депозитной политики банка в тесной взаимосвязи друг с другом занимается целый ряд структурных подразделений банка (казначейство, финансовое управление, управление развития бизнеса, кредитное управление, управление ценных бумаг), а также органы управления банка: правление банка и комитет по управлению активами и пассивами.

Правление банка определяет и утверждает основные направления депозитной политики, утверждает порядок и условия привлечения депозитов, осуществляет общий контроль за реализацией депозитной политики.

Комитет по управлению активами и пассивами принимает принципиальные решения по вопросам формирования портфеля депозитов, анализирует структуру и динамику ресурсов, их сопряженность по срокам и суммам с активами банка с целью выработки в необходимых случаях решений по корректировке депозитной политики банка, осуществляет текущий

контроль за реализацией депозитной политики отдельными структурными подразделениями банка.

Финансовое управление банка совместно с казначейством определяет общую потребность банка в депозитных средствах (на год, в том числе с разбивкой по кварталам): устанавливает размеры процентных ставок по каждому типу ресурсов (депозиты (вклады), векселя, МБК), определяет объемы резервирования привлеченных средств в Банке России, контролирует соблюдение банком нормативов риска по привлеченным средствам, установленных Банком России, и т.д.

Непосредственно привлечением депозитов в различных формах занимаются специальные отделы банка: отдел вкладов граждан, отдел ценных бумаг (выпуск собственных векселей, депозитных и сберегательных сертификатов), кредитный отдел или отдел активов и пассивов (депозиты юридических лиц) и другие отделы в соответствии с внутренней организационной структурой каждого банка.

Рассмотрим этапы формирования депозитной политики коммерческого банка. Весьма важным является исследование вопросов формирования и реализации механизма депозитной политики коммерческого банка, поскольку от эффективности его функционирования во многом зависит успешное выполнение целей и задач, которые ставятся перед банком в процессе разработки и проведения депозитной политики.

На основе анализа сложившейся практики поведения банками депозитных операций предложена схема формирования депозитной политики коммерческого банка, которая представлена на рисунке 2 [2].

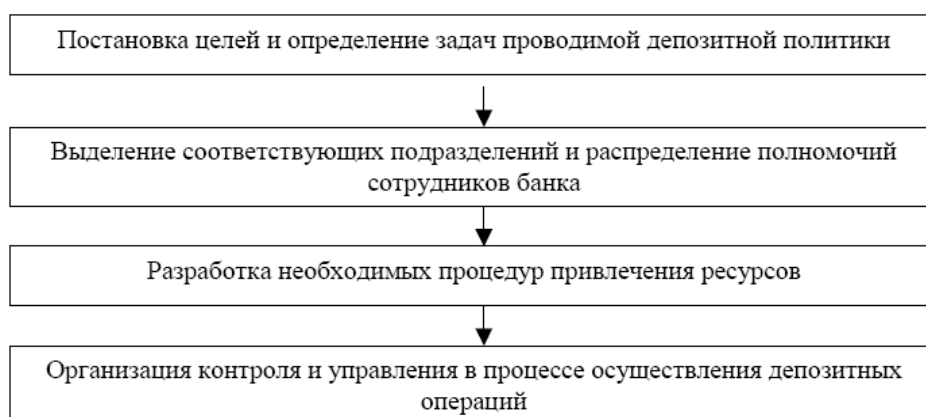


Рисунок 2 – Формирование депозитной политики коммерческого банка

Каждый из этапов формирования депозитной политики коммерческого банка тесно связан с остальными и является обязательным для формирования оптимальной депозитной политики и правильной организации депозитного процесса. В связи с этим можно выделить следующие направления депозитной политики коммерческого банка:

1. анализ депозитного рынка;
2. определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;
3. минимизация расходов в процессе привлечения средств;
4. оптимизация управления депозитным и кредитным портфелем;
5. поддержание ликвидности банка и повышение его устойчивости [6].

В настоящий момент рынок банковских депозитов (вкладов) в России активно развивается. Это подтверждается ростом вкладов населения в банках.

За минувшие годы объем привлеченных коммерческими банками денежных средств населения вырос более чем в 2 раза (рис. 3). В относительном выражении, рост за 01.01.2016 в сравнении с 01.01.2015 составил 42,1%. По прогнозам Центрального Банка Российской Федерации данное направление по рынку вкладов сохранится. При этом данный вид прогноза

предусматривает замедление темпов роста экономики и доходов граждан, а кроме того уменьшение процентных ставок по депозитам при одновременном воздействии капитализации высоких процентов предыдущих периодов.

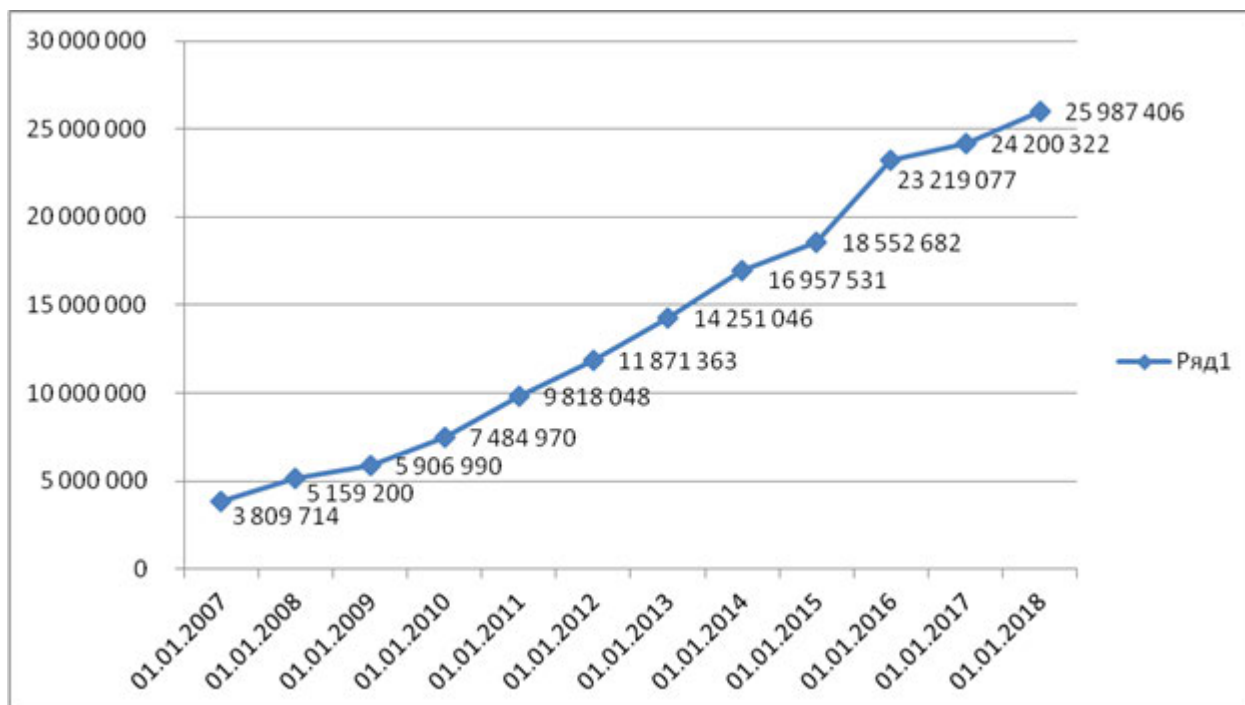


Рисунок 3 – Объемы, привлеченные кредитными организациями вкладов физических лиц за период (январь) с 01.01.2007г. по 01.01.2018г., млн. руб. [8]

Отличительной направленностью настоящего времени также считается перераспределение депозитов населения внутри банковского сектора.

Данная динамика сопряжена, в первую очередь, с изменением политики регулятора. Во второй половине 2013 года Центральный Банк Российской Федерации начал «чистку» рынка, при этом крупные отзывы лицензий пришлись в основном на 2013–2016 года [4].

Таким образом, на фоне отзыва лицензий у отечественных банков в 2013–2016гг., населением была продемонстрирована осторожность в отношении инвестирования своих средств, сохраняющаяся и в настоящее время. На сегодняшний день преимущество, прежде всего, отдается крупным российским банкам. Наилучший результат в третьем квартале 2016 года продемонстрировали крупные банки из ТОП-50. В частности, среди пятидесяти крупнейших банков положительной динамикой депозитов характеризовались 78% кредитных организаций. Тогда как среди банков, занявших с 51 по 100-е место в рейтинге, 68% банков продемонстрировали в третьем квартале положительную динамику депозитов. При этом за пределами ТОП-200 лишь 56% банков демонстрировали рост депозитов населения.

Существенной тенденцией формирования российского рынка банковских вкладов также является снижение предлагаемых процентных ставок по депозитам. Согласно результатам 2015 года большая часть из 100 крупнейших банков понизили ставки по вкладам.

Средневзвешенный уровень ставок по объёму вкладов физических лиц на 01.01.2016г. со сроком привлечения от 181 до 1 года составил 8,85%, что на 3,38% меньше по сравнению с предыдущим аналогичным периодом (рис. 4).

На рисунке 4 отчетливо прослеживается тенденция сокращения ставок по вкладам в основном во 2 и в 3 кварталах.

Сокращение процентных ставок по депозитам физических лиц в 2016 году можно связать с определенными критериями. Во-первых, неустойчивая ситуация на рынке

банковских услуг привела к тому, что случилось перераспределение депозитов в пользу основных отечественных банков, которые вынуждены были уменьшить процентные ставки по вкладам для того, чтобы не допустить увеличения собственных затрат. И, во-вторых, усилившаяся надзорная деятельность и меры ЦБ РФ не дают возможность коммерческим кредитным организациям определять ставки по вкладам выше среднерыночных [7].

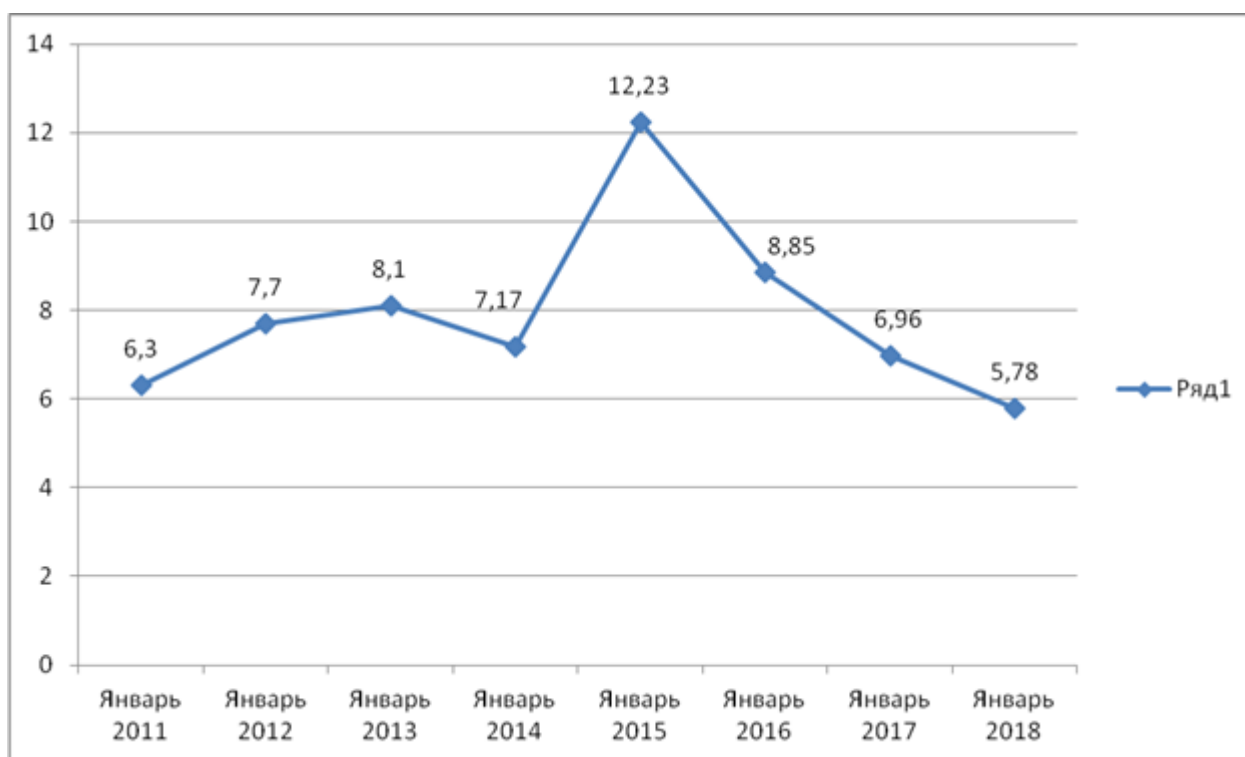


Рисунок 4 – Средневзвешенный уровень ставок по объёму вкладов физических лиц. Депозитная политика коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк России») [9]

Привлечение средств частных клиентов и обеспечение их сохранности остаются основой бизнеса ПАО «Сбербанк России» привлекает средства в срочные депозиты, вклады до востребования, включая банковские карты, сберегательные сертификаты, векселя и на счета в драгоценных металлах. Объем привлеченных средств физических лиц, включающих срочные депозиты, счета до востребования и банковские карты, с первого квартала 2017 года вырос почти на 1 трлн. руб. и к 1 кварталу 2018 года превысил 13,3 трлн руб. (Таблица 1).

Таблица 1 – Структура средств физических лиц корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк России» [8]

Средства физических лиц и корпоративных клиентов (в миллиардах российских рублей)	31 декабря 2016 года	31 марта 2017 года	31 декабря 2017 года	31 марта 2018 года
Текущие счета/счета до востребования	2 478,90	2 383,20	3 052,20	2 924,00
Срочные вклады	9 970,10	9 942,00	10 366,10	10 391,30
Итого средств физических лиц	12 449,60	12 325,40	13 420,30	13 316,50

В структуре обязательств преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2017 года составила 19,8 трлн руб., или 83,7% обязательств. В целом обязательства выросли в 2017 году на 5,0% до 23,7 трлн руб.

Объем средств физических лиц и корпоративных клиентов в 2017 году вырос на 6,0%. Средства физических лиц выросли на 7,8% до 13,4 трлн руб., при этом объем срочных депозитов повысился на 4%. В 2017 году в общей структуре обязательств доля средств физических лиц несколько выросла по сравнению с 2016 годом и составила 56,7% (2016 год: 55,2%). Таким образом, средства физических лиц продолжают оставаться основным источником финансирования группы Сбербанк.

Таблица 2 – Структура средств физических лиц ПАО «Сбербанк России» [9]

Структура средств клиентов	2016		2017	
	млрд руб.	Доля, %	млрд руб.	Доля %
Текущие счета/счета до востребования	2478,9	13,3	3052,2	15,5
Срочные вклады	9970,7	53,3	10368,1	52,2
Итого средств физических лиц	12449,6	66,6	13420,3	67,7

По состоянию на 1 января 2016 года более 170 тыс. клиентов оформили пакет услуг «Сбербанк Премьер» и более 22 тыс. VIP-клиентов пользуются пакетом услуг «Сбербанк Первый».

В рамках этих пакетов клиенты получают премиальные дебетовые карты для себя и своих близких, карты PriorityPass для доступа в бизнес-залы крупнейших аэропортов мира, имеют возможность воспользоваться льготными курсами валют и драгметаллов, а также скидкой на оплату использования сейфовых ячеек. Для каждого пакета действует специальная линейка вкладов с повышенной процентной ставкой, а также повышенные ставки по сберегательным счетам.

ПАО «Сбербанк России» отдельно выделяется работа с сегментом «Социальный». Повышен уровень защиты интересов пенсионеров по сохранности их вкладов от посягательств третьих лиц. Разработана памятка для сотрудников отделений по защите сбережений пенсионеров и инвалидов от мошеннических действий третьих лиц. Теперь, совершив простые действия, сотрудники отделений могут остановить мошенников, не дать им воспользоваться доверчивостью и обманным путем принудить клиентов совершить расходные операции по счетам. Упрощено оформление получения пенсии на счета в Банке: заявление о доставке пенсии автоматически распечатывается при открытии счета, что высвобождает 15 минут времени клиентов и исключает трудоемкое ручное заполнение реквизитов. Ведется работа, чтобы пенсионеры могли оформлять документы на доставку пенсии удаленно через личный кабинет на Едином портале государственных услуг.

В ПАО «Сбербанк России» представлены различные программы депозитных вкладов. Поэтому каждый гражданин России может воспользоваться наиболее удобной программой:

1. «вклад сохраняй»;
2. «срочный»;
3. «депозитный вклад для людей пенсионного возраста».

Крупное банковское учреждение разработало оригинальную программу, насчитывающую около 13 вариантов и условий для депозитных вкладчиков. Причем, 8 из них пополняются ежемесячно, а 4 программы могут предложить частичное снятие накопительных средств. Основное количество депозитов, позволяют реализовывать капитализацию ставок. В результате выплаты по вкладам составляют:

1. около 2% годовых средств в евро;
2. 10% в отечественной валюте;

3. 3% в долларах.

Люди пенсионного возраста чаще всего используют депозитные вклады «Пополняй» и «Сохраняй». Условия этих депозитов практически идентичны с вкладами для остальных категорий людей. Единственная разница состоит в депозитной ставке. Она зависит от периода действия накопительных средств. Для увеличения собственного капитала можно воспользоваться депозитом онлайн.

Большой популярностью у пенсионеров пользуется депозитная программа «Пенсионный плюс». Согласно условиям этого депозита, прибыль начисляется в форме определенной надбавки к пенсии. Кроме того, существует возможность дополнительного взноса и частичного снятия накопленных процентов. Общая ставка по этому вкладу равна 3,72% годовых.

Банковские предложения депозитных программ зависят от перечисленных критериев. Кроме того, большинство этих факторов направлены на главную позицию ЦБ России.

Сбербанк регулярно проводит различные модернизации в сфере депозитных вкладов. Появляются новые программы для накопления и сбережения финансовых средств. Даже, несмотря на кризис в России, вкладчики распоряжаются накопительными средствами исходя из предложенных банковских программ. Накопительные вклады помогут:

1. ежемесячно снимать процентный доход;
2. получать максимально выгодную прибыль;
3. размещать и пополнять денежные средства;
4. использовать наиболее выгодные программы сроком от 3 до 6 месяцев;
5. снимать накопленные деньги при крайней необходимости.

ПАО «Сбербанк России» предлагает каждому гражданину РФ гибкую систему денежных вкладов. Каждый человек может выбрать срок действия хранения накопленных средств. К примеру, срочный депозит «Пополняй» оформляется по истечению 3 месяцев. Этот вклад действует в течение нескольких лет (3 года).

ПАО «Сбербанк России» предлагает различные депозитные программы с оптимальными депозитными ставками. Вклад «Сохраняй» предоставляет отличную возможность оформления депозита в иностранной и отечественной валюте. Наименьшие вложения от 110 евро и долларов, 1100 рублей. Рублевый депозит равен 6,32%-9%, а в евро 0,15% и 1,9%, в долларах 0,25% и 1,8%.

Вклад «Управляй» предоставляет возможность регулярного взноса накопленных средств и частичного снятия. Начальная сумма для оформления депозита от 31.000 рублей и 1050 долларов и евро. Общая ставка равна 5,77% до 7,34% в рублях, 0,3% и 1,6% в евро, 0,7%-2,64% в американской валюте. Общие ставки по банковским вкладам не слишком высоки. Однако, клиенты могут приумножить собственный капитал и не волноваться за сохранность финансовых накоплений. Депозитная программа «Пополняй» для людей, желающих регулярно вносить денежные накопления. Наименьшая сумма для оформления вклада равна 100 евро и долларам, 1100 рублям. Общие ставки по рублевому вкладу около 6,85%-8%, долларовому 0,8%-2,72%, евро 0,53-1,8%.

Программы: «Сохраняй», «Пополняй», «Управляй» представлены на официальном сайте ПАО «Сбербанк России». Кроме того, банковское учреждение предлагает оформление заявки на открытие депозита онлайн. Условия для пополнения счета идентичны остальным депозитам. Тем не менее, процентные ставки немного отличаются:

1. «Сохраняй онлайн» 6,45%-9,47% в отечественной валюте, 0,25%-2,14% в евро, 0,45%-3% в долларах;
2. «Пополняй онлайн» 7%-8,8% для рублей, 0,6%-2% для евро, 1,01%-3% для американской валюты;
3. «Управляй онлайн» 6,2%-7,6% в рублевой валюте, 0,57%-1,8% в евро, 1%-2,9% в долларах. Согласно этой информации, каждый человек может выбрать для себя предпочтительный вариант депозита. Финансовые средства можно вкладывать в любые из 3 банковских счетов.

4. Граждане России могут вкладывать финансовые средства, как в отечественной, так и в зарубежной валюте, исходя их собственных предпочтений. Американские доллары или фунты стерлинги, евро, иены.

Банковские проценты зависят от первоначального вклада и депозитного счета. Программы для пополнения в долларах и евро выполняются для всех депозитных счетов.

Делая вывод из изложенного теоретического материала, можно сказать, что для коммерческих банков вклады – главный и одновременно самый дешевый вид ресурсов. Увеличение доли данного элемента в ресурсной базе уменьшает процентные расходы, однако высокая их доля ослабляет ликвидность банка [2].

Средства, привлеченные банком от своей клиентуры, зачисляются на текущие, депозитные и сберегательные счета. Остатки средств на таких счетах суммируются и даются в балансе единым показателем. При анализе депозитные привлеченные средства группируются по срочности, чтобы знать, на какой срок привлекается та или иная сумма средств. Увеличение доли вкладов до востребования уменьшает процентные расходы банка и позволяет получать более высокую процентную прибыль. Однако следует иметь ввиду, что эти вклады – самый непредсказуемый финансовый инструмент, поэтому высокая их доля в ресурсной базе может ослабить ликвидность банка. Срочные депозиты считаются наиболее стабильной частью привлекаемых ресурсов. Увеличение доли срочных депозитов в ресурсной базе способствует повышению устойчивости банка, позволяет осуществлять эффективное управление ликвидностью и платежеспособностью банка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации: от 31 июля 1998 г. № 145ФЗ: в ред. от 29.11.2012.
2. Амосов А.И. Эволюция депозитной системы России / А.И. Амосов / Вопросы истории, 2011. – 86-95 с.
3. Валенцева Н. И. Депозитная политика коммерческих банков / Н. И. Валенцева // Банковское дело, 2013. – 16-21 с.
4. Елесина Н. В. Анализ состояния российского рынка депозитных услуг / Н. В. Елесина, Е. А. Калачева / Вестник КемГУ, 2014. – 12-16 с.
5. Кочемайкина Л. А. Процесс формирования депозитной политики банка / Л. А. Кочемайкина, С. В. Шеремета, Н. Г. Хайрулина / Инновационное образование и экономика, 2015. – 10-13 с.
6. Маркова О. М. Операции сберегательных банков : учебное пособие / О. М. маркова. - Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2014. – 286 с.
7. Шпортова Т. В. Ресурсная политика коммерческого банка / Фундаментальные исследования, 2015. – 2441-2445 с.
8. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 05.10.2018).
9. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» - <http://www.sberbank.ru/>

Batasov Alexander,
Students,
Higher School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

Novikov Nikita,
Students,
Higher School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

Lachikhina Anastasia,

Senior lecturer,

Department of Finance, Money Circulation and Credit,

Higher School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Ekaterinburg, Russian Federation

THE DEPOSIT POLICY OF COMMERCIAL BANK

Abstract:

The article deals with the Deposit policy; theoretical basis for the formation of Deposit policy of commercial banks. The analysis of the market of Deposit services is carried out, problems are revealed and ways of their decision are offered.

Key words:

Deposit policy, Deposit, financial management of the Bank.

Волкова Ю.В.,

магистрант,

Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Судакова Анастасия Евгеньевна,

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

РОССИЙСКИЙ РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Аннотация:

в статье рассмотрено современное состояние российского рынка потребительского кредитования, выявлены проблемы потребительского кредитования на примере АО «Альфа-банк», и предложены пути решения

Ключевые слова:

потребительское кредитование, проблемы банковского сектора, АО «Альфа-банк».

Эффективное функционирование банковской системы России может быть успешно в случае организованного процесса развития рынка потребительского кредитования. Роль банковского кредитования в РФ возрастает под влиянием финансовой глобализации и макроэкономической ситуации.

Рынок потребительского кредитования представляет собой сегмент финансового рынка и включает в себя такие элементы, как выдача банками потребительских кредитов, экспресс-кредитование, POS-кредитование, которое направлено на предоставление займов в торговых точках. В настоящее время любой банк имеет возможность предоставлять населению услуги потребительского кредитования.

На сегодняшний день вопросы о состоянии, динамики потребительского кредитования в России и проблемах его текущего развития являются актуальными. Специалисты различных сфер общества ведут дискуссии о тенденциях развития системы потребительского кредитования как важнейшего элемента социально-экономического развития страны.

В экономике развитых государствах кредитование населения способствует более полному удовлетворению потребностей физических лиц, а также и создает новые потребности, которые необходимы для активизации общественного производства товаров и услуг. При эффективном потребительском кредитовании оптимально сочетаются и учитываются интересы участников кредитных отношений – государства, банков и заемщиков.

Появление и развитие потребительского кредитования экономисты делят на несколько этапов. Кредитование населения берет свое начало с 1990 год по 1998 год. В этот период происходило становления системы кредитования населения, который, в свою очередь, завершился экономическим кризисом огромного масштаба. С 1999 года по 2004 год считается второй период, когда отечественный рынок кредитных услуг начал свое формирование в посткризисный период, при этом данный этап характеризовался значительным улучшением

экономической ситуации в стране. После этого максимальной активности рынок потребительского кредитования достиг на этапе 2005-2007 годов. И с 2008 года и по сей день происходит развитие рынка кредитных услуг населению, который подвергся влиянию мирового финансового кризиса, экономических санкций против России и ухудшению нефтяной конъюнктуры на мировом уровне.

Стоит учесть, что в 2008 году за счет влияния финансового мирового кризиса темпы роста потребительских кредитов в РФ снизились, а в 2009 году темп прироста банковского сектора достиг 11%, произошло значительное сокращение объемов потребительского кредитования. С 2010 года происходит последовательное улучшение на рынке потребительского кредитования, о чем свидетельствует показатель темпа прироста банковского сектора, который в 2010 году составил 14%.

Банки осуществляли наращивание кредитных портфелей с помощью процесса рефинансирования кредитов, которые были выданы ранее, что обусловило оживление процесса кредитования в посткризисный период. Около 80% договоров, которые были заключены в этот период, были связаны с перекредитованием населения и предприятий.

Успешное и эффективное функционирование рынка потребительского кредитования возможно при устранении проблем, характерных для системы кредитования в банковском секторе. К числу таких несовершенств относятся:

- предоставление физическим лицам узкого спектра видов потребительских ссуд;
- преобладание сложного процесса оформления выдачи потребительских ссуд;
- отсутствие экономически обоснованно процентной политики;
- отсутствие системы мониторинга кредитного риска;
- преобладание проблем с возвратом кредитов и регулированием проблемными активами кредитного портфеля.

Таким образом, можно выявить преобладание перспектив для развития рынка потребительского кредитования в России, но только в случае ликвидации всех проблем и совершенствования кредитной системы в целом.

Автором был проведен анализ потребительского кредитования АО «Альфа-Банк», который позволил обозначить ряд проблем. При анализе было выявлено, что за анализируемый период произошло снижение объемов потребительского кредитования. Это связано с экономической нестабильной на рынке труда. Потребители все реже стали пользоваться кредитными услугами в связи с трудностями по их выплатам.

Сведем выявленные проблемы потребительского кредитования АО «Альфа-Банк» и предложенные пути решения в таблицу 1.

Таблица 1 – Проблемы потребительского кредитования АО «Альфа-Банк» и пути их решения¹

Проблемы	Пути решения	Ожидаемая эффективность
Отток клиентов	Усовершенствовать интернет-банкинг и удаленный сервис. Организовать и оформить стенды по потребительскому кредитованию в филиалах банка и в точках обслуживания клиентов, разместив полную и доступную информацию об условиях кредитования населения.	Рост объемов потребительского кредитования за счет новых и старых клиентов

¹Составлено автором

	Усовершенствовать программу реструктуризации потребительских кредитов – путем снижения процентных ставок добросовестным заемщикам банка на последующее кредитование.	
Снижение обеспеченных кредитов	Разработка выгодных условий для банка и заемщика при оформлении кредитов под обеспечение.	Увеличение обеспеченных кредитов
Рост просроченных кредитов	Разрешение просрочки до 10 дней и увеличение штрафа по ней. Тщательный сбор информации о клиенте Обязательное оформление страховки по кредиту. Ужесточение контроля по проверке клиентов и документов.	Снижение просроченных кредитов

В заключении отметим, что Основным тенденциям развития потребительского кредитования в России являются: замена потребительских кредитов другими видами кредитов в кредитных портфелях банков; опасное снижение темпов роста объемов потребительского кредитования; увеличение портфеля микрозаймов; подорожание потребительского кредита. Перспективы развития потребительского кредитования в России довольно неоднозначны, с одной стороны он является наиболее удобной формой кредитования населения для приобретения товаров и услуг, но на данный момент существует множество проблем, сдерживающих развитие потребительского кредитования в России. Лишь после устранения этих проблем и совершенствования кредитной системы можно говорить о дальнейшем развитии и тенденциях к росту потребительского кредитования в России.

Volkova Yu.V.,

Master student,

Higher School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Sudakova Anastasia Evgenievna,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

Department of Finance, money circulation and credit,

Higher School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

RUSSIAN CONSUMER LENDING MARKET: PROBLEMS AND THEIR SOLUTIONS

Abstract:

the article considers the current state of the Russian consumer credit market, identifies problems in consumer lending by the example of Alfa-Bank, and suggests solutions.

Key words:

consumer lending, problems of the banking sector, Alfa-Bank JSC.

УДК 338.4

Волокитина Ольга Сергеевна,
магистрант 3 курса,
кафедра Учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Савостина Ольга Викторовна,
кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Аннотация:

На сегодня малый бизнес является важной частью рыночной экономики. Его развитие отображает возникновение самостоятельных основ дохода у значительной доли экономически активной части населения, быстрое образование новых рабочих мест, уменьшение социальных нагрузок на расходы бюджетов, а также активность на товарных рынках. В статье рассмотрены основные положения и критерии ведения бухгалтерского и налогового учета на малых предприятиях.

Ключевые слова:

малый бизнес, бухгалтерский учет, налоговый учет, малый бизнес, перспективный сектор, рыночная экономика.

Дать точное определение малому бизнесу довольно тяжело, при этом нужно точно знать по каким критериям предприятия можно отнести к малому бизнесу. Одно из наиболее распространенных определений, следующее малый бизнес – это совокупность микро и малых предприятий, которые занимаются предпринимательской деятельностью.

В Федеральном законе «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 №209-ФЗ (ред. от 29.12.2015) прописано, что микро предприятие это организация, численность персонала в которой должна быть не более 15 человек. В данном законе сказано, что малое предприятие – это организации, в штате которой от 16 до 100 человек, в свою очередь, это могут быть как индивидуальные предприниматели, так и юридические лица[1].

Следовательно, из всех приведенных выше определений, можно сделать общий вывод, что малый бизнес представляет собой предпринимательскую деятельность, которая реализуется лицами рыночной экономики при утвержденных законом, государственными органами и другими представительными организациями критериях, разъясняющих суть данного понятия.

В течение последних нескольких лет малый бизнес стал одним из самых существенных и значимых секторов экономики, который оказывает немаловажное воздействие на

совершенствование социально-экономического положения в России. В России обязанность вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность по унифицированным требованиям возложена на все предприятия и организации, независимо от их организационно-правовой формы[5]. В настоящее время роль и значение рационального ведения бухгалтерского и налогового учета на малых предприятиях при данных условиях повышается.

Главная роль малого бизнеса заключается в том, что он:

- обеспечивает значительным количеством новых рабочих мест;
- наполняет рынок новейшими услугами и товарами;
- удовлетворяет многочисленные нужды предпринимателей.

Также немаловажен вклад малых предприятий в образовании валового внутреннего продукта страны и в создании федерального и региональных бюджетов.

Несмотря на то, что в развитии малый бизнес достиг больших успехов, но на данный момент для роста данного сектора экономики еще существует высокий потенциал. При этом имеют место быть некоторые сдерживающие факторы развития этого сектора и один из них — это высокий размер платежей налогового типа.

Для того, чтобы предприятие малого бизнеса стабильно функционировало, необходима информация, которая должна быть: всесторонняя, объективная и оперативно поступающая. Основным источником информации об экономической деятельности организаций, в том числе и малых предприятий, являются данные, содержащиеся в бухгалтерском учете.

С учетом изменяющейся экономической обстановки в стране бухгалтерский учет на малых предприятиях постоянно совершенствуется. Принятые нормативные документы предусматривают внедрение в практику бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса современных принципов его организации на основе международных стандартов и в соответствии с нормативными документами.

Важнейшими задачами бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса заключаются в следующем:

- формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности малого предприятия, которая необходима для оперативного руководства и управления, а также для ее применения инвесторами, поставщиками, покупателями, кредиторами, налоговыми, финансовыми и банковскими органами;
- обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

Ведение бухгалтерского учета основывается на ряде нормативных актов. В ноябре 2014 года был принят Федеральный закон № 344-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (редакция от 23.05.2016г.), который привнес поправки в законодательство о бухгалтерском учете[3].

Изменения коснулись интересов малых предприятий и связаны с введением дополнительных ограничений для применения упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности (статья 6 ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ была дополнена пунктом 5 следующего содержания: упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность) [2].

Данный Закон также претерпел изменения в связи с принятием ФЗ от 01.12.2014 № 403-ФЗ, вступившего в силу с декабря 2014 года [4].

Основные требования к формированию и ведению бухгалтерского учета на малых предприятиях представлены в Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого бизнеса и заключается в следующем:

1) ведение бухгалтерского учета должно проводиться только на основании первичных учетных документов, которые формируются при возникновении хозяйственных операций. В

случае отсутствия таких документов они разрабатываются предприятием самостоятельно и прикладываются к приказу руководителя об учетной политике;

2) применение типового плана счетов бухгалтерского учета, на базе которого малое предприятие самостоятельно разрабатывает свой рабочий план счетов, который в дальнейшем применяется в ведении деятельности предприятия, а также характеризует специфику его хозяйственной деятельности;

3) проведение инвентаризации должно быть обязательно, поскольку она необходима для проверки данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, их документального подтверждения, а также контроля сохранности имущества;

4) соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, к которым были открыты соответствующие аналитические счета;

5) ведение раздельного учета, а именно: а) имущества, которое находится в собственности данного предприятия, имущества других юридических лиц, находящегося у него, имущества собственников; б) текущих затрат на производство продукции, работ, услуг, продажу товаров и других ценностей и капитальных вложений (вложений во внеоборотные активы);

б) организация бухгалтерского учета должна вестись в рублях. Записи по валютным счетам и операциям в иностранной валюте производятся в рублях с пересчетом по курсу Банка России на дату совершения операции.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета на малом предприятии несет руководитель этого предприятия и имеет полномочия в зависимости от объема учетной работы:

- личностно вести бухгалтерский учет или ввести в штат должность бухгалтера;
- сформировать как структурное подразделение бухгалтерскую службу, возглавляемую главным бухгалтером;
- передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной организации (централизованной бухгалтерии) или бухгалтеру-специалисту.

Одним из основных вопросов в осуществлении бухгалтерского учета на малых предприятиях является принятие учетной политики, наличие которой является одновременно и правом, и обязанностью предприятия. Законом о бухгалтерском учете и Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденным приказом Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н (редакция от 11.04.2018г.) предусмотрено, что организация самостоятельно формирует учетную политику, исходя из своей структуры, отраслевой принадлежности и других особенностей деятельности [8].

При ведении бухгалтерского учета в организации необходимо выполнять ряд основных задач. Важнейшим документом, устанавливающим порядок ведения бухгалтерского и налогового учета организации, является учетная политика.

Учетная политика представляет собой совокупность методологических приемов, позволяющих отразить в отчетности финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта. Так как с содержанием отчетности связаны интересы многих групп лиц, необходимо тщательно подойти к выбору методов стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения данных.

Основная цель учетной политики заключается в следующем, необходимо максимально четко отразить работу организации, выработать абсолютную, объективную и надежную информацию о ней, которая может быть полезна пользователям информации и будет содействовать принятию эффективных и обдуманных экономических решений. Важно отметить, что выбор таких вариантов способен существенно повлиять на финансовые результаты организации, а формы отчетности, заполненные по разным методам, могут серьезно отличаться друг от друга.

Учетная политика определяет правила учета в организации. Сформированная организацией учетная политика оказывает значительное влияние на ряд показателей, такие,

как: себестоимость продукции, добавленная стоимость, прибыль, налогообложение и отражает финансовое состояние организации в целом.

Все хозяйствующие субъекты должны в обязательном порядке составлять учетную политику, кроме субъектов, освобожденных от обязанности вести бухгалтерский учет: индивидуальные предприниматели (ИП), филиалы или представительства иностранной компании – при условии, что они ведут учет доходов и расходов в соответствии с иными нормативно-правовыми актами РФ (п. 2 ст. 6 закона № 402-ФЗ).

Малое предприятие имеет право самостоятельно выбрать форму бухгалтерского учета, опираясь на потребности своего производства и управления, их сложности и численности работников, при этом также может приспособлять применяемые учетные регистры к специфике своей работы при соблюдении основных принципов ведения учета.

Организация и ведение бухгалтерского и налогового учета на малых предприятиях регулируются общими системами нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учета.

Для начисления налоговой базы и суммы налога налогоплательщики ведут налоговый учет в Книге учета доходов и расходов, которая заводится на один год и ведется на бумажных носителях или в электронном виде, должна быть пронумерована и прошнурована. На последней странице книги проставляется число страниц, заверяемое подписью руководителя или предпринимателя и печатью.

В случае ведения книги на бумажных носителях, она до начала ведения представляется в налоговый орган для подписи соответствующим должностным лицом и проставления печати, а при ведении книги в электронном виде по окончании года она распечатывается и представляется в налоговую инспекцию для заверения. Книга учета доходов и расходов состоит из трех разделов.

Первый раздел называется «Доходы и расходы» и предназначен для записи доходов и расходов за каждый квартал. Необходимо обратить внимание на то, что графа 5 в книге заполняется только тогда, когда налогоплательщиками был выбран объект налогообложения такой как – доходы, уменьшенные на величину расходов.

Второй раздел книги – это «Расчет расходов на приобретение основных средств, принимаемых при расчете налоговой базы по единому налогу», заполняется он также только теми налогоплательщиками, у которых объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов. В данном разделе содержится следующая информация: наименование объектов основных средств, дату ввода в эксплуатацию, дату оплаты объекта, его первоначальную и остаточную стоимость, срок полезного использования объекта, количество кварталов эксплуатации объекта, сумму расходов на приобретение объекта, принимаемую при определении налоговой базы за отчетный период, и ряд других необходимых сведений.

И в третьем разделе – «Расчет налоговой базы по единому налогу» находятся данные о доходах, расходах и об отклонениях по ним за I квартал, полугодие, 9 месяцев и год. В заключении по данным раздела проводится расчет суммы единого налога за соответствующий период.

Таким образом, книга учета доходов и расходов формируется за счет данных первичных документов, указываемых в графе 2. Если вдруг в книге необходимо сделать исправления ошибок, то эти поправки и исправления должны быть подтверждены подписью руководителя предприятия с указанием даты исправления.

Подытожив, можно сказать, что Бухгалтерский учет на малых предприятиях ведется согласно ФЗ «О бухгалтерском учете», ФЗ «О развитии малого предпринимательства в Российской Федерации», Положения по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности, плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкции по его применению.

Налоговый учет ведется в большей степени на предприятиях малых форм с применением упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов». При применении данной системы налогообложения

упрощается ведение бухгалтерского учета для налогоплательщиков, которое заключается в том, что у организации пропадает необходимость ведения объемного бухгалтерского учета с использованием различных ведомостей, журналов, с заменой его бухгалтерским учетом с использованием Книги учета доходов и расходов, в которой порядок ведения бухгалтерских записей максимально упрощен, что приводит к сокращению затрат на оплату услуг бухгалтера, приобретения канцелярских товаров.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 03.08.2018 № 313-ФЗ).
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 29.07.2018).
3. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 04.11.2014 № 344-ФЗ (ред. от 23.05.2016 № 146-ФЗ).
4. Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» 2 июня 2016 г. № 172-ФЗ (от 03.07.2016 № 361-ФЗ).
5. Ильшева Н.Н. Бухгалтерский учет: учебное пособие / авт.-сост. Н.Н. Ильшева, Е.Р. Синянская, О.В. Савостина; Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский федеральный университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал.Ун-та, 2016. – 156 с.
6. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник / Н.П. Кондраков. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 584 с.
7. Ильшева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовой отчетности: учебник / Н.Н. Ильшева, С.И. Крылов. М.: Финансы и статистика, 2015.–368 с.
8. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 № 34н (ред.от 11.04.2018г.).
9. Остапенко В.А., Подъяблонская Л.М, Мешков В.К. Финансовое состояние предприятия: оценка, пути улучшения // Экономист. 2015. – 40 с.
10. Электронный ресурс - <http://www.consultant.ru/>.
11. Электронный ресурс - <http://www.garant.ru/>.

Volokitina Olga,

Candidate for a master's degree,
Department of accounting, analysis and audit,
Graduate school of Economics and management,
Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin,
Ekaterinburg, Russia Federation

Savostina Olga Viktorovna,

Candidate of economic sciences, Associate Professor,
Department of accounting, analysis and audit,
Graduate school of Economics and management,
Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

FEATURES OF ACCOUNTING AND TAX ACCOUNTING AT SMALL ENTERPRISES

Abstract:

Today, small business is an important part of the market economy. Its development reflects the emergence of independent income bases for a significant proportion of the economically active part of the population, the rapid formation of new jobs, reduction of social burdens on budget expenditures, and also activity in commodity markets. The article describes the main provisions and criteria for conducting accounting and tax accounting in small enterprises.

Key words:

small business, accounting, tax accounting, small business, promising sector, market economy.

УДК 336.761

Гладкая Анастасия Николаевна,
аспирант,
кафедра финансы и кредит, экономического факультета,
РУДН
Москва, Россия

РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОГО ФОНДОВОГО РЫНКА В УСЛОВИЯХ ИНФОРМАТИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Аннотация:

В статье рассматривается развитие фондового рынка в регионах России в современных условиях, где сделан акцент на необходимость внедрения современных информационных технологий для повышения эффективности его работы. Проведена оценка исследований ряда российских авторов, исследующих вопросы региональных особенностей развития рынка ценных бумаг, которые проявляются преимущественно в деятельности региональных финансовых институтов.

В статье рассмотрены основные этапы развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации и отражена их региональная специфика. Раскрыты основные проблемные области развития региональных фондовых рынков. Предложена система принципов формирования региональных инновационных центров, повышающих интерес к привлечению инвестиций при помощи инструментов финансового рынка.

Ключевые слова:

финансы, фондовый рынок, акции, региональная экономика, информатизация экономики.

В настоящее время проблема информатизации общества становится особенно актуальной наряду с проблемами экологии и безопасности. Информатизация затрагивает все протекающие в обществе социально-экономические процессы, политику и культуру. Под информатизацией понимается внедрение во все сферы жизнедеятельности человека информационных ресурсов и технологий. В экономике использование информации в качестве экономического ресурса особенно важно. Телекоммуникационные и компьютерные технологии позволяют ускорить экономическое развитие, повысить производительность, решить социальные проблемы. Информатизация экономики порождает новые знания и новые элементы производства, под влиянием информатизации происходит изменение средств производства и качества трудовых ресурсов.

Информатизация сегодня затрагивает все стороны экономики. Финансовый рынок, элементами которого являются электронные биржи, банки, ценные бумаги, представляет собой яркий пример информатизации экономики. На фондовом рынке происходит торговля банковскими ссудами, капиталом и ценными бумагами, организация вторичного рынка акций и облигаций повышает мобильность капитала и позволяет оценить реальную стоимость активов компаний [2]. Именно в этом фондовый рынок с помощью информационных технологий реализует механизм эффективного решения экономических и социальных задач. Поскольку стоимость или предполагаемая стоимость компании увеличивается или уменьшается, стоимость ее акций движется соответственно. Благодаря этим транзакциям компании могут повысить первоначальный капитал, необходимый для различных аспектов

работы, а те, кто покупает акции, получают право на часть активов и доходов бизнеса. Хотя ценность акций не является статичной и в значительной степени зависит от общественного восприятия, фондовый рынок остается одним из основных средств инвестиций и может использоваться как показатель общего экономического здоровья.

Фондовые рынки появились в России в 90-х годах прошлого века, когда в Москве были открыты первые фондовые биржи - Российская Торговая Система (РТС) и Московская Межбанковская Валютная Биржа (ММВБ).

В настоящее время российский фондовый рынок ещё недостаточно развит, хотя в последние годы наблюдается его активизация. Его развитие тормозится имеющимися в экономике страны проблемами: санкционная политика западных стран, незначительные темпы роста экономики и т.д. Ситуация усугубляется нехваткой высоко профессиональных кадров, отсутствие законодательства, регулирующего деятельность инвесторов и участников фондового рынка, низкой культурой инвестирования у населения. На региональных фондовых рынках эти проблемы носят гипертрофированный характер.

Проблемы развития региональных фондовых рынков рассматривались многими учёными экономистами. Так, по мнению Дриго М. Ф. региональные особенности рынка ценных бумаг проявляются только в деятельности региональных финансовых институтов. Ческидов Б. М. считает, что региональный рынок формируется ценными бумагами, при отсутствии спроса инвесторов других регионов. Миркин Я. М. считает, что региональный фондовый рынок является объективным формированием локальных финансовых центров внутри страны.

В тоже время в большинстве российских регионов региональные фондовые рынки отсутствуют либо практически не развиты. Организация регионального фондового рынка предполагает развитие таких направлений, как создание предприятий в форме акционерных обществ, образование первичного и вторичного рынка ценных бумаг для торговли государственными и муниципальными облигациями, проведение операций по перераспределению инвестиций.

Сложившееся в стране неравномерное распределение региональных фондовых рынков связано с историей развития российского рынка ценных бумаг. Первый этап начался в 1990-х гг. и длился по 1996 год. В этот период осуществляется массовая приватизация государственных предприятий, впервые создаются профессиональные субъекты рынка ценных бумаг, но в то же время нет стабильной законодательной базы, которая может регулировать рынок. Создаются фонды коллективных инвестиций. Происходит формирование банковского сегмента регионов, который регулируется Центральным банком, и небанковского сегмента, который только с 1994 г. начинает регулироваться специальными органами. В течение первого этапа региональные рынки получают свое развитие, что отражалось в наличии значительного числа региональных бирж и финансовых институтов.

На протяжении второго этапа (1996 – 2004 гг.) начинают формироваться профессиональные субъекты по общенациональным признакам в регионах. Происходит эмиссия государственных и муниципальных ценных бумаг, привлекая финансовые ресурсы в регионы. Создаются паевые инвестиционные фонды, системы раскрытия информации на рынке ценных бумаг. Регулирование регионального фондового рынка происходит при помощи территориальных органов Федеральной комиссии по ценным бумагам.

С 2005 года начинается третий этап, происходит концентрация в центральных регионах профессиональных участников рынка и накапливаются системные риски. Из-за нестабильности законодательной базы и сегментному регулированию происходит снижение конкуренции между профессиональными участниками и уменьшение числа участников рынка ценных бумаг в регионах. Региональными субъектами значительно сокращается количество эмиссий.

Новый этап начинает формироваться в 2013 году посредством создания единого мегарегулятора. Это придало активный импульс к развитию региональных рынков ценных бумаг. С позиции национального уровня данный переход от секторального принципа

управления к всеобщему регулированию повышает эффективность и результативность развития финансового рынка в целом. В регионах происходит увеличение значения региональных рынков ценных бумаг в экономике страны. Разрабатывается сбалансированный подход к регулированию развития и функционирования финансового рынка. Благодаря этому происходит взаимное развитие всех сегментов в едином направлении, ориентируясь на удовлетворение потребностей экономики. Также планируется постепенный переход с американской модели управления фондовым рынком регионов на германскую, в соответствии с которой на рынок ценных бумаг допускаются кредитные организации в качестве основных профессиональных субъектов [10].

С апреля 2016 года облигации федерального займа продаются в регионах во всех отделениях Сбербанка и Банка ВТБ. Российские регионы имеют право в целях финансирования региональных проектов и пополнения местного бюджета эмитировать свои ценные бумаги – муниципальные облигации. Однако, такой источник получения дополнительных доходов используется лишь в некоторых российских регионах. Можно выделить не более 15 – 20 регионов, активно эмитирующих региональные ценные бумаги [8].

При этом нужно отметить, что региональные компании редко размещают акции на биржах. Это обусловлено их небольшими активами. Большинство крупных компаний, эмитирующих свои акции на организованный фондовый рынок, располагаются в крупных городах: Москве, Санкт-Петербурге, Казани и др. Их акции торгуются на биржах в России и за рубежом. В данный момент публичных размещений долевых ценных бумаг региональных компаний, за исключением некоторых крупных регионов, не наблюдается.

На организованном фондовом рынке России сегодня торгуются акции немногим более 700 компаний [7]. Среди регионов, чьи компании вообще не представлены на рынке, Белгородская, Курская, Орловская, Ивановская, Тверская, Брянская области [5].

Практически во всех регионах имеются небанковские организации, которые оказывают населению услуги в сфере деятельности на фондовом рынке. Это филиалы ЗАО «Инвестиционная финансовая компания «Альфа Инвест», брокерские компании, инвестиционные фирмы, инвестиционные агенты. Акции ведущих компаний в регионах можно также приобрести в представительствах банков, являющихся участниками торгов на ММВБ.

Жители регионов, как правило, неохотно инвестируют в акции на организованном фондовом рынке. По данным исследований, в среднем, количество частных инвесторов фондового рынка в регионах колеблется от 2 до 4 тысяч человек, или до 0,5% населения. Инвестируют в паевые инвестиционные фонды около тысячи жителей регионов [9].

Неразвитость региональных фондовых рынков во многом связана с неблагоприятным инвестиционным климатом. Известно, что чем лучше инвестиционный климат в регионе, тем выше уровень развития регионального рынка ценных бумаг [4].

В условиях недостаточного финансирования, отсутствия доступа к «длинным» деньгам, нехватки денег на реализацию социальных проектов, регионы ищут дополнительные пути пополнения бюджета. Решению этой проблемы могут способствовать региональные фондовые рынки, эффективное развитие которых будет связано с использованием инновационных продуктов, инструментов и технологий. Это предполагает активное применение инновационного потенциала, наличие которого способствует повышению качества жизни населения, достижению более высокого уровня регионального развития, увеличению конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности региона [3].

Как уже отмечалось, большая доля фондового рынка сосредоточена в Москве, но эта ситуация со временем должна измениться, поскольку региональные фондовые рынки постепенно формируются и оживляются. Медленное развитие обусловлено такими факторами, как: низкий уровень капитализации компаний; неразвитость рынка муниципальных облигаций; низкая рентабельность региональных активов; отсутствие инфраструктуры региональных фондовых рынков; неразвитость межрегиональных деловых связей; и как следствие - отсутствие интереса у инвесторов к региональным ценным бумагам

[1].

Повышение активности региональных организаций фондового рынка определяет эффективность самого рынка. Работа депозитарной системы, держателей реестров, бирж и других организаций невозможна без использования информационных систем и технологий. Характерной особенностью информатизации современного фондового рынка являются: внедрение новых операционных систем, обновление прикладных программ, модернизация используемого оборудования, применение роботов и т.д.

Сегодня на автоматизированном фондовом рынке люди иногда становятся лишними. Акции и активы покупаются и продаются с помощью компьютеров, а трейдеры зарабатывают состояние благодаря новой ценности - скорости. Важнейшим направлением информатизации фондового рынка выступает разработка нового поколения информационных систем, увеличения их функциональности [6]. В связи с чем для регионов актуальнейшей задачей становится создание инновационных центров как основы формирования современного регионального фондового рынка. Принципы формирования таких центров, по нашему мнению, состоят в следующем:

- максимальное использование имеющихся региональных институтов;
- создание условий для включения региональных финансовых институтов в единые электронные системы обращения ценных бумаг;
- соответствие региональных инноваций в области фондового рынка типу инновационной системы, отражающей интересы данного региона.

У граждан в регионах имеется увеличивающийся спрос на инвестирование накоплений в ценные бумаги ведущих компаний и другие инструменты финансового рынка. Это должно ускорить становление региональных фондовых рынков, что будет способствовать улучшению социально-экономического состояния регионов и развитию региональной экономики.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Беспарточный Б.Д. Особенности частного инвестирования на фондовом рынке: теоретические и праксиологические аспекты // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2015. № 1 (14). - С. 115-119.
2. Гудименко Г.В. Финансовые инструменты государственного регулирования венчурных отношений в Российской Федерации / Г.В.Гудименко, Н.В.Илларионов //Вестник ОрелГИЭТ. 2013. № 3 (25). С. 7-8.
3. Дриго М.Ф. Региональные инновационные центры как инструмент инвестиционной политики // Российское предпринимательство. – 2008. – Том 9. – № 9. – С. 106-109.
4. Лаврушин, И.О. Банковское дело [Текст] / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева. – М.: КноРус, 2007. – 768с.
5. Миркин Я. М. Ценные бумаги и фондовый рынок / М.: Перспектива, 2014. – 512с.
6. Николаенкова М.С. Современное состояние и перспективы развития российского фондового рынка // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 2 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2016/02/64661>
7. Подгорный Б.Б. Генезис регионального фондового рынка // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2016. № 3 (20). - С. 155-165.
8. Подгорный Б.Б. Региональные власти и фондовый рынок // Вестник Тамбовского университета. Серия Общественные науки. Т. 3, вып. 3 (11), 2017. – с.23-30
9. Ческидов, Б.М. Развитие банковских операций с ценными бумагами [Текст] / Б.М. Ческидов. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 336с.
10. Parshutina I.G., Golaydo I.M., Gudimenko G.V., Lazarenko A.L., Shelepina N.V. Evaluation, Forecasting and Management of the Investment Potential of the Territory // Journal of Applied Economic Sciences, Volume XII, Issue 2 (48), Spring 2017. P.8-25

Gladkaya Anastasia Nikolaevna,
Postgraduate Student,
Department of Finance and Credit, Faculty of Economics,
PFUR
Moscow, Russia

DEVELOPMENT OF THE REGIONAL STOCK MARKET IN THE CONDITIONS OF INFORMATIZATION OF THE ECONOMY

Abstract:

The article discusses the development of the stock market in the regions of Russia in modern conditions, where the emphasis is placed on the need to introduce modern information technologies to increase the efficiency of its work. A number of Russian authors have studied the research of the regional features of the development of the securities market, which manifest themselves mainly in the activities of regional financial institutions.

The article describes the main stages of the development of the securities market in the Russian Federation and reflects their regional specificity. The main problem areas of regional stock markets development are revealed. The proposed system of principles for the formation of regional innovation centers that increase interest in attracting investment through financial market instruments.

Key words:

finance, stock market, stocks, regional economy, informatization of the economy.

Гнездилов Илья Сергеевич,
магистр 1-го курса,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ВЛИЯНИЕ РАЗМОРОЗКИ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ПЕНСИИ НА ЭКОНОМИКУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация:

В российской пенсионной системе происходят значительные изменения, связанные с повышением пенсионного возраста и разморозкой накопительной части пенсии. В статье рассмотрены вопросы влияния разморозки накопительной части пенсии на экономику РФ. Выявлены перспективы российской пенсионной системы.

Ключевые слова:

Пенсионная система, накопительная пенсия, пенсионное обеспечение, негосударственные пенсионные фонды.

Выбранная тема работы на сегодняшний день является очень актуальной, пенсионная система является базовой и одной из самых важных социальных гарантий стабильного развития общества, поскольку непосредственно затрагивает интересы нетрудоспособного населения любой страны.

Пенсионная система – это самый сложный механизм, любой сбой в котором мгновенно отражается на социальной, политической, а значит и на экономической обстановке в стране. С другой стороны любые экономические, социальные и политические изменения также оказывают влияние на Пенсионную систему [5].

Понятие «накопительная часть пенсии» появилось в российском законодательстве 17 лет назад, в 2001 году, когда ежемесячная выплата пенсионерам была разделена на страховую и накопительную часть, причем для каждой из них был установлен свой источник финансирования. Однако до 2012 года, по сути, накопительная часть пенсии не приобретала реального характера и не играла роли в экономике, так как данный вид ежемесячного финансового обеспечения так и не назначался. В период 2012-2015 гг. произошли изменения, в ходе которых граждане могли выбрать среди двух моделей выплат: только страховые или страховые и накопительные.

Экономический смысл накопительной части пенсии заключается в том, что пенсионные средства гражданина не просто хранятся на счете, а ежегодно инвестируются. Поэтому на момент выхода на пенсию человек получает не только пенсионный капитал, но и процент от инвестиций. По идее, при наличии данной системы размер пенсий должен автоматически вырасти. Наличие накопительных счетов подразумевает частичную компенсацию утраченного при выходе на пенсию заработка. К 2015 году дефицитный бюджет ПФР перестал сводиться. На фоне этой ситуации заморозка накопительной части пенсии дала бюджету в 2016 году 342 млрд. руб. Возникшую в 2013 году в качестве единовременной идеи «заморозку» было решено использовать как постоянный инструмент сокращения дефицита бюджета Пенсионного фонда.

В последние годы бюджет Пенсионного фонда РФ формируется, как и другие бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, за счет налоговых, неналоговых доходов и безвозмездных поступлений. Помимо рассмотренных вопросов формирования бюджета ПФР

особое место занимает анализ финансовых результатов деятельности фонда. Для его проведения составлена таблица 1, отражающая объем дефицита/профицита бюджета фонда на протяжении анализируемого периода.

Таблица 1- Финансовые результаты деятельности ПФР, млрд. руб.

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017
Доходы	5 890,36	6 343,33	6 289,96	7 090,57	7 731,03
Расходы	5 451,22	6 088,73	6 416,41	6 963,53	7 413,49
Величина дефицита/профицита	439,14	254,60	-126,45	127,04	317,54

Приведенная далее диаграмма, наглядно отражающая данные таблицы 2, позволяет оценить динамику доходов и расходов бюджета фонда в сопоставлении по годам. В течение практически всего рассматриваемого периода доходы бюджета фонда превышают его расходы. Исключением является лишь 2015 г., когда объем поступлений принимает значение ниже уровня предыдущего года. Причины этого отклонения заключаются в реструктуризации доходной части бюджета ПФР в 2015 г.

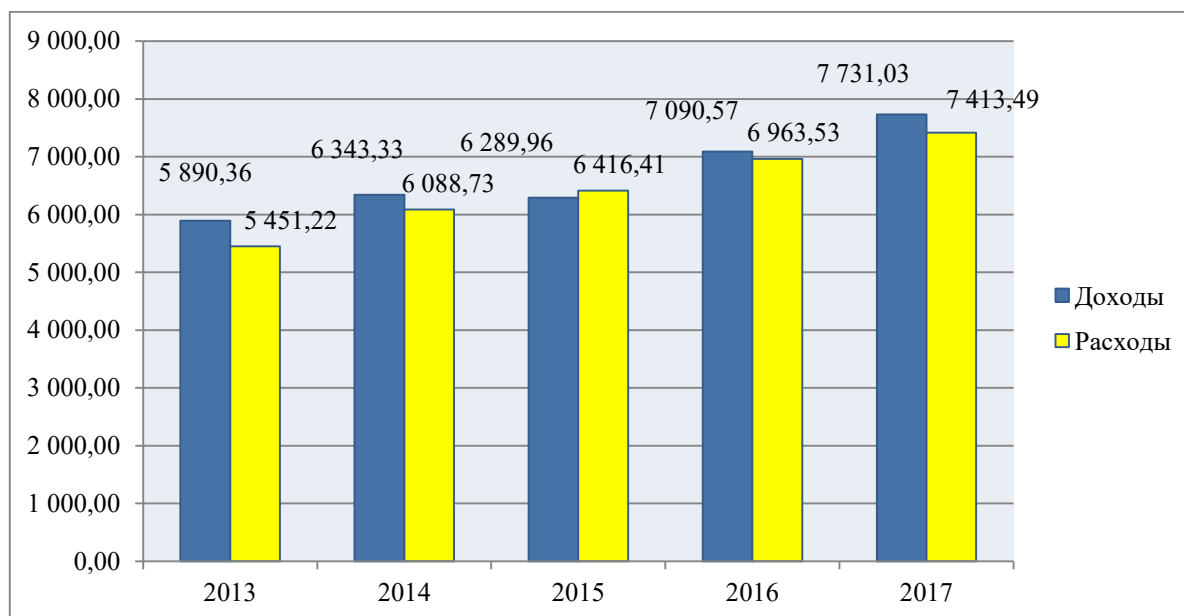


Рисунок 1 - Динамика доходов и расходов бюджета ПФР, млрд. руб.

Основой для анализа структуры и динамики источников финансирования дефицита бюджета ПФР служит таблица 2.

Таблица 2 - Источники финансирования дефицита бюджета ПФР, млрд. руб.

Вид источников финансирования дефицита бюджета	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Источники внутреннего финансирования бюджетного дефицита	-439,14	-254,6	126,45	-127,04	-317,54
Изменение остатка средств на счетах по учету бюджетных средств	-240,37	4,55	497,01	-20,62	-5,89
Прочие источники внутреннего финансирования бюджетного дефицита	-198,77	-259,15	-370,56	-106,42	-311,65

За рассматриваемый период источники внутреннего финансирования практически ежегодно принимали отрицательные значения, что свидетельствует о профиците бюджета ПФР.

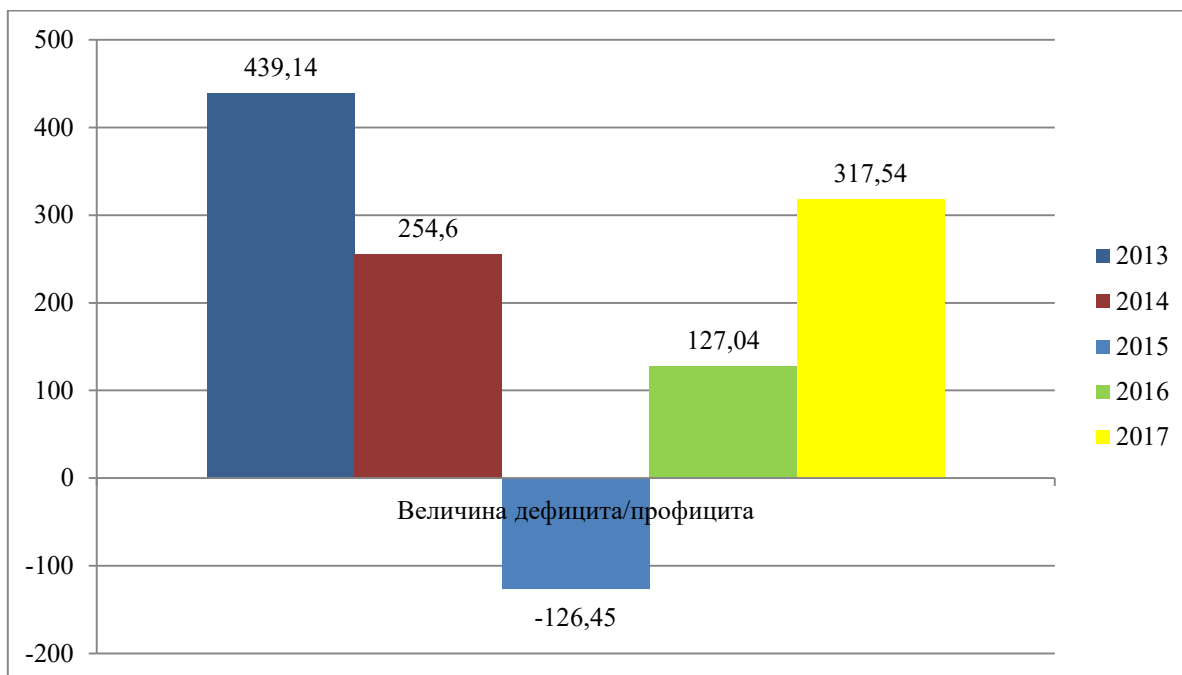


Рисунок 2 - Величина профицита/дефицита бюджета ПФР, млрд. руб.

В целом за 5 лет динамика дефицита/профицита бюджета фонда имеет две устойчивые тенденции: спад до 2015 г. и рост до 2017 г. Наибольшее отклонение наблюдается в 2013 г. в размере 439,14 млрд. руб.

С 1 января 2018 года страховые пенсии неработающим пенсионерам были повышены на 3,7% (для работающих пенсионеров индексация пенсий отменена с 2016 года). В 2019–2020 годах индексация пенсий запланирована с 1 февраля на уровень инфляции за предыдущий год (в бюджете заложена индексация на 4%). Согласно закону о бюджете ПФР, в 2019 году его дефицит составит 73,8 млрд руб., в 2020 году — 44,6 млрд руб.

Действующая система накопительных пенсий обострила проблемы:
 недостаточные суммы трудовых пенсий, недостаточная их индексация;
 дисбаланс страховых взносов и выплат;
 постоянное финансирование дефицита бюджета ПФР за счет федеральных ассигнований;
 низкие доходы от инвестиционной деятельности Пенсионного фонда.

В России попытаются возродить накопительные пенсии в несколько измененном виде. В начале 2020-х годов в стране может появиться система индивидуального пенсионного капитала (ИПК), к которой автоматически подключат всех россиян. Для отключения нужно будет написать отказ. Ранее в России уже пробовали создать пенсионную накопительную систему, но в 2014 году из-за экономических трудностей государство ее заморозило.

В настоящий момент власти решили вернуть россиянам замороженные еще в 2014 году пенсионные накопления. С такой инициативой выступил ЦБ. Регулятор предлагает эти средства пустить в систему индивидуального пенсионного капитала, которая должна стать альтернативой накопительной. В результате, по оценке ЦБ, к 2029 году на счетах россиян будет 8 трлн рублей. Но для этого необходимо, чтобы к новой системе присоединились 100% работающих граждан. А с этим, как предупреждают эксперты, неизбежно возникнут сложности. Наученные горьким опытом прошлых лет, россияне вряд ли рискнут еще раз доверить свои накопления государству.

По данным Пенсионного фонда, на конец 2017 года пенсионные накопления формировались у 76,7 млн россиян. Предполагается, что их и коснется переход на ИПК.

Индивидуальный пенсионный капитал (ИПК) — совместный проект ЦБ и Минфина. Его концепцию финансовые ведомства представили осенью 2016 года, как раз после очередного замораживания пенсионных накоплений граждан. Согласно новой системе, взносы вместо работодателя делает сам сотрудник, отчисляя по умолчанию 6% от своей заработной платы. Однако, он имеет право отказаться от уплаты, а также увеличить или уменьшить размер взноса.

Концепция ИПК предполагала, что граждане должны сами формировать накопительную часть пенсии через негосударственные пенсионные фонды. Самым спорным моментом в новой системе были условия, на которых работники будут подключаться к системе. Изначально Минфин настаивал на «автоподписке». Но социальный блок правительства был против. Теперь, судя по всему, разработчики вновь вернулись к этой идее.

По мнению экспертов, автоматическое подключение к ИПК не исключает его дальнейшее аннулирование по желанию гражданина и при подачи им соответствующего заявления.

В сентябре 2017 года первый зампред ЦБ Сергей Швецов заявил, что Центробанк решил отказаться от идеи автоподписки и предложил модель авторегистрации в системе ИПК, чтобы работодатель мог предлагать сотрудникам добровольно подключаться к ИПК и отчислять взносы в НПФ. Пенсионные фонды выступали за автоматическое подключение.

Уже в прошлом году Минфином был предложен компромисс — формально от термина «автоподписки» было предложено отказаться. Предполагалось, что большая часть работников получит право на «упрощенный порядок вступления», по которому работодатель будет предлагать условия вступления в план ИПК. Работник вправе будет или подписать соответствующее заявление, или отклонить его. Участнику ИПК предлагалось право выбрать «базовый» вариант схемы уплаты взносов либо зафиксировать ставку, а также приостановить уплату взносов в любой момент сроком на пять лет. «Базовый» вариант пенсионных отчислений предполагал их увеличение на 1% от зарплаты ежегодно до 6%.

Изначально планировалось запустить систему ИПК в 2019 году, но обсуждение концепции было заморожено до формирования нового состава правительства после президентских выборов 2018 года из-за разногласиями в правительстве между финансово-экономическим и социальным блоками.

Автоматический перевод здесь сравним с автоподпиской, которую сначала в концепции ИПК старательно отвергал социальный блок правительства во главе еще с Ольгой Голодец — они как раз предлагали авторегистрацию, т.е. гражданин должен был сам подписать заявление на перевод средств в ИПК, но в таком случае участие россиян в ИПК свелось бы к ничтожно малым цифрам, что не было бы выгодно ни государству, ни самим будущим пенсионерам.

По сути законность такой автоподписки подкрепляется статьей 158 Гражданского кодекса, пункт 3-й которой подчеркивает, что отсутствие собственного волеизъявления работающего гражданина означает его выражением воли совершить сделку в случаях предусмотренных законом или соглашением сторон, т.е. иными словами как в случае с молчунами, которые не перевели самостоятельно свои средства в НПФ, их накопления автоматически переходят в УК по умолчанию.

По сути, перевод на ИПК это тоже самое добровольное страхование при перелете, от которого можно отказаться только если отметить самостоятельно этот отказ.

От ИПК предусмотрен добровольный письменный отказ, но он будет действовать пять лет после чего гражданин, если его не продлит, то в любом случае попадет в ИПК, резюмирует юрист.

Скорее всего, деньги из старой системы будут просто переведены в новую. После возрождения накопительной системы 6% автоматически продолжают перечисляться в тот же фонд, что и до 2014 года, если гражданин не захочет его сменить. Напомним, по данным

Пенсионного фонда, свыше 76 млн человек поучаствовали в накопительной системе. По последним данным, в частных пенсионных фондах хранилось 1,7 триллиона рублей россиян.

Впрочем, с переводом денег могут возникнуть проблемы. Из 300 пенсионных фондов, которые были в начале 2000-х, сейчас осталось 60. В 2022 году общество может столкнуться с серьезными проблемами, когда свои пенсии должно будет начать получать первое поколение россиян, участвовавшее в накопительной системе.

Раньше граждане обязательно перечисляли 6% взносов от размера заработной платы, теперь человек может выбрать ставку от 0 до 6%. Также он может приостановить участие в накопительной системе, а потом возобновить. Важным нововведением станет то, что отныне все средства гражданина в пенсионном фонде станут его собственностью. До этого накопления россиян считались собственностью пенсионных фондов или государства.

Можно полностью отказаться от участия в накопительной системе. Если россиянин не захочет откладывать деньги в накопительную систему, то они останутся в зарплатном фонде и работодатель может включить их в зарплату.

Как показал проведенный анализ, заморозка накопительной части пенсии оказала крайне негативное влияние на рынок НПФ. Многие НПФ просто перестали существовать. Планируемая возможная разморозка накопительной пенсии позволит улучшить ситуацию в системе негосударственного пенсионного обеспечения.

Власти надеются, что это поможет увеличить объем пенсионных накоплений в условиях дефицита Пенсионного фонда. Как показывает практика, когда государство управляет средствами «молчунов», это дает низкую доходность. Она ниже, чем даже в банковских депозитах. Власти надеются, что в новой системе пенсионеры смогут заработать больше.

У накопительной системы в ее нынешнем виде в России нет перспектив. С того момента, как был принят закон о накопительной системе, законодатель так и не продвинулся в вопросе, куда пенсионные фонды могут инвестировать деньги. В нашей стране так и не сформировался сильный фондовый рынок: фонды ограничены в инвестировании, при этом не ограничены в способах воровства денег граждан.

Кроме того, по словам экспертов, на российском рынке действует высокая волатильность накоплений и отсутствует система их страхования. Из-за этого риск инвестирования пенсионных накоплений россиян становится очень высоким.

Как заявили в Минфине, в настоящее время законопроект об индивидуальном пенсионном капитале дорабатывается. В частности, в нем будет учитываться обновленный способ включения граждан в систему. В документе также будет прописана разморозка накопительной части. Как отмечают в ЦБ, средства из негосударственных пенсионных фондов (НПФ) могут стать первоначальным взносом при переходе в ИПК.

По оценке ЦБ, за счет новой системы к 2029 году гражданам удастся накопить 8 трлн рублей. Правда, случится это лишь при условии, что к ИПК присоединятся все работающие россияне. Причем, к этому времени в НПФ и Пенсионном фонде России накопится еще 3,6 трлн рублей.

Власти не дают никаких гарантий того, что средства в ИПК останутся неприкосновенной частной собственностью. Практика показывает, что в случае возникновения финансовых проблем правительство точно также сможет обязать страховые и негосударственные пенсионные фонды передать средства в Пенсионный фонд РФ. Отсылки к нормам и законам тут несостоятельны: все формальности могут быть исправлены.

Отметим, что добровольные пенсионные накопления популярны во многих развитых странах мира. Однако здесь сказывается вовсе не сознательность граждан, а скорее их доходы, которые позволяют откладывать на старость.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Александров Д.Г. Пенсионная система в РФ: проблемы, состояние, перспективы. – СПб:Изд-во СПбГУ, 2016. – 436 с.
2. Кучук С.Е. Финансово-экономические особенности обязательного пенсионного страхования инвалидности // Уровень жизни населения регионов России. - 2017. - N 5. - С.44-52.
3. Мельников Р.М. Совершенствование механизма регулирования рисков инвестирования пенсионных накоплений // Финансы. - 2016. - N 8. - С.47-53.
4. Михайлова С.С. Актуарное моделирование стоимости добровольного пенсионного страхования регионального населения // Страховое дело. - 2017. - N 12. - С.40-44.
5. Низова Л.М. Пенсионное страхование как форма социальной защиты граждан на местном уровне // Страховое дело. - 2018. - N 10-11. - С.34-37.
6. Роик В.Д. Пенсионное страхование: вызовы XXI века, а также ответы на них // Вестник Рос. акад. наук. - 2016. - Т.84, N 6. - С.483-491.
7. Соловьев А. Институциональная основа балансово-страхового механизма формирования пенсионных прав // Экономист. - 2017. - N 11. - С.56-65.
8. Федоров Л. В. Пенсионный фонд Российской Федерации: учебник — 2-ое изд. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2018. – 396 с.
9. Официальный сайт Пенсионного фонда России, [Электронный ресурс]: [сайт] URL: <http://www.pfrf.ru>

Gnezdilov Ilya,

Master student of the 1st course,
Money Circulation and Credit, Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

EFFECT DEFROSTING OF THE FUNDED PART OF PENSIONS IN THE RUSSIAN ECONOMY

Abstract:

In the Russian pension system there are significant changes associated with the increase in the retirement age and unfreezing of the funded part of the pension. The article deals with the impact of unfreezing of the funded part of the pension on the Russian economy. The prospects of the Russian pension system are revealed.

Key words:

Pension system, funded pension, pension provision, non-state pension funds.

Гоголина Ирина Николаевна,
магистрант,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Россия

Исакова Наталья Юрьевна,
доцент,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»,
г.Екатеринбург, Россия

ПЛАН ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК ИНСТРУМЕНТ ОПТИМИЗАЦИИ РАСХОДОВАНИЯ МАТЕРИАЛЬНЫХ И ДЕНЕЖНЫХ РЕСУРСОВ БЮДЖЕТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

Аннотация:

В статье рассмотрены вопросы, связанные с эффективным, экономным и рациональным использованием материальных и денежных ресурсов учреждения, финансируемого из бюджета. Автор предлагает примерный план финансово-экономической деятельности бюджетного предприятия с перечнем контрольных действий; обосновывает целесообразность создания экономической комиссии, формулирует ее цели и функционал; высказывает предположение об оптимизации расходов путем внедрения означенных мероприятий.

Ключевые слова:

Экономическая комиссия, план финансово-экономической деятельности, рациональное и эффективное расходование материальных и денежных ресурсов, экономия бюджетных средств.

Экономика России многогранна и представлена как промышленными, так и сельскохозяйственными видами деятельности. Несмотря на относительную развитость аграрно-индустриальной области и сферы услуг, предоставляемых частным предпринимательством, почти две трети ВВП страны контролируются государством и компаниями с государственным участием. Принимая во внимание предложение Министерства Финансов России о сокращении «незащищенных» расходов бюджета на 6%, 9% и 11% в 2017 – 2019 годах соответственно и существующем дефиците федерального бюджета, вопрос об экономии бюджетных средств, выделяемых на содержание предприятий, финансируемых из бюджета, рациональном и эффективном использовании материальных ресурсов, находящихся в распоряжении таких предприятий, приобретает особую актуальность.

В настоящей статье автор рассматривает вопрос о целесообразности создания в бюджетном учреждении экономической комиссии, формулирует цели ее работы и функциональные обязанности. В качестве основы работы экономической комиссии предлагается использовать план финансово-экономической деятельности предприятия, разрабатываемый на один финансовый год.

Итак, экономическая комиссия – это не отдельно взятое или специально сформированное структурное подразделение учреждения. Это группа работников предприятия, назначаемая приказом директором, состоящая преимущественно из руководителей структурных подразделений и/или заместителей директора, курирующих такие основные направления деятельности, как экономическое, финансовое, инженерно-техническое. Для получения исчерпывающей информации по всем сферам работы учреждения, достоверного и полного анализа поступающих данных, наиболее эффективным будет включение к экономической комиссии не менее пяти человек. Заседания экономической комиссии предлагается проводить не реже одного раза в квартал, с оформлением результатов ее работы в виде протокола.

Основные цели создания экономической комиссии могут быть сформулированы следующим образом:

- руководство работой по обеспечению экономии и эффективному использованию материальных и денежных ресурсов учреждения;
- осуществление контроля за выполнением мероприятий плана финансово-экономической деятельности, в том числе плана по экономии и рациональному расходованию бюджетных средств.

Для достижения поставленных целей на экономическую комиссию предлагается возложить такие функции, как:

- осуществление организационных мероприятий по разработке годового консолидированного плана финансово-экономической деятельности учреждения на основании предложений, расчетов, обоснований, поступающих от руководителей основных структурных подразделений;
- ведение и осуществление контроля исполнения утвержденного директором плана финансово-экономической деятельности учреждения;
- контроль за своевременным представлением сведений о результатах работы по экономии материальных и денежных средств руководителями структурных подразделений;
- представление доклада директору предприятия о состоянии экономии материальных и денежных средств и результатах выполнения плана финансово-экономической деятельности учреждения, в том числе плана по экономии и рациональному расходованию бюджетных средств не реже одного раза в квартал;
- обобщение и анализ результатов по экономии материальных и денежных средств, внесение на рассмотрение директору предложений по дальнейшему ее использованию;
- разработка предложений по совершенствованию финансовых механизмов экономии бюджетных средств и методов повышения рационализаторской работы, направленной на более эффективное использование материально-технической базы учреждения.

Следует обратить внимание, что функционирование экономической комиссии без привлечения руководителей и специалистов структурных подразделений, не входящих в ее состав, будет недостаточно полным и эффективным, поэтому рекомендуется вовлекать их в работу путем создания рабочей группы или приглашения на заседания. Повысить результативность работы экономической комиссии, по мнению автора, также может ее право запрашивать и получать в установленном порядке от структурных подразделений учреждения информацию, необходимую ей для выполнения своих функций.

Мероприятия по рациональному, экономному и эффективному расходованию материальных и денежных средств учреждения целесообразно оформить в виде плана финансово-экономической деятельности (таблица 1)¹.

¹ Разработано автором

Таблица 1 – Форма плана финансово-экономической деятельности

Тип мероприятия	Контрольные действия	Ожидаемый результат	Предложения по использованию	Срок выполнения	Ответственное лицо	Фактическое исполнение
1	2	3	4	5	6	7

Типы мероприятий и контрольные действия определяются каждым учреждением самостоятельно в зависимости от сферы деятельности, имеющейся в наличии материальной базы, объема финансирования и уровня бюджета (рисунок 1).



Рисунок 1 - Типы мероприятий плана финансово-экономической деятельности

Мероприятия по экономии материальных и денежных ресурсов могут включать в себя такие контрольные действия, как:

1. Снижение объемов потребления электрической энергии за счет рационального планирования работы электромеханизмов, замены ламп накаливания на светодиодные. При этом, значение имеет не только факт энергосбережения, но и уменьшение затрат на покупку новых ламп, утилизацию ртутных ламп и ламп накаливания за счет более длительного срока службы светодиодных аналогов.

2. Сокращение расходов на оплату услуг по теплоснабжению, включая рациональную работу газовой котельной (в случае ее наличия), улучшение тепловых характеристик зданий, установку датчиков, регулирующих подачу тепла в зависимости от температуры внешней среды.

3. Уменьшение затрат на оплату услуг по водопотреблению и водоотведению за счет проведения плановых мероприятий по осмотрам, текущему и капитальному ремонтам водопроводных сетей, сантехники в целях недопущения утечек воды; рационального потребления воды как в бытовых, так и в технологических целях. контроля качества сточных вод. Предприятиям, осуществляющим производственную деятельность, следует

контролировать качество сточных вод, поскольку превышение предельно допустимых концентраций подлежит дополнительной оплате с максимальным коэффициентом "5".

4. Разработку мероприятий и соблюдение требований нормативно-правовых актов РФ по охране окружающей среды (наиболее актуально для производственных предприятий либо учреждений, имеющих на балансе холодильное оборудование, крановое хозяйство, кислотные погрузчики и т.п.), а именно:

4.1. качественное и своевременное проведение анализов проб воздуха и воды в санитарно-защитной зоне и местах хранения отходов; утверждение документов, планов, проектов, содержащих нормы, правила и нормативы, методики и действия по защите окружающей среды;

4.2. соблюдение правил дорожного движения, в том числе скоростного режима и стиля вождения, для увеличения срока службы покрышек автотранспортных средств; своевременная и технически верная перезарядка (подзарядка) аккумуляторов автотранспортных средств с целью их более длительного использования и отсутствия необходимости их утилизации и закупки новых.

5. Сокращение расходов на оплату услуг междугородней, международной и сотовой связи путем установления лимита расходов и подбора оптимального тарифного плана для каждого абонента, определения поставщика услуг телефонной связи конкурентным способом на основании государственного контракта; предоставление возможности совершения вызовов через "8" ограниченному количеству абонентов учреждения.

6. Снижение затрат на покупку канцелярских товаров, в том числе на бумагу для оргтехники путем активного использования электронного документооборота; выполнения двусторонней печати, анализа номенклатуры и количества материалов, указываемых в заявках руководителей структурных подразделений, на предмет их обоснованности.

7. Осуществление расходования горюче-смазочных материалов с учетом следующих условий:

7.1. ежегодной разработки и утверждения норм расхода ГСМ для всех видов техники, использующей двигатель внутреннего сгорания (тепловозы, автотракторная техника, снего и травоборочная техника, грузоподъемные механизмы и т.п.) в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами РФ;

7.2. ежемесячного контроля пробега и наработанных моточасов техники путем проведения сверки показаний спидометров и путевых листов; соблюдения норм списания ГСМ;

7.3. ежеквартального анализа отклонений фактического расходования ГСМ от плановых показателей;

Предлагаемый автором перечень мероприятий не является исчерпывающим. Каждое предприятие в зависимости от специфики и сферы его деятельности, уровня бюджета и объема финансового обеспечения, штатной структуры и численности корректирует план финансово-экономической деятельности. Означенные и подобные мероприятия могут позволить бюджетному учреждению более рационально распределять и использовать уже имеющиеся в его распоряжении материальные ресурсы, а также максимально эффективно осваивать бюджетное финансирование, выделяемое на его содержание.

Ключевым моментом, по мнению автора, позволяющим оптимизировать расходы на операционную деятельность предприятия параллельно с выполнением предусмотренных планом финансово-экономической деятельности мероприятий и созданием экономической комиссии, должно быть проведение воспитательной работы с персоналом учреждения по бережному отношению к основным средствам во избежание преждевременных поломок и выхода из строя и материальным запасам, в том числе к спецодежде и вещевому имуществу; предупреждение штрафных санкций за счет соблюдения требований действующего законодательства и повышения квалификации работников; повторное использование деталей и материалов, получаемых в ходе капитальных ремонтов основных фондов, разборки списанного оборудования, техники или иного имущества.

Подводя итог сказанному, можно отметить, что максимальный экономический эффект достигается при применении всех мер в совокупности и дополнении их в зависимости от внешних факторов и внутренних потребностей и возможностей каждого конкретного учреждения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 // Собрание законодательства РФ, 1998. - №31. - ст. 3823.
2. Велижанская С. С. Финансы в бюджетных организациях: основы и примеры расчетов // Справочник экономиста. - 2015. - №5.
3. Шарапова М. А. Рациональное использование бюджетных средств и условие повышения их эффективности // Молодой ученый. — 2016. — №10. — С. 937-939.
4. Приложение к решению МС от 19.02.2015г. №34 [Электронный ресурс] / <http://www.ligovka-yamskaya.sankt-peterburg.info/akti/resheniya/res154.htm>.
5. Министерство обороны РФ [Электронный ресурс] / Энциклопедия – Экономическая работа в войсках - <http://encyclopedia.mil.ru/>

Gogolina Irina,

Master student,

Department of Finance, Monetary Circulation and Credit,

Ural Federal University named after the first Russian President B.N. Eltsin

Ekaterinburg, Russia

FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITY PLAN AS A TOOL FOR OPTIMIZING THE COSTS OF MATERIAL AND MONETARY RESOURCES OF THE BUDGETARY INSTITUTION

Abstract:

The article deals with issues related to the efficient, economical and rational use of material and financial resources of an institution financed from the budget. The author offers an approximate plan of financial and economic activity of a budget enterprise with a list of control actions; justifies the expediency of creating an economic commission, formulates its goals and functionality; suggests cost optimization through the implementation of the above measures.

Key words:

Economic commission, plan for financial and economic activities, rational and efficient use of material and monetary resources, budget savings.

УДК: 336.76

Девятова Владлена Александровна,
 магистрант,
 кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
 Высшая школа экономики и менеджмента,
 ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
 имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
 г. Екатеринбург, Российская Федерация

Князева Елена Геннадьевна,
 доктор экономических наук, профессор,
 кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
 Высшая школа экономики и менеджмента,
 ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
 имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
 г. Екатеринбург, Российская Федерация

РОССИЙСКИЕ ГРАЖДАНЕ ГОТОВЫ ПЛАТИТЬ ЗА ОБРАЗОВАНИЕ

Аннотация:

Доступность образования в России часто определяется его стоимостью и, по мнению автора, ошибочно. В истории отмечается четкая тенденция к желанию получения образования не только для себя, но и для следующего поколения. Какие факторы могли на это влиять? Выходит, что на стремление к учебе всегда отражалась не только экономическая ситуация, но и регулярно изменяющийся рынок с предложениями услуг по образованию. Постепенно Российская Федерация избавлялась от стереотипа невозможности платы за образование, сравнивая этот фактор благоустройства жизни с вариантом наличия прочных связей. Таким образом оказался сформирован точный тренд желания регулярного получения образований с использованием имеющихся продуктов на рынке образования. В смете основных крупных расходов семей на фоне покупки жилья или автопокупки имеет сопологающую часть обучение. Получается, что с самого раннего формирования будущих взглядов развивается навык планирования, опираясь на спрос и предложения относительно рынка предлагаемых форм обучения.

Ключевые слова:

образование, услуги, рынок, цифровизация, технологии, социология.

На текущий момент определена четкая тенденция формирования бюджета из расчета отдельной статьи на образование. Такой возросший интерес к платному образованию подкрепляют данные ВЦИОМа – расходы на личное обучение и обучение младшего поколения снова лидируют в списке значимых трат.

При этом часто современное российское образование обвиняется в том, что оно становится все менее доступным, потому что все чаще оно становится платным. В действительности все ровно наоборот.

1. С начала 1927 года сообщают о наличии 90 вузов, в которых училось 114,2 тыс. студентов по причине увеличения объемов промышленности с сельскохозяйственного сектора. В этот год показатели впервые превысили ожидания с 1923 года.

2. В 1940 году число вузов возросло до 481, а число студентов до 478, тыс. человек, то есть за 13 лет произошло увеличение более чем в 4 раза. Именно в этом году был подписан договор с Ираном о торговле и мореплавании.

3. В 1960-е годы число студентов РСФСР достигло 1,5 млн человек. В период с 1959 по 1965 принят семилетний план развития.

4. В 1980-е был рост до 3 млн студентов, а уже в начале 1990-х число студентов несколько сократилось до 2,8 млн человек. Это время было характерно всплеском инфляции.

5. В 2008/2009 число студентов достигло исторического пика в 7,5 млн человек. Несмотря на кризис США и не стабильную экономическую ситуацию, образование в России набирало популярность.

После виражей конца 2014 года, число студентов стало сокращаться, откладывая на статистику 2015 года ложный отпечаток и число студентов погрузилось в тенденцию уменьшения. На 2018 год количество учащихся составляет 4,3 млн человек. При этом одновременно замечена динамика демографических показателей в России.

Основной фактор остается неизменным: высшее образование в приоритете над прочными связями. Изменения информационных технологий позволяет создавать новые знания и осваивать новые квалификации. Стоит также отметить, что в период форм изучения «в глубину», а не «в ширину» образование было не менее актуальным.

Накопление человеческого капитала во многом зависит от спроса на него, а спрос – от структуры экономики и качества институтов. Про качество институтов сказано много. Что касается структуры экономики, то она воспринималась довольно субъективно – в сторону ресурсных отраслей, обеспечивающих ренту и нуждающихся в небольшом количестве узкоспециализированных работников. Ответом на кризис могла бы стать переориентация на улучшение делового климата, обеспечение свободы предпринимательства и конкуренции для развития других отраслей и усложнения структуры экономики, что в свою очередь увеличило бы спрос на человеческий капитал.

Большую роль играет потребность числа специалистов необходимой специальности в рамках актуальной экономической ситуации. Например, 2014 год был актуален для технических специальностей с уклоном на точное понимание функционирования автоматизированных машин. В 2018 году большую тенденцию за собой формирует прикладная информатика в целом. Сейчас в век цифровизации и автоматизации процессов высоко оценивается навык обращения с роботизированными аппаратами, так как все чаще стараются уходить от ручного труда. Дополнительно ко всему в списке «хорошо» оплачиваемых работ запрашивают знание иностранных языков. Но и тут мы можем столкнуться с противоречием. Хорошая практика языка возможна только в случае реального общения с коллегами/друзьями, которые попросту не знают твоего родного языка. Разумеется, первое время необходимо заниматься простым изучением правил, но в дальнейшем, к сожалению, нужна реальная практика, иначе, есть риск оставить глубоко в умах те знания и навыки.

По статистике ВЦИОМа, среди крупных статей бюджета лидируют: ремонт недвижимости, путешествия, автомобиль, платное обучение, покупка квартиры/дома. Тенденция платного образования с 2014 года увеличилась к 2018 в 2 раза.

Таким образом, потребность в образовании формирует большое количество продуктов. У старшего поколения наиболее важным аспектом является обеспечение образованием подрастающего поколения. И тут набирают популярность новые продукты образования на рынке: курсы, online-обучение и т.д. По оценке «Нетология-групп», опубликованной в сентябре 2017 г., оборот российского рынка онлайн-образования в 2016 г. составил 20,7 млрд руб. и в ближайшие пять лет, вероятно, вырастет более чем вдвое – до 53,3 млрд руб. Среди тех россиян, кто планирует получить дополнительное образование, 10% выбирают вебинары, скайп-практикумы и тому подобные онлайн-программы. А 59% родителей допускают, что их дети в той или иной мере будут получать образование онлайн.

Минобрнауки России обнародовало результаты социологического исследования, проведенного в конце прошлого года и направленного на изучение того, как относятся россияне к идее онлайн-обучения. Опрос проводился среди представителей нескольких целевых аудиторий: студентов, руководителей и преподавателей учебных заведений, а также руководителей и HR-директоров коммерческих организаций. Результаты исследования оказались ожидаемы: в целом к идее онлайн-обучения жители страны относятся положительно. Однако, оценки целевых аудиторий разнятся. Так, если большинство студентов и преподавателей относятся к онлайн-обучению сдержанно (ответ «в чем-то положительно, в чем-то отрицательно» выбрали 56% преподавателей и 57% студентов), то бизнес к этой идее отнесся «в основном положительно» – этот ответ выбрали 45,6% руководителей и 50% HR-директоров. А вот ректоры и проректора избрали «золотую середину» – примерно 41% руководителей учебных заведений относятся к онлайн-образованию сугубо положительно и еще столько же – с оговорками. Для того, чтобы объяснить расхождение в оценках, стоит вспомнить, что нынешняя ситуация на рынке труда резко отличается от таковой в рамках привычной многим индустриальной модели экономики. Если раньше полученное образование, фактически, предопределяло выбор профессии, то сегодня дело обстоит далеко не так: по данным Росстата, почти 60% россиян работают не по специальности. Таким образом, работодатели транслируют «социальный заказ», рассчитывая, что именно онлайн-образование поможет ликвидировать разрыв между потребностями рынка труда и предложением со стороны образовательных учреждений. И это вполне реально, если иметь в виду систему профессиональной переподготовки и повышения компетенций кадров.

На общем фоне это формирует очень интересное направление – тренд пожизненного образования. Желание развивать в себе новые навыки за счет такого разнообразия присутствует у разных поколений по причине того, что образование в России шагнуло на новый уровень. Формируется новый вектор восприятия науки как вклада в будущее, а следовательно, любая инвестиция требует личных вложений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 года с учетом поправок, внесенных законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 г. № 6-ФЗ, от 30.12.2008 г. № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 г. № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 г. № 11-ФКЗ.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации
3. Финансы, денежное обращение и кредит: теоретическая модель, вызовы и перспективы развития. Монография. Под ред. Князевой Е. Г. – Издательский дом Академии Естествознания, 2018. – 304 с.
4. Экономика всего. Как институты определяют нашу жизнь. Александр Аузан. ООО «Манн, Иванов и Фербер», 2017. – 150 с.
5. Новая поведенческая экономика. Почему люди арушаются правила традиционной экономики и как на этом заработать. Ричард Талер. ООО «Издательство «Э», 2017. – 540 с.
6. Сетевое издание «Комсомольская правда» <https://www.ural.kp.ru> (дата обращения 17.10.2018).
7. Электронное периодическое издание «Ведомости» (Vedomosti) <https://www.vedomosti.ru/> (дата обращения 17.10.2018).

Devyatova Vladlena Aleksandrovna,
 Master student,
 Department of Finance, money circulation and credit,
 Higher School of Economics and Management,
 Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
 Yekaterinburg, Russian Federation

Knyazeva Elena Gennadievna,

Doctor of Economics, professor,

Department of Finance, money circulation and credit,

Higher School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

RUSSIAN CITIZENS READY TO PAY FOR EDUCATION

Abstract:

The accessibility of education in Russia is often determined by its cost and, in the opinion of the author, is erroneous. In the history there is a clear tendency to the desire to get an education, not only for oneself, but also for the next generation. What factors could influence this? It turns out that the desire to study has always been reflected not only in the economic situation, but also in a regularly changing market with offers of education services. Gradually, the Russian Federation got rid of the stereotype of the impossibility of paying for education, comparing this factor in the improvement of life with the option of having strong ties. Thus, the exact trend of the desire to receive regular education using existing products on the education market has been formed. In the estimate of the major major expenditures of families amid home buying or auto-purchase, there is a concurrent part of the training. It turns out that from the earliest formation of future views, the planning skill develops, based on supply and demand on the market of the proposed forms of education.

Key words:

education, services, market, digitalization, technology, sociology.

УДК 336.226.111

Дивеева Надежда Александровна,
 магистрант,
 Высшая школа экономики и менеджмента,
 ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
 имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
 г. Екатеринбург, Российская Федерация

Львова Майя Ивановна,
 к.э.н., доцент,
 кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
 Высшая школа экономики и менеджмента,
 ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
 имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
 г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Аннотация:

Среди всех налогов, которые уплачивают физические лица, особое место занимает налог на доходы физических лиц. На сегодняшний день НДФЛ является прямым федеральным налогом, который взимается с доходов физических лиц в денежном виде за отчетный период. НДФЛ играет большую роль в формировании государственного бюджета, именно поэтому на сегодняшний день необходимо введение эффективной системы налогообложения доходов физических лиц. По сравнению с рядом экономически более развитых стран ставка НДФЛ в России не такая уж и высокая. Однако низкая ставка вовсе не является показателем эффективности системы налогообложения. На сегодняшний день в России, к сожалению, налог на доходы физических лиц не выполняет ряда функций, которые должен выполнять любой налог. В статье представлены основные проблемы налога в России, а также материал о доле НДФЛ в налоговых доходах бюджета РФ. Также в статье предлагаются возможные пути решения проблем в отношении налоговых ставок на примере международного опыта, уплаты налога, а также контроля над уплатой НДФЛ.

Ключевые слова:

Налог, налог на доходы физических лиц, налогообложение, подоходный налог, проблемы налогообложения, налоговые ставки, бюджет, функции НДФЛ.

Текст статьи

Из всех налогов, которые должны уплачивать физические лица, значительную часть составляет налог на доходы физических лиц. В тех ситуациях, когда налогообложение доходов физических лиц не сбалансировано, и граждане чувствуют несправедливость распределения налоговой нагрузки, это побуждает население уклоняться от уплаты такого налога. А так как налог на доходы физических лиц составляет значительную часть налоговых поступлений в бюджет, то вопросы его исчисления и сбора являются весьма актуальными.

Впервые подоходный налог появился в России в 1812 г. Налоговой базой тогда являлись доходы помещиков от их недвижимого имущества. Ставка такого налога менялась от 1% до 10%. [1]

По мнению Соболева М.Н. «Налог на доходы физических лиц представляет собой наиболее совершенную форму обложения в финансовой системе, потому что он охватывает чистый доход общества – тот основной источник, из которого платятся вообще все налоги». [2]

И.А. Майбуров писал, что «Налог на доходы физических лиц — основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством». [3]

НДФЛ – это один из самых важных элементов налоговой системы любого государства. На сегодняшний день НДФЛ является прямым федеральным налогом, который взимается с доходов физических лиц в денежном виде за отчетный период. Другими словами, НДФЛ – это изъятие у трудоспособных граждан определенной части дохода в пользу государственного бюджета РФ. Согласно ст. 207 НК РФ плательщиками данного налога являются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, но при этом получающие доходы от источников в РФ. [4]

Как и любой налог, НДФЛ выполняет следующие функции:

- фискальную (формирует финансовые ресурсы общества);
- экономическую (данная функция включает в себя подфункцию налогового регулирования, распределительную подфункцию, стимулирующую (льготные условия), социальную и воспроизводственную);
- контрольную (проведение контроля со стороны государственных органов).

Чтобы налоговая система функционировала должным образом, необходимо использовать основные принципы налогообложения:

- обязательность уплаты;
- индивидуальность определения величины налога;
- безвозмездность уплачиваемых сумм;
- отчуждение доли денежных средств.

Всем этим принципам должен следовать каждый налог, и НДФЛ в том числе.

Законодательной базой в отношении НДФЛ на сегодняшний день является глава 23 НК РФ. Налоговая ставка, за исключением некоторых видов дохода, составляет 13%.

НДФЛ является одним из важнейших налогов в стране, так как поступления от данного налога составляют значительную часть в бюджетах разных уровней. В таблице 1 приведена динамика поступлений НДФЛ за 2013-2017 гг., а также его доля в налоговых доходах бюджета. [5] [6]

Таблица 1 - Динамика НДФЛ за 2013-2017 гг.

	2013	2014	2015	2016	2017
Поступления НДФЛ в бюджет, млрд. руб.	2 499,1	2 702,6	2 807,8	3 017,3	3 252,3
Доля НДФЛ в налоговых доходах бюджета, %	10,2	10,1	10,4	11,1	12

По указанным в таблице данным можно сделать вывод, что доля НДФЛ с каждым годом увеличивается на величину меньше 1%. Также исходя из данных рисунка 1 можно заметить, что НДФЛ является одним из важнейших источников формирования бюджета.

Однако, несмотря на то, что налог на доходы физических лиц существует уже довольно давно, у него имеется ряд несовершенств, требующих реформирования. Ниже приведены некоторые из них:

- нет оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью;
- невыполнение распределительной функции налогом, которая достигается с помощью вычетов по НДФЛ (многие граждане зачастую просто не знают о праве возврата средств из бюджета с помощью налоговых вычетов);

- практически полное отсутствие контроля за доходами физических лиц (существующая система контроля не позволяет обеспечить стопроцентную собираемость налога).

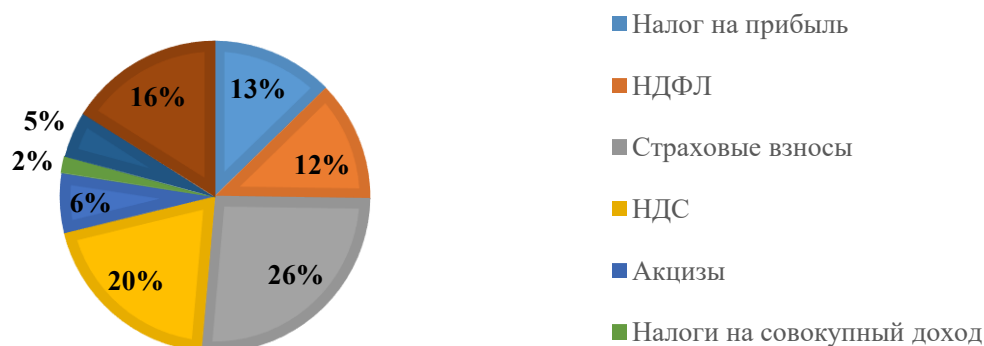


Рисунок 1 - Структура поступлений налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджет РФ за 2017 г.

Далее следует рассмотреть возможные способы решения данных проблем.

Во-первых, стоит отметить, что по сравнению с другими экономически развитыми странами ставка НДФЛ в России не такая уж и высокая. Однако низкая ставка вовсе не является показателем эффективности налогообложения доходов физических лиц. Для того, чтобы посмотреть, как это работает, можно обратиться к опыту других стран. Так например в Германии действует прогрессивная шкала налогообложения. Это значит, что ставка налога на доходы физических лиц напрямую зависит от размера самого дохода. Однако в Германии в расчет берется не весь доход, а только его часть, и размер налога зависит от класса, к которому относится налогоплательщик. В ФРГ существует несколько видов налоговых классов, от принадлежности к какому-либо из них будет установлен необлагаемый налогом минимум. Примеры таких классов: лица, не состоящие в браке и не имеющие детей; родители, которые самостоятельно воспитывают детей и т.д. Таким образом, налоговая ставка может иметь значения указанные в таблице 2. [7]

Таблица 2 - Налоговые ставки в Германии на 2018 г.

Налоговая зона	Диапазон доходов, €	Размер ставки, %
Нулевая зона	До 9 000	0
Нижняя зона прогрессивной ставки	9 001 – 13 996	14-24
Верхняя зона прогрессивной ставки	13 997 – 54 949	24-42
Первая фиксированная зона	54 950 – 260 532	42
Вторая фиксированная зона	Более 260 533	45

В некоторых странах Азии также весьма эффективно работает прогрессивная шкала налогообложения. Это можно увидеть на примере Японии (таблица 3). Помимо имеющихся налоговых ставок, есть и местные подоходные налоги. Однако, несмотря на высокие ставки, есть много положительных моментов в виде большого количества налоговых вычетов, а также наличие необлагаемого минимума доходов. [8]

Таблица 3 - Налоговые ставки в Японии на 2018 г.

Размер дохода, ¥	Размер дохода, \$	Налоговая ставка, %
До 3 300 000	До 29 094	10
3 300 000 – 9 000 000	29 094 – 79 348	20
9 000 000 – 18 000 000	79 348 – 158 695	30
Свыше 18 000 000	Свыше 158 695	37

Таким образом, к одному из первых пунктов повышения эффективности налогообложения доходов физических лиц в России следует отнести введение прогрессивной шкалы налогообложения. Вероятно, прогрессивная ставка НДФЛ сделает процедуру сбора налога более сложной, однако это позволит добиться социальной справедливости налогообложения доходов физических лиц.

Нужно отметить, что в России группа депутатов от партий КПРФ, ЛДПР и «Справедливая Россия» уже внесли законопроект о введении прогрессивной шкалы НДФЛ. В данном законопроекте предлагалось ввести следующие ставки:

- 5% для физических лиц, чей доход не превышает 100 тыс. руб. в год;
- 5 тыс. руб. плюс 13% за доход, превышающий 100 тыс. руб., до 3 млн. руб. в год;
- при доходе от 3 до 10 млн. руб. в год НДФЛ составит 382 тыс. руб. для 3 млн. руб. плюс 18% для дохода, превышающего 3 млн. руб. в год;
- при годовом доходе более 10 млн. руб. в год налог будет исчисляться следующим образом: 1,642 млн. с первых десяти млн. руб. и 25% с остального дохода. [9]

Учитывая приведенные в законопроекте налоговые ставки, можно сказать, что для большинства граждан в отношении НДФЛ ничего не изменится. Однако прогрессивная шкала налогообложения позволит внести социальную справедливость в налог на доходы физических лиц. Нужно также отметить, что в данном законопроекте отсутствует необлагаемый налогом минимальный доход (который мог бы быть равен, например, минимальному размеру оплаты труда и корректироваться каждый год с учетом инфляции), что является необходимым в российских условиях. Необлагаемый налогом минимальный доход позволял бы бедным слоям населения сохранять больше денег, что стимулировало бы их к более активной трудовой деятельности.

К слову, в Правительстве РФ данный законопроект не поддержали, объяснив это тем, что ставка НДФЛ в 13% для большинства видов дохода, начиная с 2001 г., все еще способствует увеличению поступлений от данного вида налога в бюджет РФ.

Из всех проблем, описанных в данной статье, приведенная выше проблема является наиболее сложной. Так как на сегодняшнем этапе развития экономики России становится выбор между приоритетом социальной справедливости или экономической эффективности подоходного налога.

Вторая проблема (проблема невыполнения налогом распределительной функции) решается путем увеличения налоговых вычетов с учетом прожиточного минимума и средней заработной платы. Ведь на фоне роста цен на продукты питания социальные и имущественные вычеты совсем не выросли. На сегодняшний день траты на содержание ребенка постоянно растут, а это не может остаться незамеченным для бюджета молодой семьи. Многие граждане также просто не осведомлены о возможности получения каких-либо налоговых вычетов. Поэтому в России необходимо ввести систему информирования населения о возможности получения такого вычета.

При введении прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц существует большой риск сокрытия гражданами своих доходов. Таким образом, подойти к решению третьей проблемы можно с помощью ужесточения системы контроля со стороны налоговых органов. Существующая система контроля показывает себя крайне неэффективно. В России на сегодняшний день наблюдается большое количество людей, получающих, так называемую, «серую зарплату». До сих пор в России имеется большое количество граждан, скрывающих свои доходы. Большую долю таких граждан составляют люди, получающие

доход от сдачи в аренду собственного имущества, а также граждане, получающие доход от незарегистрированной частной практики в сфере образования. Улучшение системы контроля, а также применение более жестких мер ответственности за налоговые правонарушения будет очень позитивно сказываться на налоговых доходах в дальнейшем.

Резюмируя все вышесказанное, можно сказать, что система налогообложения доходов физических лиц несовершенна и требует реформирования. Все указанные выше меры по улучшению подоходного налога помогут увеличить количество поступлений от данного налога в бюджет, а также будут средством достижения социальной справедливости в вопросе НДФЛ. Все перечисленные предложения по улучшению налоговой системы направлены на упрощение механизма исчисления и уплаты НДФЛ и, как следствие, на повышение доли НДФЛ в налоговых доходах бюджета.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Кохно П. Опережающей экономике необходима прогрессивная шкала налогообложения доходов физических лиц // Экономист. 2017. №11. с. 40.
2. Дмитриева Н.Г., Дмитриев Д.Б. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. Ростов н/Д.: Феникс, 2015. с. 185.
3. Майбуров И.А. Налоговая политика. Теория и практика. М.: Юнити-Дана, 2015. с. 360.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть вторая, раздел VIII, глава 23, статья 207, пункт 1. 2018.
5. Федеральная служба государственной статистики Финансы России. Статистический сборник. М.: Росстат, 2016. с. 33.
6. Федеральная служба государственной статистики Поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации. Электронный ресурс: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/# Дата обращения: 29.09.2018.
7. Налог с зарплаты в Германии: суммы налогов и социальных сборов в 2018, 2017 году с зарплаты. Электронный ресурс: <https://ru-geld.de/salary/taxes.html> Дата обращения: 30.09.2018.
8. Налоговая система Японии в 2018 году. Электронный ресурс: <https://prifinance.com/nalogooblozhenie/nalogi-v-yaponii/> Дата обращения: 30.09.2018.
9. Госдума отклонила законопроекты трех фракций о введении прогрессивной шкалы НДФЛ. Электронный ресурс: <https://kprf.ru/dep/gosduma/activities/169619.html> Дата обращения: 1.10.2018.

Diveeva Nadezhda,

Master student,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Lvova Maya,

Associate professor,

Department of Finance, Money Circulation and Credit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

PROBLEMS OF TAXATION OF INCOMES OF PHYSICAL PERSONS IN MODERN RUSSIA

Abstract:

Among all taxes paid by individuals, a special place is occupied by the tax on personal income. Today, personal income tax is a direct federal tax, which is charged on the income of individuals in monetary form for the reporting period. Personal income tax plays a large role in the formation of the state budget, which is why today it is necessary to introduce an effective system of taxation of personal income. Compared with a number of economically more developed countries, the rate of personal income tax in Russia is not so high. However, a low rate is not at all an indicator of the efficiency of the tax system. Today in Russia, unfortunately, the tax on personal income does not fulfill a number of functions that any tax should perform. The article presents the main problems of tax in Russia, as well as material on the share of personal income tax in tax revenues of the Russian budget. The article also suggests possible solutions to problems in relation to tax rates on the example of international experience, tax payment, and also control over the payment of personal income tax.

Key words:

Tax, tax on personal income, taxation, income tax, taxation problems, tax rates, budget, personal income tax functions.

УДК 658.15

Долгих Юлия Александровна,
старший преподаватель,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПРИМЕНЕНИЕ СИСТЕМНОГО ПОДХОДА К ИССЛЕДОВАНИЮ КАТЕГОРИИ «ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ»

Аннотация:

Целью данного исследования является применение системного подхода к изучению категории «финансовая устойчивость предприятия». Для достижения поставленной цели автор использовал категориальный, логико-структурный анализ и синтез, детализацию и обобщение, группировку и сопоставление, выявление причинно-следственных связей. В результате автором классифицированы виды устойчивости предприятия, обоснованы структурно-иерархические взаимосвязи между ними, а также выделена роль финансовой устойчивости в общей устойчивости предприятия.

Ключевые слова:

системный подход, система, устойчивость, экономическая устойчивость, финансовая устойчивость, предприятие.

Формирование системы управления финансами российских предприятий в современных условиях неопределенности и нестабильности внешней среды обуславливает необходимость разработки новых подходов к построению системы финансового управления с использованием инструментов, позволяющих обеспечивать финансовую устойчивость предприятий в текущем и долгосрочном периодах. Решение данной задачи требует всестороннего рассмотрения категории «финансовая устойчивость предприятия», в том числе на основе применения системного подхода.

Генезис системного подхода соотносится с серединой XX века. В этот период, формируясь на основе общей теории систем австрийского учёного Л. Фон Берталанфи, системный подход выделился в качестве общенаучной методологии познания. Глубокий интерес к концептуальным основам системного подхода со стороны представителей различных наук привел к тому, что за сравнительно небольшой период времени, измеряемый двумя-тремя десятилетиями, системный подход начал широко использоваться во многих отраслях научного познания, и в первую очередь в философии, технике, биологии, социологии, экономике и др.

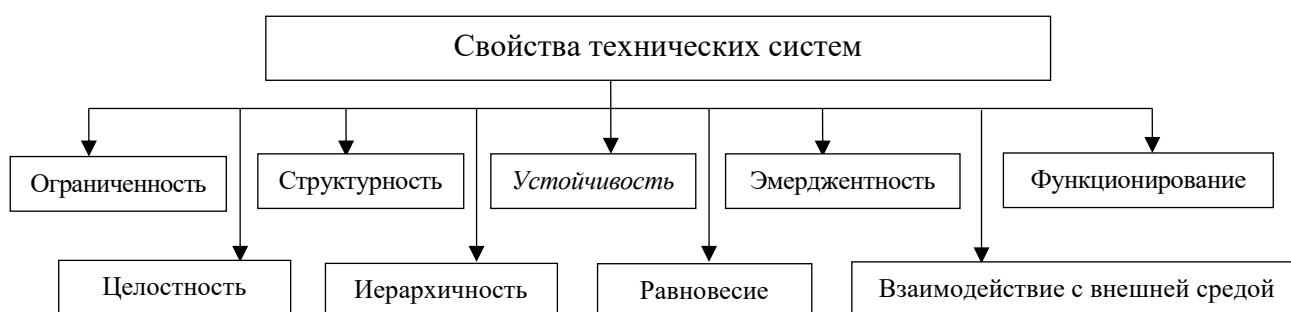
В общем виде системный подход представляет направление методологии научного познания, в основе которого лежит рассмотрение объекта исследования как системы.

В связи с этим возникает необходимость дефиниции самого объекта исследования – системы. В современной науке существует множество трактовок данного понятия, ряд которых представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Дефиниции понятия «система»¹

Автор	Определение понятия «система»
Сpirкин А.Г. [1]	Упорядоченное множество взаимосвязанных элементов, обладающее структурой и организацией
Прохоров А.М. [2]	Совокупность элементов, взаимосвязанность и упорядоченность которых позволяет рассматривать ее как целостность
Садовский В.Н. [3]	Упорядоченное множество элементов, взаимосвязанных между собой и образующих некоторое целостное единство
Кориков А.М. [4]	Множество функциональных элементов и отношений между ними, выделяемое из внешней среды в соответствии с определенной целью, в рамках определенного временного интервала
Уемов А.И. [5]	Множество объектов, на котором реализуется отношение с фиксированными свойствами
Панов А.И. [6]	Множество взаимосвязанных элементов, выступающих средством достижения цели

Приведенные определения свидетельствуют о том, что понятие «система» может быть представлено с различных точек зрения, в зависимости от вида исследуемых систем. Необходимо отметить, что на этапе формирования и развития системного подхода наибольшей популярностью пользовалось его применение к описанию функционирования технических систем. В частности, использование системного подхода позволило выделить основные свойства технических систем (рисунок 1).

Рисунок 1 – Основные свойства технических систем²

Как видно из рисунка 1, неотъемлемым свойством технических систем является устойчивость, которая представляет собой свойство системы возвращаться в исходный или близкий к нему установившийся режим (состояние равновесия) после выхода из него в результате возмущающего воздействия какого-либо фактора (группы факторов).

В постиндустриальном обществе категория «устойчивость» из технической сферы переместилась в экономическую (таблица 2). Устойчивость стала выступать как базовая характеристика функционирования хозяйствующих субъектов, которые являются открытыми социально-экономическими системами.

¹ Составлено автором² Составлено автором

Таблица 2 – Сравнение содержательных параметров категории «устойчивость» применительно к техническим и экономическим системам [7]

Параметры оценки содержания понятия «устойчивость»	Системы	
	Технические	Экономические
1. Сущность	Способность системы, выведенной из состояния равновесия, возвращаться	
	в исходное положение	в новое равновесное положение
2. Характер действия возмущающего фактора	Первоначальное малое возмущение, после которого система предоставлена самой себе	Воздействие возмущающего фактора может продолжаться и после выведения системы из равновесного состояния
3. Характер равновесия системы	Статическое	Динамическое
4. Отношение к сохранению системы	Устойчивость функционирования (структуры и функций) – даёт возможность экономного использования потенциала системы и сохранения себя (проявление свойства целостности).	
5. Отношение к развитию системы		Устойчивость развития предполагает способность системы, выведенной из состояния равновесия, перейти на качественно новый уровень (разрушение старой структуры и создание новой устойчивой структуры).

Ключевая особенность содержания категории «устойчивость» применительно к экономической системе (в том числе предприятию) заключается в том, что она отражает способность системы сохранять свою целостность и одновременно развиваться в заданной траектории, несмотря на возмущающее воздействие факторов внешней и внутренней среды.

В таблице 3 представлена классификация основных видов устойчивости предприятия.

Таблица 3 – Классификация видов устойчивости предприятия¹

Признаки классификации	Виды устойчивости
1. Вид подсистемы	1.1. Экономическая 1.2. Социальная 1.3. Экологическая
2. Функциональные элементы предприятия как экономической системы	2.1. Финансовая 2.2. Производственная 2.3. Организационная 2.4. Информационная 2.5. Кадровая 2.6. Инновационная

¹ Составлено автором

3. Как условие самосохранения развивающейся системы	3.1. Устойчивость функционирования 3.2. Устойчивость развития
4. Этапы жизненного цикла	4.1. Устойчивость на этапе возникновения предприятия 4.2. Устойчивость на этапе ускорения роста 4.3. Устойчивость на этапе замедления роста 4.4. Устойчивость на этапе зрелости 4.5. Устойчивость на этапе спада деятельности
5. Отражение фактора времени *	5.1. Ретроспективная 5.2. Текущая 5.3. Прогнозная
6. Период существования	6.1. Кратковременная 6.2. Долговременная (стабильная)
7. Характер устойчивости *	7.1. Формальная (создаваемая и поддерживаемая государством, извне) 7.2. Реальная (в условиях конкуренции, с учетом возможностей расширенного воспроизводства)
8. Факторы влияния	8.1. Внутренняя 8.2. Внешняя 8.3. Унаследованная
9. Тип устойчивости	9.1. Высокая 9.2. Допустимая (удовлетворительная) 9.3. Низкая
10. Механизм оценки *	10.1. Количественно оцениваемая 10.2. Качественно оцениваемая

Примечание. Позиции, отмеченные знаком (*), предложены автором

Согласно первому классификационному признаку общая устойчивость предприятия является совокупностью экономической, социальной и экологической устойчивости. При этом очевидно, что из трех видов устойчивости наиболее сложной и комплексной является экономическая устойчивость предприятия. Она представляет собой интеграцию видов устойчивости функциональных элементов хозяйственной системы, ее основных структурных компонентов (что отражает второй признак классификации). Эти структурные компоненты устойчивости находятся в тесной взаимосвязи и взаимозависимости (рисунок 2).

В современных условиях неопределенности экономической среды для стабильной деятельности предприятия важны все рассмотренные виды устойчивости. В экономической литературе нет однозначного определения границ воздействия каждого из вышеперечисленных видов устойчивости на общую устойчивость хозяйствующего субъекта. Автор считает, что в обеспечении экономической устойчивости предприятия ключевую роль играет именно финансовая устойчивость, так как она определяет его финансовое состояние, платежеспособность, возможности финансирования текущей хозяйственной деятельности и финансовые возможности развития бизнеса.



Рисунок 2 – Структурные элементы устойчивости предприятия¹

Таким образом, применение системного подхода к исследованию категории «финансовая устойчивость предприятия» позволило автору определить основные характеристики устойчивости предприятия как экономической системы, классифицировать виды устойчивости предприятия, обосновать структурно-иерархические взаимосвязи между ними, а также выделить роль финансовой устойчивости в общей устойчивости предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Спиркин А.Г. Философия: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. / А.Г. Спиркин. – М.: Гардарики, 2004. – 736 с.
2. Советский энциклопедический словарь / Под ред. А.М. Прохорова. – М., 1988. – 1600 с.
3. Садовский В.Н. Основания общей теории систем: Логико-методологический анализ / В.Н. Садовский. – М.: Наука, 1974. – 280 с.
4. Кориков А.М. Основы системного анализа и теории систем: Учеб. пособие / А.М. Кориков, Е.Н. Сафьянова. – Томск: Изд-во ТГУ, 1989. – 208 с.
5. Уемов А.И. Системный подход и общая теория систем: монография / А.И. Уемов. – М.: Мысль, 1978. – 272 с.
6. Панов А.И. Системно-деятельностный подход в образовании. Методические рекомендации / А.И. Панов. – Томск: Изд-во ТГУ, 2002. – 36 с.
7. Броило Е.В. Методология управления экономической устойчивостью коммерческой организации на основе мониторинга кризисных процессов: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.05 / Броило Елена Валериевна. – Екатеринбург, 2009. – 46 с.

¹ Составлено автором

Dolgikh Julia A.,

Senior lecturer,

Department of Finance, Money Circulation and Credit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

**APPLICATION OF SYSTEM APPROACH TO RESEARCH OF THE
CATEGORY «FINANCIAL STABILITY OF THE ENTERPRISE»**

Abstract:

The purpose of this study is to apply a systematic approach to studying the category «financial stability of the enterprise». To achieve this goal, the author used categorical, logical and structural analysis and synthesis, detail and generalization, grouping and comparison, identification of cause-and-effect relationships. In the result, the author categorized the types of enterprise sustainability, justified by the structurally hierarchical relationship between them, and highlighted the role of financial sustainability in the total sustainability of the enterprise.

Key words:

system approach, system, stability, economic stability, financial stability, enterprise.

УДК 336.1

Заборовская Алена Евгеньевна,

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Заборовский Вячеслав Евгеньевич,

кандидат экономических наук, доцент
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Адамова Яна Викторовна,

магистрант,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

**К ВОПРОСУ ОБ УКРЕПЛЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И
УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

Аннотация:

В статье рассмотрены исторические этапы формирования современной банковской системы Китая. Изучена и проанализирована возможность укрепления и сохранения ее устойчивости. Представлена траектория дальнейшего развития банковского сектора Китая в экономических условиях современности.

Ключевые слова:

банковская система, Китайская народная республика (КНР), реформа.

В 2008 году экономическим реформам в Китае исполняется тридцать лет [1, с. 2]. Именно тридцать лет назад на 3-м Пленуме ЦК КПК 11-го созыва лидер страны Дэн Сяопин провозгласил курс на социалистическую модернизацию, политику открытости и раскрепощения сознания. Этот Пленум стал историческим с точки зрения задач, которые были выдвинуты перед китайским обществом. После него последовательно осуществлялись преобразования, которые коснулись всех сторон жизни китайского общества. Нелегким делом для китайских лидеров было найти идеологические трактовки и теоретическое определение нового курса реформ. В конце 1970-х годов практически все страны соцлагеря, которые исповедовали коммунистическую идеологию, оказались в сложном экономическом положении. Экономика большинства из этих стран находилась в состоянии хронической стагнации, население этих стран утратило всякую надежду в верности выбранного пути. Китайские лидеры сняли напряжение по этому вопросу, сделав заявление о том, что Китай

находится на начальной стадии социалистического развития, а для построения социализма нужно 100 лет. Это позволило китайскому руководству сосредоточиться на экономических реформах.

Программа реформ касалась базовых основ социалистической экономики: разделение партийных и хозяйственных органов управления, переход от административного управления экономикой к макрорегулированию и макроконтролю, реформирование собственности, либерализация внешней торговли, децентрализация управления экономикой, реформирование предприятий, и главное - повышение экономической эффективности. Особенностью реализации курса реформ стали их последовательность, постоянство и прагматизм.

К 1978 году банковская система Китая была представлена единственным банком - Народным банком Китая (НБК), который непосредственно подчинялся Министерству финансов и был лишен каких-либо полномочий в отношении проведения самостоятельной денежно-кредитной политики [2, с. 8]. По сути НБК был большим расчетно-кассовым центром, через который осуществлялись все расчеты. В условиях административно-командной системы управления экономикой такой статус банка полностью отвечал требованиям того времени. В то время все предприятия находились в государственной собственности и были лишены каких-либо прав на осуществление самостоятельной хозяйственной деятельности. Предприятия работали в соответствии с производственными планами, которые разрабатывали соответствующие отраслевые министерства и утверждались Госсоветом КНР. Министерство финансов утверждало ежегодный кредитный план в соответствии с которым, происходило распределение финансовых ресурсов через НБК.

Каждое предприятие гарантированно получало государственное финансирование по системе питания с «единого котла». Вопросы о возвратности, срочности, платности и, тем более, эффективности финансовых ресурсов тогда не стояли.

По-новому руководство государства подошло к роли и места банков в экономическом развитии страны. С предоставлением предприятиям самостоятельности и внедрения хозрасчетных отношений, прежняя система распределения, регулирования и контроля финансовых ресурсов оказалась не способной обеспечить эффективность их использования. Было принято решение о выводе НБК из подчинения Министерству финансов страны и предоставлении права НБК самостоятельно осуществлять монетарную политику. НБК был непосредственно подчинен Госсовету КНР. Был взят курс на построение многоуровневой банковской системы страны. В 1979 году были созданы три государственных банка Китая: Сельскохозяйственный банк Китая (Сельхозбанк), Банк Китая и Народный строительный банк Китая (Стройбанк). В сентябре 1983 г. Госсовет принял решение о реорганизации НБК, в соответствии с которым с 1 января 1984 г. на основе сети отделений банка по всей стране был создан государственный промышленно-торговый банк Китая (Промторгбанк). В 1986 г. был создан первый государственный акционерный коммерческий банк - транспортный банк. Большая часть акций банка принадлежала центральному руководству, остальные были распределены между региональным правительством и государственными предприятиями. В целом с 1986 г. по 1992 г. в Китае было создано 9 акционерных коммерческих банков [3, с. 22].

С 1998 г. начался третий этап реформирования банковской системы Китая. Руководство НБК осознавало, что продолжение практики финансирования государственных банков является бесперспективным. Предприятия продолжали работать неэффективно, объемы невозвращенных кредитов росли, финансовое состояние государственных банков ухудшалось. В такой ситуации не могло быть и речи о ликвидности, платежеспособности и надежности банков. Общий объем капитальных вливаний в государственные банки составил 32500000000 долл. США, что составляло 3 % от ВВП и 5 % от поступлений государственного правительства. В конце 1997 г. общий объем безнадежных кредитов составил 24 % общего объема предоставленных кредитов. С целью улучшения финансового состояния государственных банков и совершенствования практики капитальных вливаний НБК разработал ряд мероприятий по рекапитализации государственных банков страны: НБК снизил ставку обязательного резервирования с 13 % до 8 %; вместо прямого вливания

капитала в государственные банки НБК ввел практику выкупа банками специальных облигаций, которые выпускались Министерством финансов; отозвал часть кредитов с тем, чтобы снизить инфляционное давление в связи с снижением норм обязательного резервирования. Дополнительный капитал банки начали получать за счет процентов, которые выплачивало Министерство финансов по специальным облигациям.

Кроме того, чтобы очистить банки от просроченных кредитов Госсовет принимает решение о создании компаний по управлению активами (КУА). Госсовет также позволил банкам создавать собственные компании по управлению активами. КУА могли привлекать капитал за счет финансирования Министерством финансов, кредитов НБК, а также выпуска собственных облигаций. Схема списания просроченных кредитов банков выглядела следующим образом: КУА осуществляет обмен просроченных кредитов на облигации; НБК предоставляет кредиты КУА и списывает банковский долг. По такой схеме банки улучшали свои показатели, лишались безнадежных долгов и дополнительно получали доход, который поступал от процентов по облигациям. Такая схема также позволяла государственным предприятиям избегать банкротства.

В конце 1990-х годов руководство страны осознавало, что собственными силами сложно создать развитую и надежную банковскую систему. Кроме того, со стороны мирового сообщества усиливались требования по открытию финансового рынка Китая. В 2003 г. Комиссия по банковскому регулированию определила Правила о порядке доступа иностранного капитала в банковский сектор страны [4, с. 6]. Было определено, что один инвестор не может владеть более 20 % капитала китайского банка, а совокупная доля нескольких иностранных банков не может быть больше более 25 %.

Открытие банковского сектора иностранному капиталу позволило привлечь в банковский сектор страны крупнейшие мировые банковские учреждения (Citigroup, ING Group, Goldman Sachs, Bank of America, UBC, Royal Bank of Scotland, HSBC, Hang Seng Bank, IFC, Asian Development Bank, Deutsche Bank, Royal Bank of China, Standard Chartered Bank, BNP Paribas, Allianz, Amex и др.). На конец 2006 г. около 30 иностранных финансовых учреждений заключили свой капитал в 21 китайский банк с общим объемом инвестиций 19 млрд долл. США [5, с. 28].

Открытие внутреннего рынка Китая иностранным инвесторам позволило китайским банкам выходить на международные финансовые рынки и привлекать капитал через публичное размещение ценных бумаг (ИПО).

За 30 лет реформ банковская система Китая претерпела значительные изменения. Из централизованной и отсталой она превратилась в мощную, развитую и достаточно диверсифицированную банковскую систему. Китайские банки сегодня известны во всем мире и успешно конкурируют с ведущими мировыми финансовыми учреждениями. Пять китайских банков входят в рейтинг 100 крупнейших мировых банков [6, с. 32].

По итогам января 2018 г. стоимость акций китайских банков показывает внушительные темпы роста — такое происходит впервые после краха фондового рынка в 2015 г. Основной индекс Гонконгской фондовой биржи Hang Seng Index с начала декабря 2017 г. вырос на 17 %. Наибольший прирост демонстрируют бумаги банковского сектора, которые не так давно расценивались инвесторами как неинвестиционный актив по причине значительной доли теневого сектора, растущих «плохих» долгов и низкой прибыли.

Акции крупнейших китайских банков последние три года торговались ниже их балансовой стоимости. Но с начала 2018 г. ситуация стала меняться. Капитализация China Construction Bank и Industrial & Commercial Bank of China — двух крупнейших банков в мире — в январе превысила стоимость их чистых активов. Аналитики опасаются, что снижение рисков и ужесточение контроля в отрасли не исключает повышения концентрации банковской системы. Главными бенефициарами новых правил становятся крупнейшие банки, которые практически не участвовали в теневом кредитовании.

По оценке Deutsche Bank AG, в первой половине 2017 г. доля внебалансовых кредитов в «большой четвёрке» китайских банков (Industrial & Commercial Bank of China, Bank of China,

China Construction Bank и Agricultural Bank of China) составляла только 2 % против 17% для других публичных банков.

Снятие ограничений для иностранцев на доступ в банки и управляющие компании Китая стало беспрецедентным шагом для властей страны.

Согласно данным Народного банка Китая (РБОС), объём теневого банкинга в 2016 г. вырос до 253 трлн юаней (38 трлн долл. США) и составил 109 % от официального банковского сектора Китая.

Борьба с теневыми кредитами приведёт к резкому падению прибыльности небольших банков, полагают аналитики. Кроме того, политика СВРС по ограничениям межбанковских операций затронет основной источник их финансирования.

Несмотря на позитивные изменения, эксперты не спешат говорить о стабилизации китайской банковской системы. По оценке Bloomberg Economics, при сохранении сегодняшнего тренда в отрасли к 2022 году совокупный долг Китая будет составлять 327 % ВВП страны.

Китайские банки успешно выполняют возложенные на них функции. Банки стали активным инструментом правительства в реализации программы модернизации экономики страны. Несмотря на достигнутые успехи китайские банки должны осуществить более глубокие изменения для того, чтобы превратиться в финансовые учреждения мирового уровня.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Доклад о выполнении плана экономического и социального развития за 2007г. и проекте плана экономического и социального развития на 2008г., 1-я сессия ВСНП 11-го созыва. – Пекин, 2008.
2. Kumiko Okazaki. “Banking System Reform in China”. Research. RAND Corporation, 2007.
3. Доклад заместителя главы Государственного комитета КНР по делам развития и реформ, Всекитайское рабочее совещание по реформам экономической системы. – Ухань, 2008.
4. Yoon Je Cho. The Banking System of the People’s Republic of China. – Seoul: Sogang University, 1999.
5. Годовой отчет за 2006г., Комитет по контролю и управлению банковской системой КНР. Пекин. 2007.
6. China Financial Stability Report. Group of PBC. – Bejin, 2017.

Zaborovskaya Alena Evgenievna,

Candidate of economic sciences, associate professor,
Department of finance, monetary circulation and credit,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after first President of Russia B.N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Zaborovsky Vyacheslav Evgenievich,

Candidate of economic sciences, associate professor,
Department of finance, monetary circulation and credit,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after first President of Russia B.N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Adamova Yana Viktorovna,

Master's degree student,

Department of finance, monetary circulation and credit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after first President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

**TO THE QUESTION ABOUT THE STRENGTHENING OF
COMPETITIVENESS AND SUSTAINABILITY OF THE BANKING SYSTEM**

Abstract:

The article considers the historical stages of the formation of China's modern banking system. The possibility of strengthening and maintaining its stability has been studied and analyzed. The trajectory of the further development of the banking sector of China in current economic conditions is presented.

Key words:

banking system, People's Republic of China (PRC), reform.

Збыковская Софья Кирилловна,

студент,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Долгих Юлия Александровна,

старший преподаватель,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО ДОЛГА РФ

Аннотация:

На современном этапе развития одной из основных проблем мировой экономики является наличие во многих развитых странах значительных объемов государственных заимствований, что является одной из причин замедления экономического роста, сокращения государственных расходов и других деструктивных явлений в национальном и мировом масштабах. Целью данного исследования является изучение влияния государственного долга на развитие национальной экономики и выявление основных проблем государственного долга РФ на современном этапе. В статье проанализирована динамика и структура внутреннего и внешнего государственного долга РФ, рассмотрены основные проблемы в сфере государственных заимствований и определены направления их решений. Авторами подчеркивается, что ключевой проблемой современного государственного долга РФ является не факт его наличия или динамика роста, а недостаточная степень эффективности мер по управлению государственным долгом.

Ключевые слова:

государственный долг, методы управления, рефинансирование, реструктуризация, конверсия, новация, консолидация, активный долг, пассивный долг.

На современном этапе экономического развития наличие государственного долга является нормальной ситуацией для любой страны, представляющей свои интересы на мировой арене, и Россия – не исключение. Однако российский государственный долг обладает своей спецификой, которая обуславливает ряд проблем в управлении этим долгом. Последние политические и экономические события ведут к еще большему ухудшению данной ситуации. Например, антироссийские санкции, проводимые государственным департаментом США, вызывают девальвацию рубля, из-за которой содержание внешнего долга РФ становится дороже. Кроме того существенным событием, привлекающим особое внимание к проблеме управления государственным долгом, является полное расходование Резервного фонда и его упразднение, согласно Федеральному закону от 29 июля 2017 г. № 262-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части использования нефтегазовых доходов федерального бюджета». Резервный фонд на протяжении периода 2009-2017 гг.

являлся одним из главных источников финансирования как бюджетного дефицита, так и погашения государственного долга РФ [1].

Если проанализировать динамику абсолютных значений внутреннего долга РФ, то можно увидеть устойчивую тенденцию роста. С 1 января 2016 г. по 1 сентября 2018 г. внутренний долг вырос с 7 307,611 млрд рублей до 9 047,151 млрд рублей, то есть на 24%, причем за 2018 год он вырос только на 5% [2]. Внешний долг РФ за тот же самый период сократился с 50 002,3 млн долл. до 47 133,9 млн долл., то есть на 6%. При этом динамика внешнего долга не была столь однозначной: его объем за этот период то увеличивался, то сокращался в пределах от 47 до 51 млрд долл., и за 2018 год уменьшился с 50 млрд долл. до 47 млрд долл. [3]. Совокупный же государственный долг вырос с 10 591,8 до 12 142,9 млрд рублей, то есть на 14,6%, так что в целом его динамика негативна, что может объясняться, в том числе, и упразднением Резервного фонда [2],[3].

Тем не менее, абсолютное значение государственного долга не дает полного понимания его масштабов и его влияния на экономику государства. Для этого существует относительный показатель государственного долга, который равен отношению абсолютного долга к ВВП. В России это значение находится на довольно низком уровне, на 2016 год всего лишь 17%. Особенно хорошо видна его незначительность по сравнению с другими странами, среди которых страны с очень развитой экономикой. Так, к примеру, самый большой показатель относительного долга у Японии (240%), в первую тридчатку также входят США (107%), Франция (96%), Великобритания (89%), Россия же находится всего лишь на 177 месте [4]. Из этого можно сделать вывод, что сам по себе государственный долг не является серьезной угрозой для экономики РФ, особенно по сравнению со странами «большой семерки».

В чем же тогда заключаются современные проблемы государственного долга? По мнению авторов, они заключаются в качестве управления им. Например, в стоимости его обслуживания. Согласно Бюджетному Кодексу Российской Федерации, под обслуживанием государственного долга понимаются операции по выплате доходов по государственным и муниципальным долговым обязательствам в виде процентов по ним и дисконта, осуществляемые за счет средств соответствующего бюджета (ФЗ от 31.07.1998 № 145-ФЗ, ст. 119) [5]. К сожалению, стоимость обслуживания государственного долга РФ стремительно возрастает. В период с 2009 г. по 2015 г. она выросла с 176 млрд. руб. до 512 млрд. руб. [6]. Безусловно, такая тенденция свидетельствует о недостаточной эффективности управления государственным долгом РФ.

Если же сравнивать обслуживание долга РФ с обслуживанием долга США, несмотря на высокий показатель относительного долга последней страны, по критерию стоимости обслуживания долга США находятся в более выгодном положении. У США высокий кредитный рейтинг (AA+), также стоит отметить, что американский доллар является мировой резервной валютой, все это позволяет правительству США выпускать облигации с невысокой доходностью, которые, тем не менее, востребованы на рынке. Их доходность может составлять от 2% (за одномесечные) до 3,4% (за тридцатилетние) [7]. В России же доходность, к примеру, ОФЗ-н составляет 8,5% годовых [8]. Ставки внешних кредитов еще выше. Тем самым получается, что США даже выгодно содержать долг как можно дольше, ведь инфляция может превышать процентную ставку, в то время как Россия получает заемные средства на условиях не особо выгодных. Авторы отмечают эту проблему как одну из ключевых в управлении государственным долгом РФ на современном этапе.

Еще одной проблемой является недостаточно эффективное использование методов управления государственным долгом, среди которых:

- рефинансирование (погашение старых заимствований за счет новых);
- реструктуризация (изменение первоначальных условий договора кредитора с должником, в связи с кризисным состоянием последнего);
- реструктуризация, которая в свою очередь подразделяется на четыре вида:
 - консолидация (слияния нескольких займов в один);

- конверсия (уменьшения процента займов);
- отсрочка платежей;
- новация (замена условий погашения займов, т.е. другим способом, возможно, не денежным) [9].

На взгляд авторов, умелое рефинансирование является интересным и перспективным методом управления государственным долгом, в некоторых случаях даже более выгодным, чем реструктуризация. Кредиторы не всегда охотно соглашаются на изменение первоначальных условий договора, так как они чаще всего ведут к их потерям. При грамотном рефинансировании можно добиться тех же целей, надо только подобрать новый кредит так, чтобы понизилась ставка или увеличился срок погашения. В России на данном этапе рефинансирование осуществляется недостаточно эффективно, лишь с целью погашения предыдущих задолженностей, но не с целью снизить стоимость обслуживания долга. Так, ОФЗ-н, с доходностью 2,5% годовых [10], заменили ОФЗ-н, с доходностью 8,5% годовых. Управление же внешним государственным долгом РФ часто подразумевает отсрочку, которая может повлечь за собой изменение других условий договора на менее выгодные (например, повышение процентной ставки), а также понижение статуса России как заемщика.

Но наиболее системной проблемой является отсутствие единой целенаправленной политики по управлению государственным долгом РФ и единого государственного органа, занимающегося ее разработкой и реализацией. Этот государственный орган необходим для анализа уровня государственного долга РФ, его структуры и динамики; обоснования выбора и оценки эффективности методов управления им; разработки стратегии сокращения расходов как самого долга, так и его обслуживания.

В мировой практике сформировался достаточно устойчивый подход к проведению аудита эффективности и оценке методов управления государственным долгом, активно продвигаемый специальной рабочей группой по внешнему долгу, созданной международной организацией высших органов финансового контроля ИНТОСАИ. Рекомендациями рабочей группы ИНТОСАИ были определены контуры законодательной и нормативной базы управления государственным долгом, формирование которой обеспечивает необходимое качество и полноту управляющего воздействия. В числе прочих элементов такая база должна предусматривать формулировку ясных стратегических целей и четкой политики в области управления государственным долгом, а также определение ее основных приоритетов, задач и целей. В целях повышения прозрачности системы управления государственным долгом рекомендовано также обеспечить публикацию в свободном доступе соответствующих отчетов и аналитических материалов о проводимой политике в области государственных заимствований и о состоянии текущей задолженности государства [11]. Если уровень государственного долга действительно можно посмотреть в свободном доступе на официальном сайте министерства финансов РФ, то остальные требования в условиях российской действительности не соблюдаются с такой точностью.

Также, среди проблем государственного долга РФ стоит отметить его погашение за счет, в основном, доходов, полученных от экспорта углеводородов. Кроме того, у России есть проблемы не только в качестве заемщика, но и в качестве кредитора. Некоторые страны-заемщики оказались не в состоянии вернуть долг, и тогда Россия «простила» его им. Например, Ираку российские власти простили 60% государственного долга, надеясь на привилегии в доступе российских предпринимателей на рынок Ирака. В 2004 году в ходе визита в Индию между российской и индийской стороной была заключена договоренность использования долга со стороны Индии на инвестиции, в том числе на приобретение акций приватизируемых индийских компаний. Также было объявлено о списании 10-ти миллиардного долга Монголии перед Россией, а также 4-х миллиардного долга Эфиопии. По сути, российская сторона не имеет никаких выгод с этой финансовой помощи, но, по мнению некоторых экспертов, данная мера может помочь в налаживании экономических и политических связей между странами, а долг, по сути, являлся безнадёжным, так как эти страны были не в состоянии погасить его [12].

Тем не менее, нельзя сказать, что все попытки управления государственным долгом в России оказались неудачны. Авторы положительно оценивают тенденцию увеличения удельного веса внутреннего государственного долга РФ (за период с 01.01.2016 по 01.09.2018 с 69% до 75%). По нашему мнению, это правильное направление, так как внутренний долг содержать дешевле, он не зависит от курса рубля, и чем меньше внешняя задолженность России, тем меньше влияние на нее стран-кредиторов.

В заключении хотелось бы отметить, что в целом проблема государственного долга не является критичной или масштабной для экономики России на данном этапе. Тем не менее, наблюдается тенденция наращивания этого долга и не принимаются действительно эффективные меры управления государственным долгом. На взгляд авторов, есть несколько направлений, которые России стоит реализовать, в первую очередь, для изменения данной ситуации в лучшую сторону:

- учреждение специального единого государственного органа для аудита государственного долга РФ, разработки политики по управлению им;
- применение эффективных методов управления государственным долгом РФ, в том числе рефинансирования;
- изыскание альтернативных источников погашения государственного долга РФ, не связанных с экспортом углеводородов;
- увеличение доли активного долга (направленного на инвестирование) по сравнению с долей пассивного долга (направленного на финансирование дефицита федерального бюджета).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 29 июля 2017 г. № 262-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части использования нефтегазовых доходов федерального бюджета».
2. Официальный сайт Минфина России. Документ от 01.10.2018 «Государственный внешний долг Российской Федерации (2011-2018 гг.)». Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/statistics/fedbud/gov_debt/
3. Официальный сайт Минфина России. Документ от 11.10.2018 «Таблицы ежемесячных значений объема государственного внутреннего долга Российской Федерации». Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/performance/public_debt/internal/structure/total.
4. General government gross debt (% of GDP). International Monetary Fund.URL: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2017/01/>.
5. Федеральный закон от 31.07.1998. № 145-ФЗ «Обслуживание государственного (муниципального) долга».
6. Зиновьева И.С., Луцык А.А. Проблемы погашения государственного долга России. Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика. 2017. С. 76-82.
7. Томаев А.О. Государственный долг США. История и современное состояние. Наука и образование, 2015. С.133-135
8. Официальный сайт Минфина России. Документ от марта 2017 «Облигации федерального займа для населения (ОФЗ-н) – новый инструмент для сбережений россиян». Режим доступа: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2017/04/main/2017.03.23_Prezentatsiya_OFZ-n.pdf
9. Шатров К. Д., Гордиенко Д. Г. Государственный долг, проблемы его обслуживания и способы регулирования. E-Scio. 2017. С. 182-188.
10. Официальный сайт Минфина России. Документ от июля 2015 «ОФЗ с защитой от инфляции: новый инструмент – новые возможности». Режим доступа: https://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/07/main/OFZ-IL_presentation_final_1.pdf.

11. Чайковская Л.А. Методологические проблемы организации государственного финансового контроля в области управления государственным долгом. Государственный и внутренний финансовый контроль, 2017. С. 78-87.
12. Стожаров К.А., Акулова П.Е. Урегулирование проблемы внешнего долга в современной Российской и зарубежной практике. Вестник современных исследований, 2017. С. 116-121.

Zbykovskaia Sofia Kirillovna,

Student,

Ural Federal University named after first President of Russia B.N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Dolgih Julia Alexandrovna,

Senior teacher,

Department of finance, monetary circulation and credit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after first President of Russia B.N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

MODERN PROBLEMS OF THE RUSSIAN FEDERATION PUBLIC DEBT

Abstract:

At the present stage of development, one of the main problems of the world economy is the existence of significant amounts of government borrowing in many developed countries, which is one of the reasons for the slowdown in economic growth, reduction of government spending and other destructive phenomena on a national and global scale. The goal of this article is to study the influence of public debt on the development of the national economy and to identify the main problems of the public debt in the Russian Federation at the present stage. The article analyzes the dynamics and structure of the internal and external public debt of the Russian Federation, discusses the main problems in the field of public borrowing and identifies the direction of development. The authors emphasize that the key problem of the modern public debt of the Russian Federation is not the fact of its existence or growth dynamics, but an insufficient degree of effectiveness of measures for managing the public debt.

Key words:

public debt, management methods, refinancing, restructuring, conversion, novation, consolidation, active debt, passive debt.

УДК 336.132.11

Каратаева Галина Евгеньевна,

доктор экономических наук, профессор,

кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,

Институт экономики и управления,

БУ ВО Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Сургутский государственный университет»

г. Сургут, Российская Федерация

ЦИФРОВОЕ ОБРАЗОВАНИЕ В ЗАДАЧАХ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Аннотация:

В докладе представлен обзор реализации проекта Министерства Финансов России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Проведен анализ «образовательных составляющих» региональных государственных программ на примере Ханты-Мансийского автономного округа – Югры. Автор приходит к выводу о необходимости гармонизации целей и систематизации траекторий бюджетного финансирования мероприятий государственных программ в сфере повышения грамотности населения. В докладе раскрыты организационные и содержательные аспекты проекта. Оригинальность изложенной в докладе идеи состоит в обосновании способа встраивания региональных образовательных организаций в цифровую модель дополнительного образования и повышения грамотности населения.

Результаты проведенного исследования позволят повысить эффективность использования бюджетных средств при планировании образовательными учреждениями региона закупок учебно-методических материалов за счет средств регионального и местных бюджетов, а также при формировании планов по повышению квалификации педагогического состава.

Ключевые слова:

Цифровая экономика, бюджетное финансирование, образовательные технологии, финансовая грамотность

На протяжении последних двух лет с принятием государственной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» [1] вопросы цифровизации стали самыми популярными на всех без исключения дискуссионных площадках России. Формализация уже свершившегося по факту широкого проникновения информационных технологий во все сферы жизни современного общества, выразившаяся в наборе мероприятий государственного программного документа, свидетельствует о признании сверхважности этого явления для обеспечения национальной безопасности и развития национальной экономики. Можно много спорить о наборе мероприятий, последовательности их реализации, объемах финансирования, но с одним обстоятельством сегодня, пожалуй, согласны все. Для воплощения всех планов и программ нужны люди, и не просто трудоспособное население, а обладающие необходимым набором компетенций специалисты во всех отраслях современной экономики. Не только о профессиональной подготовке должна идти речь. Общий уровень грамотности населения существенно влияет на эффективность использования человеческого капитала в экономике страны.

Перед тем, как дать собственное видение решения задач цифровизации хотелось бы остановиться на понимании ее (цифровизации) сущности. В этом плане очень интересной представляется работа Р.Д. Гимранова и И.Н. Холкина [2]. Авторы, являясь профессионалами в IT-сфере, дают очень точное определение: «цифровизация – это использование цифровых технологий для изменения бизнес-модели и предоставления новых возможностей получения доходов и создания стоимости; это то, что позволит создавать новые модели бизнеса с использованием цифровых технологий, размывающих границу между физическим и виртуальным мирами» [2, стр. 13]. Авторы подчеркивают, что цифровизация предполагает смену парадигмы, *сопровождая вытеснением человека из всех рутинных операций и процессов*, в то время, как происходящая последние 50 лет информатизация *помогает человеку справляться с его текущей работой*. Исходя из этого нами предпринята, попытка обозначить возможности и границы цифровизации образования на примере реализации программы повышения финансовой грамотности населения в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре (далее – автономный округ, Югра).

Автономный округ (численность населения – 1646,1 тыс. чел.) часто становится пилотной площадкой новых федеральных проектов, проводимых по линии Министерства финансов. Югра входит в тройку лидеров по качеству государственного финансового менеджмента, по качеству налоговой политики; одним из первых регион стал применять оценку эффективности налоговых льгот; велась моделирование и консультации по вопросам введения налога на дополнительный доход для нефтяной отрасли. Есть региональный опыт работы и по проектам Минфина России, связанным с вовлечением граждан в бюджетный процесс и повышением финансовой грамотности. Так, во всех муниципальных образованиях региона проводятся конкурсы, основанные на принципах инициативного бюджетирования, в рамках проекта «Содействие повышению финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» организованы Дни открытых дверей для школьников. Однако, долгое время работа в этом направлении велась Департаментом финансов автономного округа без участия профильного департамента – Департамента образования. Только в 2018 году в учебные планы муниципальных школ региона был включен курс по финансовой грамотности для школьников, а в Сургутском государственном университете (далее – СурГУ) впервые заговорили о создании регионального методического центра по повышению квалификации преподавателей, учителей школ и методистов по программам для этого курса.

Отметим, что в автономном округе создана широкая сеть организаций профессионального образования. Только в Сургуте (численность населения 360,6 тыс. чел.) работают два университета (педагогический и классический), финансирование которых осуществляется за счет средств бюджета Югры. В Ханты-Мансийске (численность населения 98,6 тыс. чел.) работает государственная медицинская академия, Югорский научно-исследовательский институт информационных технологий (далее – ЮНИИИТ), Обско-Угорский институт прикладных исследований и разработок. В автономном округе действует более 20 организаций среднего профессионального образования. Высокий уровень обеспеченности региона образовательной инфраструктурой должен демонстрировать высокие же результаты в профессиональном образовании, в том числе в сфере повышения квалификации, дополнительного образования и социальных проектах. На практике, в региональных университетах объемы услуг в сфере повышения квалификации составляют менее 3 % с учетом доведенного государственного задания [3]. Причиной такой ситуации становятся очевидными при анализе государственных региональных программ. Каждое ведомство самостоятельно определяет потребность в повышении квалификации своих работников, а также планирует мероприятия для населения в рамках повышения его правовой, экологической, информационной и прочей грамотности, за исключением, пожалуй, Департамента финансов автономного округа, который реализует это направление «своей» деятельности в рамках реализации государственной региональной программы «Развитие образования». В начале октября 2018 года были утверждены новые окружные программы на

2018-2025 и на период до 2030 года. [4]. Их анализ показывает, что принципиальных изменений в организации повышения квалификации и социального образования (назовем этим термином все виды грамотности населения) нет. В программе «Развития образования» появились проекты, связанные с реализацией национальных проектов (табл. 1).

Таблица 1 - Портфели проектов и проекты государственной программы Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Развитие образования», направленные в том числе на реализацию национальных и федеральных проектов Российской Федерации (извлечение) [5]

№ п/п	Наименование проекта или мероприятия	Параметры финансового обеспечения, млн. рублей						
		всего	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1.4.	Проект 4 "Цифровая образовательная среда"	336,7	56,12	56,12	56,12	56,12	56,12	56,12
1.4.1	Мероприятие 6.1.	6,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
	Кранч конференция "Внедрение новых форм интеграции традиционного и цифрового образования"							
1.4.2	Мероприятие 6.2.	330,7	55,12	55,12	55,12	55,12	55,12	55,12
	Повышение ИТ компетенций педагогов и административных работников образовательных организаций автономного округа и установка платформы "Образование 4.0"							
1.5.	Проект 5 "Учитель будущего"	186,27	31,86	31,86	31,86	30,23	30,23	30,23
1.5.1	Мероприятие 5.1.	13,5	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25
	Организационно-методическое сопровождение регионального конкурса профмастерства педагогов ("Педагог года")							
1.5.2	Мероприятие 5.2	9,00	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
	Проведение конкурсов на звание лучшего педагога, лучших образовательных организаций							
1.5.3	Мероприятие 5.3.	2,16	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36
	Поддержка и развитие регионального учебно-методического объединения в сфере общего образования							
1.5.4	Мероприятие 5.4.	115,11	20,00	20,00	20,00	18,37	18,37	18,37
	Повышение профессиональной компетентности руководителей, педагогических работников образовательных организаций							

Образовательные мероприятия по линии других ведомств запланированы в рамках курируемых ими программ. В частности, программа «Цифровое развитие Ханты-Мансийского автономного округа – Югры», предполагает повышение ИТ-грамотности населения через подведомственный ему ЮНИИИТ. Согласно документу, ведомство планирует увеличение числа граждан, прошедших обучение по ключевым компетенциям цифровой экономики, с 0 до 10000 человек [6]. При этом планируется создать условия для подготовки кадров для цифровой экономики, а также условия для освоения гражданами ключевых компетенций цифровой экономики, обучения их массовым цифровым сервисам, в том числе на базе Центра

IT-компетенций. В 2019 году ведомство планирует обучить 1000 человек. Этот показатель рассчитан согласно заявкам, поступившим от органов власти автономного округа, органов местного самоуправления муниципальных образований автономного округа, а также подведомственных им государственных и муниципальных учреждений, иных органов и организаций по состоянию на дату разработки государственной программы с учетом возможностей обучения в условиях доведенного финансирования. Кроме того, каждая программа содержит раздел, посвященный развитию конкуренции и вовлечению социально ориентированных некоммерческих организаций (далее - СОНКО) в сферу оказания государственных услуг. Программами определено, что не менее 15 % всего бюджета, выделяемого на финансирование государственных услуг, должно направляться в форме субсидий и грантов СОНКО. Проведенный анализ демонстрирует отсутствие координации деятельности по повышению социальной грамотности в автономном округе, что в свою очередь приводит к неэффективному использованию средств регионального бюджета, выделяемых на эти цели. У каждого ведомства есть приоритетные задачи, и судя по распределению финансового обеспечения повышение социальной грамотности к ним не отнесено. В совокупности же с учетом объемов подпрограммы «Профессиональное образование, наука и технологии» окружной программы «Развитие образования», а также средств других программ ежегодно округ выделяет более 20 млрд. руб. на высшее, среднее профессиональное образование, повышение квалификации и дополнительное образование (без дополнительного образования детей, а также общего и дошкольного образования).

Учитывая сегодняшний уровень цифровизации образовательных технологий, а также сложившуюся образовательную инфраструктуру автономного округа обоснованной видится следующая организационная модель социального образования в Югре (рис. 1.)

Сегодня в Югре пошли по несколько иному пути. В частности, для повышения финансовой грамотности создается центр на базе одного из региональных вузов. Центр финансируется за счет регионального бюджета. Создание центра предполагает предварительное обучение его специалистов в ведущих вузах. В дальнейшем, эти специалисты должны ежегодно проходить там повышение квалификации. Центр должен вести подготовку педагогов для школ. Создан он на базе классического, а не педагогического университета. Уже сейчас очевидно, что затраты на создание этого центра несколько не обоснованы. Планируется ежегодно в центре обучать и повышать квалификацию порядка 200 учителей. На сегодняшний день в школах региона нет такого количества педагогов. Такая модель прослеживается и в программах других ведомств (Центр IT-компетенций и пр.). При такой организации процесса взрослое население в него практически не вовлечено. Также существенным недостатком, по нашему мнению, является отток бюджетных средств региона в крупные образовательные центры в ущерб региональной образовательной системе.

Отметим, что речь идет о минимальном наборе компетенций в финансовой сфере. При наличии собственного достаточно крупного для этих задач вуза не вполне логичным кажется передача их решения, а, следовательно, финансирования, другим игрокам образовательного рынка.

Вопрос о централизации бюджетных ресурсов, выделяемых различными департаментами Правительства региона на цели повышения грамотности населения, например, в программе Департамента образования как составляющей подпрограммы «Дополнительное образование», является дискуссионным. Нам кажется это вполне логичным, однако это может привести к межведомственным противоречиям.

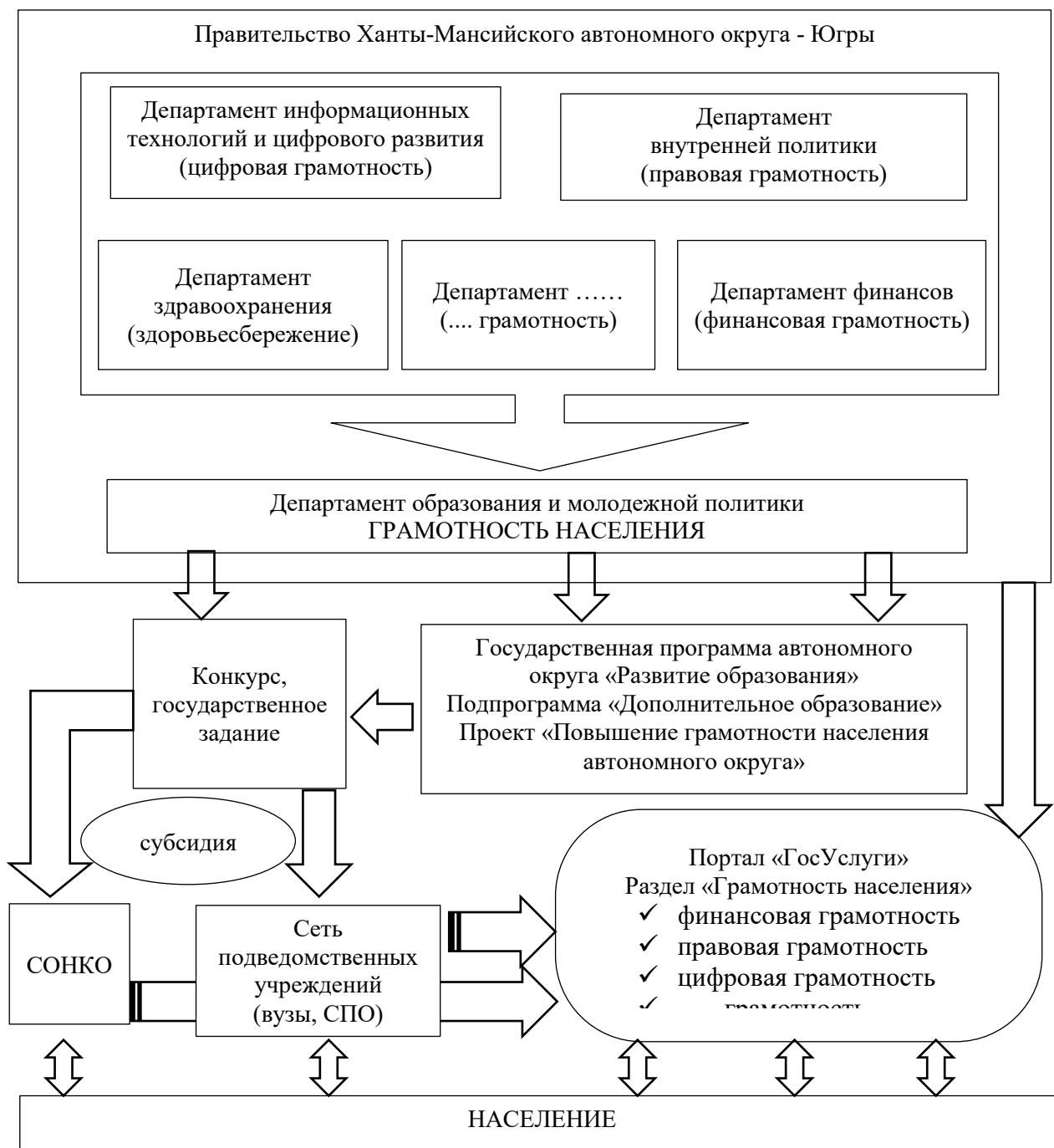


Рисунок 1 - Организационная модель повышения грамотности населения региона

В предложенной модели хорошо, на наш взгляд, решаются две задачи:

- 1) реальная цифровизация образовательного процесса. Курсы размещены на хорошо известном населению портале «Госуслуги», доступны из любой точки, оснащенной интернетом. Обучение исключает рутинную работу преподавателя и одновременно, допускает контактную работу со слушателями через интерфейсы видеообщения и чаты.
- 2) экономия бюджетных ресурсов, их локализация в региональной образовательной инфраструктуре. На первоначальном этапе Правительство региона, в лице Департамента образования, может объявить конкурс на разработку контента, образовательную технологию и программное обеспечение, к участию в котором вполне могут быть допущены ведущие игроки этого рынка. Условиями конкурса должно быть предусмотрено, что актуализация курсов и их консультационное

сопровождение должно осуществляться силами региональных образовательных организаций.

Курсы могут предусматривать несколько уровней сложности. Вовлечение населения в образовательный процесс может носить добровольный характер с элементами стимулирования. Так, в одной из конкурсных студенческих работ, посвященных инициативному бюджетированию, студенты предложили за успешное прохождение тестирования на портале городской администрации по курсу «Инициативное бюджетирование» начислять бонусы, которые можно обменивать на билеты в муниципальные учреждения культуры. Необходима широкая компания в социальных сетях по продвижению этих курсов, что также может с успехом выполняться студенческим сообществом. В отношении работников бюджетной сферы, государственных и муниципальных служащих прохождение этих курсов можно включить как показатель в системы стимулирования.

Актуализация курсов и консультационное сопровождение должно осуществляться силами региональных образовательных организаций. В частности, если речь идет о финансовой грамотности, то здесь должна быть задействована соответствующая кафедра регионального вуза. Это вполне посильная с точки зрения кадрового обеспечения и важная с позиций встраивания университета в систему управления социально-экономическим развитием региона задача. Финансовое обеспечение государственной услуги «Повышение грамотности населения» в этой части может осуществляться в рамках государственного задания.

Предложенная модель может решать задачу вовлечения региональных СОНКО в этот процесс. Департамент образования может проводить конкурс среди них на право оказания государственной услуги «Повышение грамотности населения» в пределах той доли бюджета, которая отведена в региональных государственных программах на эти цели.

В заключение отметим, что над разработкой контента, образовательных технологий и их оцифровкой сегодня работают практически все вузы, югорские не являются исключением. Преподавателями медицинского института СурГУ разработаны специальные курсы для населения и широко применяются в консалтинговой деятельности медицинских учреждений. В институте экономики и управления разработаны курсы по налоговой грамотности, в институте государства и права функционирует юридическая клиника, задача которой – повышение правовой грамотности населения.

Раскрыть в рамках настоящей публикации образовательный контент курсов вряд ли удастся. Отметим только, что в сентябре 2018 года состоялось очень значимое для развития цифрового образования мероприятие, первая международная научно-практическая конференция «Цифровое образование. 21 век», где были представлены передовые разработки в этой области, с которыми можно ознакомиться здесь: <http://edu-forum.pro/>.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Распоряжение Правительства РФ от 28 июля 2017 г. N 1632-р «Об утверждении программы "Цифровая экономика Российской Федерации" Система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/71734878/#ixzz5TzxU7wty> (дата обращения 10.10.2018).
2. Гимранов Р.Д., Холкин И.Н. Изобретая информационные системы будущего. Теория и практика. – СПб.: «Моби Дик», 2017. – 192 с.
3. Государственное задание и План финансово-хозяйственной деятельности БУ ВО Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Сургутский государственный университет» на 2018 и 2019-2020гг. <http://bus.gov.ru/pub/agency/88902> (дата обращения 12.10.2018).
4. Государственные программы Ханты-мансийского автономного округа - Югры <https://admhmao.ru/dokumenty/proekty-pravitelstva/documents.php?sid=71327&bid=740&pid=71302> (дата обращения 12.10.2018).

5. Постановление Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 5.10.2018 г. № 338-п «О государственной программе Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Развитие образования»». <https://admhmao.ru/dokumenty/proekty-pravitelstva/documents.php?sid=71327&bid=740&pid=&eid=1949382> (дата обращения 12.10.2018)

Karataeva Galina E.,

Doctor of Economics, professor,
Department of Finance, money circulation and credit,
Institute of economics and management,
Surgut State University
Surgut, Russian Federation

DIGITAL EDUCATION IN THE PROBLEM OF IMPROVING FINANCIAL LITERACY OF THE POPULATION

Abstract:

The report provides an overview of the implementation of the project of the Ministry of Finance of Russia “Assistance in raising the level of financial literacy of the population and the development of financial education in the Russian Federation”. The analysis of the "educational components" of regional state programs on the example of the Khanty-Mansiysk Autonomous Okrug - Ugra. The author concludes that it is necessary to harmonize the goals and systematize the trajectories of budget funding for the activities of state programs in the field of literacy. The report reveals the organizational and substantive aspects of the project. The originality of the idea outlined in the report consists in substantiating the method of embedding regional educational organizations in a digital model of additional education and increasing the literacy of the population.

The results of the study will improve the efficiency of the use of budgetary funds when planning educational institutions in the region to purchase teaching materials at the expense of regional and local budgets, as well as when developing plans to improve the skills of teaching staff.

Key words:

Digital economy, budget financing, educational technologies, financial literacy.

Карпачев Дмитрий Владимирович,
магистрант,
кафедра банковского и инвестиционного менеджмента,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Князева Елена Геннадьевна,
доктор экономических наук, профессор,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПРИМЕНЕНИЕ БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГИЙ В ФУНКЦИОНИРОВАНИИ ФОНДОВ ПРЯМЫХ ИНВЕСТИЦИЙ

Аннотация:

Современная экономика предполагает наличие новых технологических решений направленных на развитие финансовых взаимоотношений между участниками рынка. Это обусловлено постоянно возрастающей потребностью в быстром, удобном, дешевом и безопасном способе взаимодействия и проведения операций между участниками рынка. Появившиеся не так давно блокчейн-технологии способны корональным образом изменить наши взаимоотношения на рынке капиталов, открыть новые возможности для привлечения финансирования и инвестирования в проекты, используя токен в качестве нового типа финансовых инструментов. Внедрение блокчейн-технологий в различные сферы деятельности – одна из самых обсуждаемых тем в настоящее время. Ведущие финансовые институты создают отдельные подразделения развития блокчейн-технологий, и ищут возможности его применения в своей деятельности. Одной из таких возможностей может внедрение блокчейн-технологий в модель функционирования фондов прямых инвестиций. В статье рассматривается возможность и преимущества внедрения блокчейн-технологий, выпуска токенизированных финансовых инструментов и их роль в функционировании фондов прямых инвестиций.

Ключевые слова:

Блокчейн, токены, финансовые инструменты, финансовые активы, инвестиции, фонды прямых инвестиций, инвестиционные фонды, рынок ценных бумаг, токенизированные финансовые инструменты.

Блокчейн

Блокчейн представляет собой технологию децентрализованного хранения и обработки информации (распределенный реестр). Блокчейн (англ. blockchain или block chain) — выстроенная по определённым правилам непрерывная последовательная цепочка блоков (связный список), содержащих информацию. Копии цепочек блоков хранятся на множестве

разных компьютеров независимо друг от друга.¹ Каждая транзакция формирует новые блоки, которые в зашифрованном виде хранят в себе информацию о цепочке взаимосвязей между обладателями актива. Транзакция считается завершённой и достоверной («подтверждённой»), когда проверены её формат и подписи, и когда сама транзакция объединена в группу с несколькими другими и записана в специальную структуру — блок. Содержимое блоков может быть проверено, так как каждый блок содержит информацию о предыдущем блоке. Все блоки выстроены в одну цепочку, которая содержит информацию обо всех совершённых когда-либо операциях в базе², как показано на рис. 1, тем самым обеспечивается высокая надежность и прозрачность системы в целом.

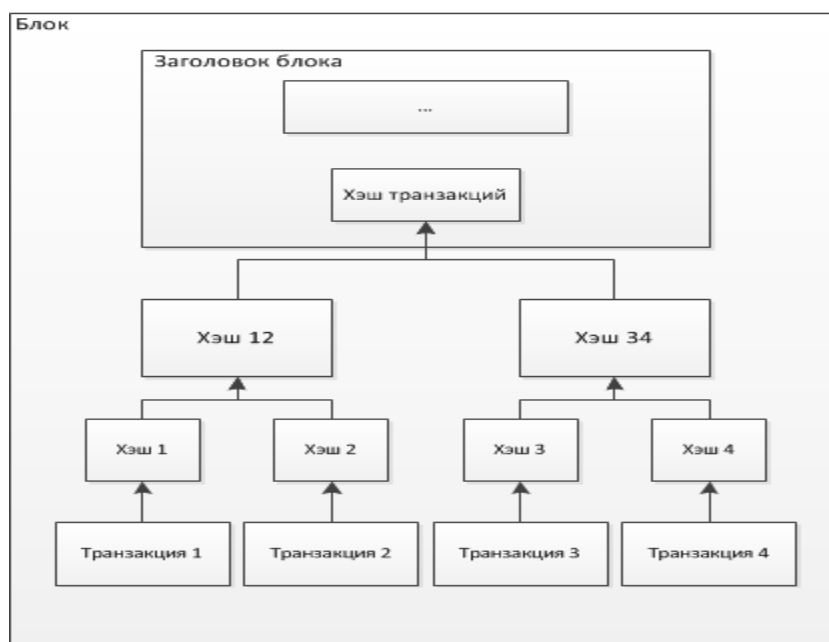


Рисунок 1 - Схема блоков транзакций.

Обработка данных для подтверждения операций называется майнингом. Майнинг – это деятельность по обработке транзакций, созданию новых структур (блоков), для обеспечения функционирования криптографических платформ. Майнинг выполняет ключевую роль в функционировании системы блокчейн. По мере увеличения транзакций, сложность обработки данных увеличивается, требуется больше времени и, следовательно, затрат на обработку транзакций. Майнинг обеспечивает работоспособность инфраструктуры систем блокчейн, взамен на обработку транзакций, майнеры получают комиссию в виде части объекта обработки транзакций. Помимо майнинга существует форжинг (минтинг). Форжинг (минтинг) так же осуществляют обработку транзакций, но на основе подтверждения доли владения с возможностью получить вознаграждение в форме новых единиц и комиссионных сборов.

В результате мы имеем систему децентрализованного реестра, распределенного между множеством компьютеров, подключенных к сети, хранящего информацию о всех транзакциях, подписываемых с помощью асимметричного шифрования, при этом данные о транзакциях видны каждому пользователю и представлены в виде определенного набора символов, представляющего собой адреса участников совершения операций. Внедрение данной технологии может существенно повысить безопасность, прозрачность и эффективность финансовых взаимоотношений на ранке ценных бумаг, упростить процесс хранения, учета и обращения финансовых инструментов.

¹ Satoshi Nakamoto. [Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System](#). — 2008. —С.2.

² Интернет ресурс: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Блокчейн>

Токенизированные финансовые инструменты

Существующая система хранения и учета финансовых инструментов предполагает ведение реестра депозитария для подтверждения прав владения ценными бумагами, и проведение клиринговых сессий на бирже для взаиморасчетов. Прозрачность, стабильность, безопасность, стоимость и скорость обработки транзакций – являются одними из основных проблем функционирования финансовых рынков. Внедрение блокчейн технологий способно решить эти проблемы посредством выпуска токенизированных финансовых инструментов. Токенизированные финансовые инструменты – финансовые активы, создание и контроль которых базируется на криптографических методах исчисления и обработки информации. Система блокчейн может использоваться для подтверждения прав владения токенами, в которой токены могут использоваться в качестве полноценных финансовых инструментов, обладая определенными условиями присущими соответствующим финансовым инструментам, и обеспечивать взаиморасчеты на рынке практически в режиме реального времени. Это позволит упростить процесс взаимодействия между участниками рынка и позволяют более эффективно управлять капиталом, привлекать финансирование и инвестировать в проекты. Блокчейн позволит сократить издержки на услуги депозитария и проведение клиринговых сессий в период расчетного цикла. Безусловным преимуществом данной системы является то, что система на основе блокчейн способна проводить операции по всему миру, и функционировать полные сутки. Более того данные системы не подвержены DDoS атакам, так как обработку транзакций осуществляет множество компьютеров, которые значительно превосходят серверные мощности, что обеспечивает высокую стабильность системы в целом. Таким образом, блокчейн делает систему финансовых взаимоотношений глобальной, доступной и прозрачной, упрощает взаимоотношения между ее участниками и открывает новые возможности для финансовых взаимоотношений на рынке капиталов.

Блокчейн в фондах прямых инвестиций.

Существующие варианты инвестиций для частных инвесторов в основном ограничивается инвестированием на рынке ценных бумаг, недвижимостью или собственным бизнесом. При инвестировании всегда возникает проблема правильной оценки рисков, доходности, а также полноты и достоверности анализируемой информации, и правильной ее интерпретации. В инвестиционных компаниях, осуществляющих посреднические услуги на рынке ценных бумаг, аналитики могут работать только с доступной информацией в виде ежеквартальной и годовой отчетности, состоянии рынка, и публикуемой информации в средствах массовой информации. Такое положение не дает провести комплексный анализ, не дает полное представление о реальном положении дел в компании, и возможность принимать активное участие в деятельности компании и оперативно реагировать на изменяющиеся события. Инвестиционные компании, деятельность которых основывается на прямых инвестициях, имеют доступ к управленческой отчетности, следовательно, могут более точно оценить финансовые показатели, определять стратегию развития, и оперативно реагировать на изменяющиеся события, влиять на управление компанией в целом. Однако, существующая модель функционирования фондов прямых инвестиций действует в рамках ограниченного круга лиц, обладающих крупными капиталами. Это связано с тем, что для реализации инвестиционных проектов требуются «длинные деньги» в то время как частные инвесторы с небольшими капиталами – это как правило «короткие деньги». Если инвестиции связаны с реализацией инвестиционного проекта, то как правило прибыль можно получить только по завершении проекта, если отсутствуют промежуточные выплаты. Так же, участие в фондах прямых инвестиций связано со сложностью юридического оформления, и большое количество частных инвесторов с небольшими капиталами способно создать дополнительные издержки для инвестиционной компании. Поэтому на данный момент невозможно и нецелесообразно участие инвесторов с небольшими капиталами в фондах прямых инвестиций.

Интеграция блокчейн-технологий в модель функционирования фондов прямых инвестиций позволит расширить инвестиционные возможности для частных инвесторов и

привлекать дополнительный капитал для реализации инвестиционных проектов. Гибкая система управления, за счет использования блокчейн-технологий и выпуска токенизированных финансовых инструментов, позволяет инвестировать в фонд неограниченному кругу лиц без требования к сроку и минимальному капиталу, инвестору не требуется дожидаться окончания срока реализации проектов, так как токены могут быть проданы на рынке другому инвестору. Тем самым решается проблема «длинных» и «коротких» денег. Запись транзакций в блокчейне автоматически подтверждает права инвестора на долю прибыли соразмерно его инвестициям и практически мгновенно распространяется по рынку, это позволит сократить издержки, связанные со сложностью юридического оформления и существенно снизит стоимость проведения транзакций. За счет оптимизированной структуры привлечения инвестиций происходит хеджирование финансовых рисков, связанное с диверсификацией рисков между собственным капиталом фонда, привлеченными средствами и использованием долгового финансирования. Учитывая, что фонд удерживает комиссию «за успех» при успешной реализации проекта в процентном соотношении от добавленной стоимости, происходит снижение риска и увеличение доходности при измененной структуре финансирования проекта с использованием финансового рычага.

Стоит отметить, что оценка инвестиционных проектов, принятие инвестиционных решений, структурирование сделок, определение стратегии развития компании, оптимизация производства, все это требует специальных знаний в области корпоративных финансов, финансового, инвестиционного, и операционного менеджмента. Зачастую, инвесторы могут не обладать специальными знаниями или владеть ими не в полном объеме, не иметь информации об отраслевых особенностях или тенденциях, которые формируются на рынке. В инвестиционной компании работает штат высококвалифицированных специалистов, которые применяют накопленные знания и опыт в ежедневной работе, что дает уверенность в обладании более полной и актуальной информацией, которая позволяет сформировать компетентное мнение и снижает риски при инвестировании.

Основная инвестиционная деятельность фондов прямых инвестиций часто осуществляется через подконтрольные специализированные РЕ фонды. Каждый такой фонд может выпускать собственные токены, которые будут обеспечивать эффективное управление, диверсификацию рисков и позволит привлекать дополнительное финансирование на соответствующие направления деятельности. Блокчейн может хорошо вписаться в модели фондов слияний и поглощений, девелопмента, венчурных инвестиций, и ETF фонды или фонды проектного финансирования.

Блокчейн в фондах слияний и поглощений

Инвестиционная модель фонда в области слияний и поглощений основывается на поиске синергии, недооцененных компаний, компаний, испытывающих недостаток финансирования и имеющих перспективы развития для последующей оптимизации компании, увеличения ее стоимости, и продаже стратегическому инвестору. Дополнительный эффект в таких фондах может достигаться за счет применения долгового финансирования при структурировании сделки. Токенизированные фонды слияний и поглощений, обеспечивают эффективное управление и привлечение дополнительных инвестиций для финансирования проектов в сфере M&A. На данный момент в России наблюдается достаточно низкая активность в этом направлении. Ограниченное финансирование является одной из основных проблем развития данного направления. Применение блокчейн-технологий позволит привлекать дополнительное финансирование используя токены в качестве специфических финансовых инструментов. Так токены могут быть представлены в качестве акций и участвовать в формировании первоначального пула для проведения финансируемого выкупа (LBO/MBO сделки) или представлены в качестве облигаций для обеспечения мезонинного финансирования. Повышение активности в сфере слияний и поглощений будет способствовать увеличению конкурентных преимуществ, оптимизации производств, модернизации основных средств и повышению эффективности бизнеса в целом.

Блокчейн в девелопменте

Девелоперские фонды направлены на инвестирование в перспективные строительные проекты и объекты недвижимости. Инвестиционная модель фонда на основе блокчейн, основывается на выпуске токенов типа REIT которые обеспечивают эффективное управление, привлечение дополнительного финансирования, ликвидность, и позволяют инвестировать в недвижимость без ограничения по сумме и сроку. Держатели токенов получают доходы от роста стоимости долей фонда который формируется за счет прибыли от реализации девелоперских проектов и от аренды недвижимости. Стоимость токенов REIT зависит от стоимости активов в портфеле фонда. Фонд не имеет минимальной суммы инвестиций и минимального срока участия, инвестор может в любое время продать токены на рынке другому инвестору. Повышенная доходность формируется за счет того, что фонд выступает организатором строительства и реализует недвижимость по рыночной стоимости, что положительным образом влияет на прибыль, так же фонд может привлекать финансирование в виде кредитования, за счет чего формируется эффект кредитного плеча и увеличивается прибыль на собственный капитал. Это будет способствовать привлечению дополнительных средств на рынок недвижимости, реализации более сложных и затратных проектов, и даст хороший импульс в развитии строительного бизнеса в целом.

Блокчейн в венчурных фондах

Инвестиционная модель венчурного фонда основывается на финансировании венчурных проектов, новые технологические решения, однако, традиционно, венчурный рынок связан с большими рисками. Технологическое развитие занимает особую роль в современном мире, технологии обеспечивают преимущество, и позволяют занять лидирующие позиции на рынке. Однако, стоит отметить, что далеко не все компании готовы инвестировать в современные технологии, ввиду больших рисков и отсутствия свободных средств. Поскольку венчурные проекты часто представляют собой новые технологии, которые не имеют существующих аналогов, продукции, и ясного рынка сбыта, становится сложно оценить перспективы проекта. Как правило, стартап имеет интересный продукт, но отсутствуют средства для его выхода на рынок. Привлечение финансирования всегда является проблемой для стартапов. Внедрение блокчейн технологий способно решить эту проблему. Уже сейчас можно наблюдать применение блокчейн технологий на венчурном рынке и финансирование стартапов посредством ICO (initial coin offering – первичное предложение). ICO – это новый механизм привлечения финансирования венчурных проектов на ранних этапах своего развития, благодаря которому они могут привлечь капитал от большого числа ранее недоступных им инвесторов. ICO использует краутфаудинговую модель финансирования и позволяет любому лицу участвовать в венчурных сделках без ограничений к минимальному капиталу, что повышает эффективность, и обеспечивает приток денежных средств в проект. Блокчейн упрощает процесс взаимодействия инвесторов и компании, при том обеспечивает наличие доли в компании в виде выпуска токенов. Использование системы блокчейн венчурными фондами позволит частным инвесторам участвовать в венчурных проектах, отбором которых будет заниматься команда специализированных менеджеров, что снижает риски при инвестировании и помогает диверсифицировать портфель.

Блокчейн в ETF фондах.

Так же применение блокчейн технологий актуально в функционировании ETF фондов. ETF – это индексный инвестиционный фонд акции которого торгуются на бирже, другими словами ETF представляет собой портфель ценных бумаг торгуемый на бирже. ETF – это относительно новый инструмент на рынке ценных бумаг. За последние 20 лет ETF стали одним из самых популярных инструментов на рынке, как для институциональных, так и для индивидуальных инвесторов. ETF позволяет легко инвестировать во все ценные бумаги, входящие в соответствующий ETF, доходность такого фонда будет зависеть от курса

входящих в него активов. Это позволяет диверсифицировать активы и снизить риски, что особенно актуально на высоко рисковом рынке. Поскольку токены по своей природе являются финансовыми инструментами, уже сейчас, ввиду большого тренда в отношении ICO, появляется возможность формировать ETF фонды на криптовалютных биржах, включая туда выпущенные токены венчурных проектов, что позволяет диверсифицировать риски. ETF уже доказали свою эффективность на традиционном рынке и являются отличным инструментом для инвестирования. Рынок токенизированных финансовых инструментов открывает дополнительные возможности для развития ETF, это дает уверенность в том, что использование ETF, как инвестиционного инструмента, будет только расти.

Проблемы применения блокчейн-технологий и токенизированных финансовых инструментов на его основе.

Блокчейн является новым изобретением который может быть применим во всех сферах где имеется право собственности и возникают отношения между участниками по поводу подтверждения и передачи этих прав на возмездной или безвозмездной основе. Финансовые взаимоотношения не могут развиваться и функционировать без ясной правовой среды, так как финансовые активы могут стать объектом посягательств, мошенничества, споров, в силу неясности или отсутствия норма регулирования. На данный момент, именно отсутствие юридического регулирования является основной проблемой применения данной технологии в сфере финансов. Несмотря на то, что нормативно-правовая база еще не разработана, и в законодательном плане рынок токенизированных инструментов еще не регулируем, правительства многих стран активно разрабатывают новые правила и принципы для взаимоотношений между его участниками.

На данный момент в РФ только разрабатывается законодательная база для регулирования токенизированных финансовых инструментов на основе блокчейн, в то время как центральные банки, Кипра, Мальты, Сингапура, Швейцарии и др. стран уже разработали документы регулирующие данный вид активов. Стоит отметить, что отношения разных стран весьма разное, так правительство Кореи и Китая законодательно ограничило функционирование и обращение криптовалютных бирж, осуществляющих обменные операции с криптографическими активами, в то время как правительство Кипра, Мальты и Швейцарии очень оптимистично смотрят на развитие данной технологии и нацелены на развитие блокчейн-технологий, формируя «тихую гавань» для обращения подобного рода активов. Правительство США приравняло токенизированные финансовые инструменты к акциям, если они являются долей в компании и обещают часть прибыли в виде дивидендов, по законам США, такие токены должны проходить регистрацию в SEC (комитет по ценным бумагам в США), только после этого могут быть допущены к обращению на рынке США, или могут быть проданы гражданам США. Стоит отметить, что блокчейн обладает рядом концептуальных преимуществ по сравнению с действующей системой финансовых взаимоотношений на рынке капиталов, таких как: прозрачность, стабильность, безопасность, стоимость и скорость обработки транзакций, и отсутствие правового регулирования не является проблемой его реализации, так как полностью вписывается в концепцию поэтапного развития, когда сначала появляются новые технологии, способы взаимодействия, затем появляется регулирование отношений в результате такой деятельности.

Заключение

Блокчейн открывает новые возможности для финансовых взаимоотношений на рынке капиталов, делает систему глобальной, доступной и прозрачной. Внедрение блокчейн-технологий в модель функционирования фондов прямых инвестиций позволит привлекать дополнительное финансирование и инвестировать в проекты неограниченному кругу лиц без требования к сроку и минимальному капиталу за счет использования токенизированных финансовых инструментов, снизит риски при инвестировании и сократит издержки, связанные с учетом и хранением финансовых инструментов, транзакционные издержки и издержки на

юридическое оформление. Блокчейн – это более совершенная система в финансовом мире, и безусловно, это следующий шаг в развитии финансовых взаимоотношений на рынке капиталов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Satoshi Nakamoto. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System. — 2008. — 9 с.
2. Интернет ресурс: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Блокчейн>

Karpachev Dmitry,

Master student of Finance,

Department of Banking and Investment Management,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

APPLYING BLOCKCHAIN-TECHNOLOGIES TO THE FUNCTIONING OF PRIVATE EQUITY FUNDS

Abstract:

The economy today works with the help of innovative decisions focused on developing modes of cooperation for the market members. This is due to the constantly growing need for a fast, convenient, cheap and safe way of interacting and conducting transactions between market participants. The introduction of blockchain technologies into various fields of activity is one of the most discussed topics nowadays. Blockchain-technology creates new opportunities for stock markets, including effective way to attract investment with tokens as a financial instrument. A lot of financial institutions create departments of block-technology development. They are looking for opportunities to involve its usage in activities. One of such possibilities can be including blockchain-technologies in functioning of private equity funds. This article presents the possibility and advantages of implementing blockchain-technologies, issuance of tokenized financial instruments and its role at functioning of private equity funds.

Key words:

Blockchain, tokens, financial instruments, financial assets, investments, private equity funds, investment funds, securities market, tokenized financial instruments.

УДК 336.221

Катаева Ксения Дмитриевна,

магистрант,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
Уральский Федеральный Университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина,
г. Екатеринбург, Россия

Никонорова Софья Александровна,

магистрант,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
Уральский Федеральный Университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина,
г. Екатеринбург, Россия

Шадурская Мария Михайловна,

доцент, к.э.н.
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
Уральский Федеральный Университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина,
г. Екатеринбург, Россия

**УНИФИКАЦИЯ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В РАМКАХ
РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА «ШЕЛКОВЫЙ ПУТЬ»**

Аннотация:

Реализация концепции Экономического пояса Шелкового и Морского пути является актуальной темой для взаимодействия России и КНР. В рамках данной концепции рассматривается вопрос об устранении двойного налогообложения между РФ и Китаем. Для решения данного вопроса необходимо сравнение налоговых систем России и Китая как в целом, так и в ряде отдельных налогов. Создание единой системы налогообложения позволит развитию иностранного бизнеса на территории этих стран. А также, возможность достижение России экономического развития наравне с экономическими развитыми странами.

Ключевые слова:

Экономический пояс Шелкового и Морского пути, налоги, налогообложение, двойное налогообложение, проблемы реализации концепции, налог на прибыль, налог с продаж, налог на добавленную стоимость, подоходный налог, налог на доходы физических лиц, бизнес, SWOT – анализ.

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачам. В настоящее время, как отмечается многими научными исследователями (Франк Ф.К. [5], Разгуляева Е.Ф. [17], Барулин С.В. [3] и др.) актуальной проблемой является взаимодействие Российской Федерации с экономически развитыми странами. А именно, проблема в создании единой налоговой системы для реализации совместных проектов с другими странами. Налоговая система России находится на стадии становления и стремления

к зарубежным моделям налоговой системы. Налоговый Кодекс РФ с частой периодичностью претерпевает изменения, дополнения, которые связаны со многими факторами – экономическая ситуация как внутри страны, так и за ее территорией, уровень инфляции и безработицы, рядом вводимых санкций по отношению России. Данный факт свидетельствует о том, что экономическая ситуация в стране нестабильна. А следовательно, Правительство не может создать благоприятный климат для развития иностранного бизнеса на территории РФ.

Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы. В настоящее время выделяется ряд следующих проблем:

1. отсутствие стабильного экономического положения в стране;
2. неразвитая налоговая система;
3. отсутствие условий для ведения иностранного бизнеса на территории РФ;
4. отсутствие возможности обучения иностранных предпринимателей ведению бизнеса в России;
5. ограниченное количество высококвалифицированных специалистов в налоговой системе, которые смогут проконсультировать иностранный хозяйствующий субъект о необходимой для них информации.

Формирование целей статьи (постановка задания). Целями данной статьи являются:

1. сравнение налоговой системы РФ и КНР как в целом, так и в части отдельных налогов;
2. выявление возможных возникающих проблем при ведении иностранного бизнеса на территории РФ;
3. предложения по усовершенствованию налоговой системы России и устранению двойного налогообложения в рамках концепции «Один пояс – один путь».

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов. Три десятилетия структурных изменений и быстрого роста в сравнении со многими странами мира сделали Китай локомотивом мировой экономики и одной из двух ведущих экономик мира. Страна также стала крупнейшим мировым производителем и экспортером большинства видов промышленной продукции. Нельзя не отметить и тот факт, что Китай является одним из ключевых торгово-экономических партнеров, как Казахстана, так и других членов ЕАЭС (Евразийский Экономический Союз).

В нынешних экономических условиях, страны пытаются найти наиболее выгодные коридоры для:

1. расширения товарооборота;
2. привлечения инвестиций в экономику государства;
3. установления доступа к общей инфраструктуре.

В связи с выше перечисленным, в 2013 году во время своего визита в страны Юго – Восточной Азии президент КНР (Китайская Народная Республика) Си Цзиньпин предложил концепцию совместного строительства экономического пояса Шелкового и Морского пути членам АСЕАН (Ассоциация государств Юго - Восточной Азии). Обе идеи были объединены в одну концепцию «Один пояс – один путь».

Концепция «Один пояс – один путь» является открытой для всех стран и международных организаций, и будет создавать основу сотрудничества КНР с заинтересованными странами [7, с.53].

Основными маршрутами Экономического пояса Шелкового пути будут являться:

1. КНР – Центральная Азия – Россия – Европа (до Балтийского моря);
2. КНР – Центральная Азия – Западная Азия – Персидский залив – Средиземное море;
3. КНР – Юго-Восточная Азия – Южная Азия – Индийский океан.

Основными его маршрутами Морского пути будут выступать:

1. морские порты КНР – Южно-Китайское море – Индийский океан – Европа;
2. морские порты КНР – Южно-Китайское море – южная акватория Тихого океана.

В этих направлениях планируется создание экономических коридоров. В их состав войдут [12, с.7]:

1. КНР – Монголия – Россия;
2. КНР – Центральная Азия – Западная Азия;
3. КНР – Индокитай;
4. КНР – Пакистан;
5. Бангладеш – Индия – Мьянма – КНР;
6. Евразийский сухопутный мост.

Маршруты концепции «Один пояс – один путь» отражены на рисунке 1.

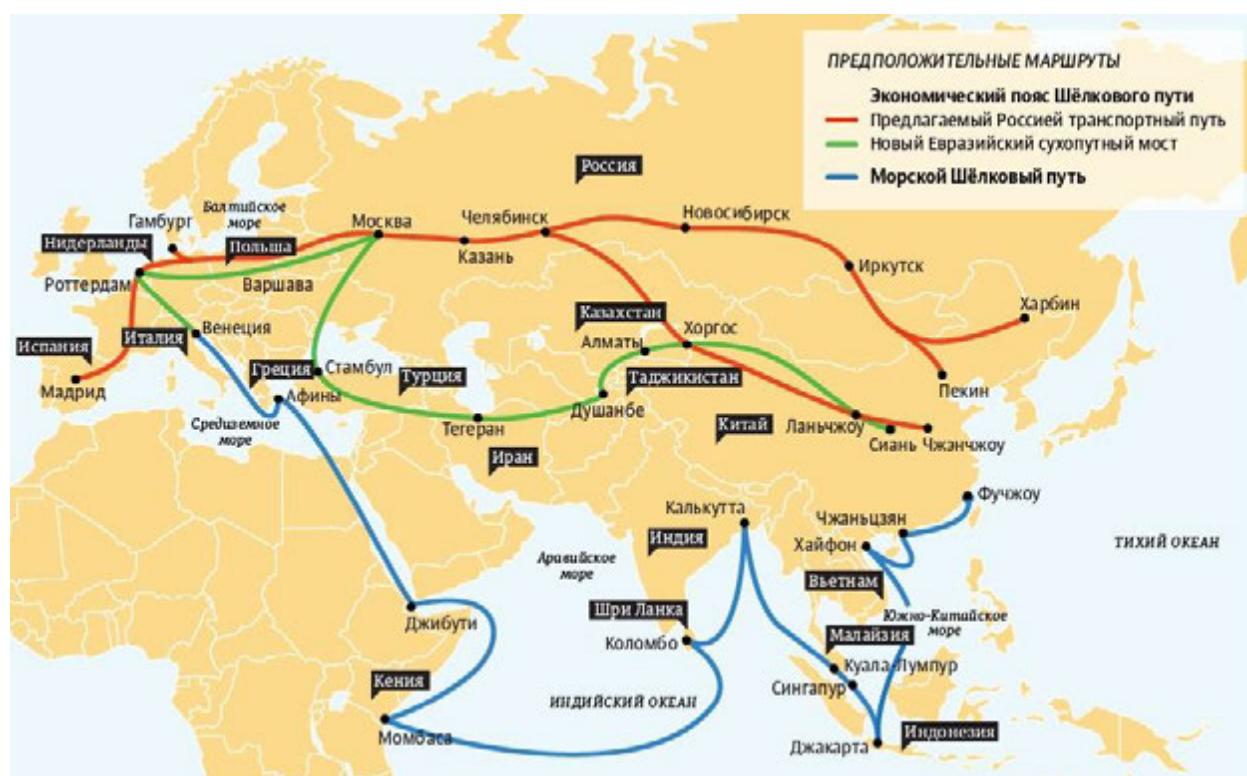


Рисунок 1 – Маршруты Экономического пояса Шелкового и Морского пути¹

По подсчетам СМИ (Средств Массовой Информации) КНР и более 100 стран и международных организаций приняли данную инициативу. В настоящее время подписано более 50 межправительственных соглашений о сотрудничестве. Организации КНР построили более 56 зон торгово – экономического сотрудничества в более чем 20 странах – участниках, которые, в свою очередь, создали около 180 тысяч рабочих мест для граждан этих стран.

Данная идея была поддержана президентом РФ (Российская Федерация). Многие зарубежные СМИ ставят Россию на первое место в списке самых дружественных стран по отношению к концепции «Один пояс – один путь». Следует заметить, Российская Федерация на протяжении долгого времени тесно сотрудничает с КНР.

В мае 2015 года главами РФ и Китая было принято сопряжение двух концепций построения экономического пояса Шелкового пути и концепция развития Евразийского экономического союза. В рамках данных концепций была создана Комиссия по сопряжению ЕАЭС и ЭППП (Экономический пояс Шелкового Пути).

В 2016 году между КНР, Россией и Монголией был подписан план по строительству экономического коридора.

Россия является ключевым звеном в реализации данного проекта. Для Российской Федерации участие в экономическом поясе шелкового пути дает возможность

¹ Составлено автором по [15, с.47]

модернизировать малоимущие регионы Сибири и Дальнего Востока, которые значительно отстают в различных сферах по сравнению с центральными регионами. А также, развивать экономические отношения между странами – участниками экономического пояса, в том числе с КНР [11, с.61].

Следует заметить, что на сегодняшний день, Фонд Шелкового пути не столь активно финансирует проекты России. Были вложены инвестиции в российские компании, а именно – покупка 9,9% акций «Ямал СПГ» по производству сжиженного природного газа и 10% акций нефтехимического холдинга «Сибур». На этом финансирование проектов закончилось. Экономический пояс шелкового пути дает огромную возможность развивать не только политические связи, но и экономические. Развитие бизнеса в России – актуальный вопрос в настоящее время [14, с.76]. Предприниматели готовы выходить на новый уровень. Особую актуальность в этой связи приобретает вопрос унификации налогового законодательства между странами, которая позволит отношениям стать более простыми и понятными обеим сторонам.

Авторами статьи будет проведен сравнительный анализ налоговых систем России и КНР по ее основным элементам, с целью разработки направлений по созданию единого налогового пространства в рамках экономического пояса Шелкового пути (таблица 1).

Таблица 1 - Сравнительная характеристика некоторых видов налогов РФ и КНР¹

Показатели для сравнения	Российская Федерация	Китайская Народная Республика
Налог на добавленную стоимость		
Налогоплательщики	-организации -ИП (индивидуальные предприниматели) -физические и юридические лица, являющиеся плательщиками НДС в рамках перемещения через границу	Юридические и физические лица, производящие продукцию, а так же – режим импорта
Объект налогообложения	Реализация товаров, работ и услуг на территории РФ, а так же его перемещения	Реализация товаров и услуг на территории КНР, импорт продукции
Налоговая база	Исчисляется как стоимость товаров, работ и услуг, исходя из их цены без учета налогов	Стоимость реализованных товаров (работ, услуг) с учетом налога на потребление (<i>акциз</i>) и без включения в них налога на прибыль.
Ставки налога	18% - основная ставка 10% - некоторые виды продовольственных и детских товаров, медицинской и печатной продукции; 0%-товары, отгружаемые в режиме экспорта.	17% - основанная ставка 13% - молочная продукция, яйца, хлеб, мясо птицы и т.д 0% - товары перемещаемые через границу КНР
Порядок исчисления и уплаты налога	Сумма процентных долей налоговой ставки. Порядок исчисления налоговой ставки каждого налогового периода (календарный месяц (для некоторых предприятий-квартал))	-обычные налогоплательщики: Сумма налога = НДС (Налог на добавленную стоимость) полученный – НДС уплаченный -предприятия малого бизнеса: исчисляется с полученного дохода

¹ Составлено автором по [1, с. 490], [8, с. 45]

	исходя из фактической реализации (передачи) товаров (работ, услуг) за истекший налоговый период не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом	от реализации товаров, работ или услуг: - 4% - коммерческий сектор; - 6% - остальное. Формула расчета налога: $\text{НДС} = V \text{ продаж} \times \%$
Акцизы (в КНР: «налог на потребление»)		
Налогоплательщики	-организации -ИП - физические и юридические лица, являющиеся плательщиками акциза в рамках перемещения через границу	Физические и юридические лица, занимающиеся производством нижеуказанных товаров, импорт товаров
Объект налогообложения	-табачная продукция -бензин -автомобильные масла -спиртосодержащая продукция и т.д.	-алкогольная продукция -табачная продукция -ювелирные изделия -автотранспортные средства -бензин
Налоговая база	Налоговая база определяется на единицу выпущенной подакцизной продукции а) V выпущенной и реализованной подакцизной продукции в натуральном выражении б) стоимость реализованных подакцизных товаров без учетов акцизов, НДС и прочих налогов	Стоимость реализованных подакцизных товаров умноженных на процентную ставку
Ставки налога	Применяются твердые, процентные и смешанные ставки на единицу произведенной подакцизной продукции	Применимы процентные ставки на единицу произведенной подакцизной продукции
Порядок исчисления и уплаты налога	При твердых ставках: Сумма акциза = единица произведенной подакцизной продукции, увеличенных на процентную ставку по данному виду подакцизной продукции При % ставках: Сумма акциза = соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы Уплата акциза производится исходя из фактической реализации (передачи) за истекший налоговый период: 1) не позднее 25-го числа отчетного месяца (авансовый платеж) - по алкогольной продукции, реализованной с 1-го по 15-е число включительно отчетного месяца; 2) не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным, - по алкогольной продукции,	Исчисляется, исходя из объемов реализуемой подакцизной продукции увеличенных на процентную ставку

	<p>реализованной с 16-го по последнее число отчетного месяца</p> <p>Налоговая декларация представляется в налоговые органы в срок не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом</p>	
Налог на доходы физических лиц		
Налогоплательщики	<p>физические лица, которые являются резидентами Российской Федерации, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 календарных дней, а также нерезиденты получающие доход от источников РФ</p>	<p>Физические лица, имеющие постоянное местожительство в Китае, или не имеющие такового, но проживающие на территории КНР в течение года или более (<i>налоговые резиденты</i>). Физические лица, не имеющие китайского гражданства и(или) постоянного местожительства в КНР и(или) проживающие на территории страны менее года – не являются налоговыми резидентами</p>
Объект налогообложения	<p>Объектом налогообложения признается:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. доходы от реализации движимого и недвижимого имущества; 2. страховые выплаты; 3. дивиденды и проценты, полученные от российских хозяйствующих субъектов; 4. вознаграждения за выполнение трудовых или иных обязанностей; 	<p>Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) от источников в КНР и (или) от источников за пределами КНР - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами КНР; 2) от источников в КНР - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами КНР.
Налоговая база	<p>Доходы налогоплательщика в виде:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. материальной выгоды; 2. денежная форма (плата по трудовым договорам); 3. натуральная форма. 	<p>Доходы налогоплательщика в виде:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. материальной выгоды; 2. денежная форма (плата по трудовым договорам); 3. натуральная форма.

<p>Ставки налога</p>	<p>Пропорциональные налоговые ставки 13%-по основным видам дохода 35%-выигрыши и призы 30%-доходы нерезидентов РФ 9%- доходы в виде дивидендов</p>	<p>Прогрессивные ставки, зависят от объема доходов налогоплательщика Доходы от заработной платы облагаются по прогрессивной шкале, ставка при этом изменяется от 5 до 45% Доход от предпринимательской деятельности - по ставкам от 5% до 35% Доходы от авторских прав, процентов, дивидендов, продажи имущества - по фиксированной ставке 20%. <u>Нерезиденты</u> уплачивают налог от доходов, превышающих 4000 юаней по прогрессивной шкале со ставками от 5 до 45%</p>
<p>Порядок исчисления и уплаты налога</p>	<p>Налог исчисляется как процентная доля налоговой базы Общая сумма налога исчисляется по всем видам полученного дохода за последний отчетный период – календарный год Физические лица предоставляют в налоговые органы налоговую декларацию не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом</p>	<p>а)доходы от зарплаты: Ежемесячная сумма налога= (Совокупный размер заработной платы за месяц - 1600 юаней)*соответствующую ставку налога – предоставляемый вычет б) доходы от предпринимательской деятельности: Ежегодная сумма налога = (Совокупный ежегодный доход от предпринимательской деятельности - затраты, связанные с его извлечением) * Соответствующую ставку налога – Предоставляемый вычет в) Проценты, дивиденды и прочие поступления: Сумма налога = Общая сумма дохода от каждого источника * 20%. Сумма налога с заработной платы уплачивается ежемесячно, доходы от предпринимательской деятельности - ежегодно</p>
<p>Налог на прибыль организаций</p>		

<p>Налогоплательщи ки</p>	<p>1. юридические лица – резиденты РФ; 2. юридические лица – нерезиденты РФ; 3. участники консолидированной группы налогоплательщиков.</p>	<p>Все юридические лица (резиденты и нерезиденты), осуществляющие свою предпринимательскую деятельность на территории Китайской Народной Республики</p>
<p>Объект налогообложения</p>	<p>Прибыль, которая определяется как разница между полученными доходами и произведенными расходами.</p>	<p>Прибыль, источники которой, находятся на территории КНР, а также прибыль, возникшая за пределами КНР, но фактически связанная с деятельностью данных структур на территории КНР</p>
<p>Налоговая база</p>	<p>Признается денежное выражение прибыли, определяемое в соответствии со статьей 247 НК РФ</p>	<p>Остаток от всего дохода, полученного предприятием в течение налогового года, за вычетом дохода, в отношении которого не взимается налог, освобожденного от налогов дохода, различного рода удержаний, а также суммы дохода, которую допускается направить на покрытие убытков предыдущих лет.</p>
<p>Ставки налога</p>	<p>20% от налогооблагаемой базы 13% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями; - 15% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями. - 0% - депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50% общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов.</p>	<p>20% - малорентабельных мелких предприятий 15% - Налог на прибыль предприятий новых и высоких технологий, являющихся объектами государственной поддержки 10% - для предприятий - нерезидентов</p>
<p>Порядок исчисления и уплаты налога</p>	<p>Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года. 2. Для остальных налогоплательщиков отчетными периодами по налогу признаются первый квартал,</p>	<p>Налоговый агент должен перечислить сумму налога в государственное казначейство в течение 7 дней после его начисления, а также представить в налоговый орган по месту нахождения отчет о удержании налога на прибыль предприятий.</p>

	<p>полугодие и девять месяцев календарного года. Организация самостоятельно выбирает способ уплаты ежемесячных авансовых платежей.</p> <p>По итогам года не позднее 28-го марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, предоставляется налоговая декларация.</p>	
--	--	--

Анализируя Таблицу 1, можно заметить, что налоговая система КНР находится в более развитом состоянии, в отличие от РФ. КНР построила налоговую систему таким образом, что ставки по большинству налогов являются прогрессивными, то есть ставка налога увеличивается по мере увеличения налоговой базы [15, с.91].

Прогрессивная система налогообложения, в настоящее время, является эталоном налоговой системы, которая позволяет государству пополнять государственный бюджет посредством налоговых поступлений в большей мере. Данные системы применяются в экономически развитых странах. Прогрессивные налоговые ставки позволяют не только пополнять бюджет, но и решать социальные проблемы.

На сегодняшний день, главной проблемой налогообложения в рамках экономического пояса шелкового пути является устранение двойного налогообложения [4, с.75], [10, с.47].

Было создано Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Китайской Народной Республики об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы.

По статье 2 Соглашения к таким налогам в Российской Федерации относятся [20, с.57]:

1. налог на прибыль организаций;
2. налог на доходы физических лиц.

К налогам Китайской Народной Республики относятся следующие налоги:

1. подоходный налог с физических лиц;
2. местный подоходный налог;
3. налог на доходы предприятий с иностранными инвестициями и иностранных юридических лиц.

В отношении уплаты налога от предпринимательской деятельности установлено следующее:

Лицо одного Договора¹ уплачивает в бюджет другого государства налог от ведения предпринимательской деятельности, если данное лицо осуществляет свою работу через представительство, которое находится там на постоянной основе.

Налог на доходы от использования имущества при взаимодействии Китая и России уплачивается следующим образом [3, с.237]:

1. налог на доходы от использования недвижимого имущества уплачивается лицом Договора¹ в бюджет того государства, на территории которого находится объект налогообложения – недвижимое имущество;

2. доходы лица Договора¹ от использования воздушного и морского транспорта облагаются налогом только в этом государстве.

Налогообложение доходов физических лиц в рамках Соглашения происходит следующим образом:

1. доходы полученные от трудовых договоров лицами Договора¹ облагаются налогом подобно международной практике – физические лица уплачивают налог

¹ См. Договора¹ – означает Российскую Федерацию или Китайскую народную Республику (Китай), в зависимости от контекста.

в бюджет того Договорившегося государства, на территории которого он находится свыше 183 календарных дней в течение 12 месяцев [9, с.47];

2. доходы лица Договорившегося государства (резидент иностранного государства), заключившего соглашение с Российской Федерацией и выполняющего работы на территории стороннего государства не подлежат налогообложению на территории РФ.

Налогообложение процентов регулируется Протоколом №429-р от 14 марта 2015 года о внесении изменений в Соглашение от 13 октября 2014 года [20, с.1].

Данный протокол разъясняет о том, что выплачиваемые проценты облагаются налогом на доходы только на территории государства, резидентом которого являются получатели «пассивного» дохода.

Создание единого Соглашения между Правительством Российской Федерации и Правительством Китайской Народной Республики значительно улучшило налогообложение в рамках данного сотрудничества. Но не решило многих основных проблем.

В апреле 2017 года компания EY¹ провела опрос среди российских предпринимателей, имеющих опыт ведения бизнеса на рынке КНР. Более 60% респондентов положительно оценивали рынок Китая и отметили его значительный потенциал. Респонденты также выделили возможности и сложности ведения бизнеса на территории Китая [18, с.247].

Возможности ведения бизнеса российскими предпринимателями на рынке Китая следующие:

1. великий спрос на отечественную (российскую) продукцию;
2. инновационные технологии, которые еще не применяли на территории КНР;
3. существенная возможность долгосрочного планирования;
4. отсутствие замещающих товаров, которые производятся на территории Китая.

Сложности, которые чаще всего возникают у предпринимателей РФ на территории КНР заключаются в:

1. отличиях менталитета;
2. проблемы, возникающие с защитой авторских прав;
3. отличный от российского, стиль управления (авторитарный);
4. отсутствие возможности корректного трактования нормативно – правовой базы [6, с.103].

Проведя SWOT – анализ² бизнеса Китая на территории РФ показало следующее:

1. сильными сторонами являются достаточная обеспеченность природными ресурсами и значительный объем внутреннего рынка;

2. слабыми сторонами являются:

- недостаточная осведомленность и понимание российского законодательства;
- отсутствие сведений о конкурентах на том или ином рынке, какие их преимущества и недостатки;
- отсутствие развитой инфраструктуры на территории Российской Федерации;
- недостаточная развитость технологического процесса на территории России.
- макроэкономическая турбулентность.

SWOT – анализ бизнеса России на территории Китайской Народной Республики показывает следующее [17, с.287]:

1. сильными сторонами являются:

- высокая производительность;
- низкие цены;
- вовлеченность;
- широкие масштабы.

2. слабыми сторонами будут являться:

¹ См. Компания EY – международный лидер в сфере аудита и налогообложения, сопровождающих сделки и налоговое консультирование контрагентов.

² См. SWOT – анализ – это метод стратегического планирования, заключающийся в выявлении факторов внешней и внутренней стороны, которые позитивно и негативно влияют на развитие того или иного бизнеса.

- языковой барьер;
- великие транспортные затраты;
- длительный процесс сертификации;
- необходимость поиска партнера – резидента КНР;
- длительный процесс запуска производства.

В настоящее время до сих пор не решены множество проблем взаимодействия Российской Федерации и Китайской Народной Республики в рамках экономического пояса шелкового и морского пути.

До сих пор остается актуальной проблемой – устранение двойного налогообложения. До конца не изучены тонкости системы налогообложения в Китайской Народной Республике [5, с.51].

Еще одной актуальной проблемой ведения бизнеса являются различия в менталитете и стиле управления этих двух стран, которые влияют на темп развития предпринимательской деятельности в этих странах, а так же – увеличения предложений на рынке. Так как предприниматели – нерезиденты больше времени уделяют на анализ рынка сбыта, его механизмов и нормативно – правовой базы.

Для устранения данных проблем со стороны Российской Федерации необходимо принять следующие меры:

1. введение налоговых льгот для хозяйствующих субъектов из КНР, открывающих свой бизнес или уже работающих на территории РФ;
2. введение в Высших учебных заведениях курсов для повышения квалификации и (или) обучения предпринимателей – резидентов Китайской Народной Республики нормативно – правовой базе РФ и основным аспектам российского налогообложения. Данный пункт поможет гражданам Китая, желающим начать свой бизнес в России, быть более грамотными в ведении предпринимательской деятельности и избежать двойного налогообложения, доначисления и прочих штрафов, пеней по налогам и сборам, существующих на территории Российской Федерации [8, с.74];
3. усовершенствование налоговой системы Российской Федерации в части налоговых ставок, а именно – введение прогрессивной шкалы по ряду налогов (например: НДФЛ (налог на доходы физических лиц)). А так же, перенятие опыта построения налоговой системы ряда экономически – развитых стран для достижения высокого уровня экономического развития страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая [Текст] :федер. закон РФ от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ // Собрание законодательства РФ. –2017. – № 31. – Ст. 3824.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Текст] :федер. закон РФ от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2017. – № 32. – Ст. 3340.
3. Александров, И. М. Налоги и налогообложение [Текст] / И. М. Александров – Москва : Дашков и К, 2015. – 227 с.
4. Барулин, С. В. Парадоксы российской системы налогообложения [Электронный ресурс] / С.В. Барулин, Е.В. Барулина. – Режим доступа :<http://cyberleninka.ru/article/n/paradoksy-rossijskoj-sistemy>, свободный.
5. Влияние конституционных принципов налогового права на развитие законодательства о налогах и сборах [Текст] / Ф. К. Франк // Законодательство и экономика. – 2014. – № 7. – С. 49–51.
6. Дадашев, А.З. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебное пособие / А.З. Дадашев, Д.А. Мешкова, Ю.А. Топчи. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 175 с

7. Кругляк, З. И. Оптимизация налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей [Текст] / З.И. Кругляк // Всё для бухгалтера. – 2016. – № 14(206). – С.51–57.
8. Лапин, В. Н. Методология и механизмы развития системы налогообложения реального сектора экономики России [Текст] / В. Н. Лапин. – Москва : БЕК, 2016. – 460 с.
9. Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение [Текст] / Л. Н. Лыкова. – Москва : Издательство Юрайт, 2015. – 353 с.
10. Моисеенко, И. А. Оценка бюджетной эффективности реформирования налогообложения прибыли хозяйствующих субъектов [Текст] / И. А. Моисеенко // Финансы и кредит. – 2015. – № 22. – С. 59–67.
11. Налоги и налоговая система Российской Федерации [Текст] / под науч. ред. Л. И. Гончаренко. – Москва : Издательство Юрайт, 2015. – 541 с.
12. Налоги и налогообложение [Текст] / под ред. Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелева. – Москва : Издательство Юрайт, 2016. – 495 с.
13. Налоги и налогообложение [Текст] / под ред. Л. Я. Маршавиной, Л. А. Чайковской. – Москва : Издательство Юрайт, 2016. – 503 с.
14. Налоговая политика государства [Текст] / под ред. Н. И. Малис. – Москва : Издательство Юрайт, 2015. – 388 с.
15. Пансков, В.Г. Налоги и налогообложение: теория и практика в 2 т. том 1: Учебник и практикум для академического бакалавриата / В.Г. Пансков. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 336 с.
16. Погорелова, М. Я. Налоги и налогообложение: Теория и практика [Текст] / М. Я. Погорелова. – Москва : ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 208.
17. Разгуляева, Е. Ф. Налоговое планирование как фактор совершенствования финансовой деятельности субъекта предпринимательства [Текст] / Е. Ф. Разгуляева. – Москва : ИНФРА-М, 2016. – 448 с.
18. Ряднов, М. А. Налогообложение малого бизнеса в России [Текст] // Аналитические и финансово-экономические аспекты развития региональной экономики : сб. науч. тр. по материалам 81 ежегодной науч.-практ. конф. молодых ученых. – Ставрополь , 2016. – С. 239–242.
19. Скворцов, О. В. Налоги и налогообложение [Текст] / О. В. Скворцов. – Москва :Экономистъ, 2016. – 450 с.
20. Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Китайской Народной Республики об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы" (с изм. от 13.10.2014) [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.garant.ru/hotlaw/minfin/701190>, свободный.

Kataeva Ksenia Dmitrievna,

Student,

Department of Finance, Money Circulation and Credit,

Great School of economics and management,

Ural Federal University named after the first President of Russia Yeltsin B. N.,

Ekaterinburg, Russia

Nikonorova Sofya Alexandrovna,

Student,

Department of Finance, Money Circulation and Credit,

Great School of economics and management,

Ural Federal University named after the first President of Russia Yeltsin B. N.,

Ekaterinburg, Russia

Shadurskaya Maria Mikhailovna,

Associate professor,
Department of Finance, Money Circulation and Credit,
Great School of economics and management,
Ural Federal University named after the first President of Russia Yeltsin B. N.,
Ekaterinburg, Russia

UNIFYING THE TAX LEGISLATION IN THE FRAMEWORK OF THE SILK ROADS PROJECT

Abstract:

The implementation of the concept of the economic belt of the Silk and Sea Roads project is an urgent topic for the interaction between Russia and China. The issue of eliminating double taxation between the Russian Federation and China within the framework of this concept is being considered. It is necessary to compare the tax systems of Russia and China both in general and in a number of separate taxes to address this issue. The creation of a unified taxation system will allow the development of foreign business in these countries. And also, the opportunity to achieve Russia's economic development on an equal footing with the economic developed countries.

Key words:

economic belt of the Silk and Sea Roads, taxes, taxation, double taxation, problems of concept realization, profit tax, sales tax, value added tax, income tax, personal income tax, business, SWOT analysis.

Кононов Максим Игоревич,

магистрант,

Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Толмачёва Ольга Владимировна,

к.э.н., доцент,

кафедра ФДОК,

Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ КАК ИНСТРУМЕНТ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ

Аннотация:

Цель исследования - определить современное состояние данного вида расчётов, а так же выявить основные перспективы развития. Исследование обусловлено тем, что в настоящих условиях уровень развития информационных технологий в банковской сфере объективно определяет появление новых способов и механизмов проведения процедур платежа. В настоящее время наблюдается высокая активность российских кредитных организации в развитии системы электронных платежей, сокращение бумажной технологий. Для этого процесса характерно: увеличение эмиссии пластиковых карт, рост оборотов и остатков по карточным счетам, расширение спектра услуг с использованием банковских карт. В ходе развития пластикового рынка были созданы разные виды пластиковых карт, различающихся назначением и техническим характеристикам. Операции с банковскими пластиковыми картами открыли новые перспективы финансового обслуживания клиентов российских банков.

Ключевые слова:

Банк, безналичный расчёт, пластиковые карты, эквайринг.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что в настоящих условиях уровень развития информационных технологий в банковской сфере объективно определяет появление новых способов и механизмов проведения процедур платежа.

Методологическим инструментарием исследования являются учебная литература, научные статьи, монографии, связанные с экономикой и финансами.

Автором проведён анализ эмиссии, задолженностей по пластиковым картам, количество держателей и база банка по пластиковым картам.

В стране разворачиваются и набирают обороты различные платёжные системы, всё большее число российских граждан становится участниками системы безналичных платежей на основе использования банковских карт. Россия относительно недавно переняла опыт зарубежных стран по применению пластиковых карт, из-за чего и возникает много проблем в этой сфере. Хотя пластиковые карты развиваются и динамика положительна, но

инфраструктура не достигла развитых стран. В следствии необходимость в исследовании пластиковых карт по развитию, выявлению проблем и путей их решения является одной из важных проблем развития в сфере безналичных расчётов[1]. Перспективами развития безналичных расчётов с использованием пластиковых карт является: разработка выгодных условия для держателя пластиковой карты, привлечение новых клиентов, так же повышение доверия к безналичному расчёту и повышение безопасности переводов.

В критериях становления мирохозяйственных взаимосвязей случается процесс интеграции экономик отдельных стран и становления платежных систем, а именно, в направлении становления безналичных форм расчетов, которые, к тому же, нашли обширное использование в современном мире.

Одним из приборов безналичных расчетов считается пластиковая карта. Во множестве экономически продвинутых стран пластиковая карта считается обязательным атрибутом сферы торговли и услуг[2]. Проведение операций при помощи платежных карт указывает ступень интегрированности банковской системы и сообщества.

Достаточно заявить, что безналичная оплата продуктов и услуг в промышленно продвинутых странах достигает 90% в объёме всех денежных операций. Пластиковая карта является безусловно прорывом в системе безналичных расходов.

В следствие этого исследование задач применения пластиковых карт в РФ видится необыкновенно своевременным, а исследование мировой практики и возможностей становления рынка пластиковых карт в РФ приобретают в данный момент сильную значимость.

Большие масштабы и уровень использования пластиковых карт аргументировано рассматриваются в виде самого важного индикатора уровня становления ритейлового банковского бизнеса[3]. Пластиковая карта – многообразный инструмент длительного использования, который имеет самую сильную на сегодня защиту от подделок, а так же носит информацию и данные о держателе карточки, с помощью этого можно провести проверку его платёжеспособности.

Под давлением кризиса почти все российские банки довольно сильно ухудшили финансовое состояние собственных посетителей, которые привыкли пользоваться деньгами в долг.

Во время финансового подъёма в России многие покупатели банковских услуг встречались с проблемой неполного раскрытия информации по кредиту со стороны банка. В следствии происходит не понимание покупателя, что за каждое движение нужно платить, а ставка и так довольно не такая маленькая и привлекательная, как бывает в рекламе, конечно прокуратура и суд уже утихомирили финансистов обращаться цивилизованно с клиентами, по большинству действий давно есть отмеченная законом система поведения. А про остальное можно сказать, всё что не запрещено будет использоваться банками для получение выгоды. Простор для действия особенно виден на рынке кредитных карт[5].

Международные банковские карты в мире уже давно перестали быть исключительно инструментом банковской системы и прочно закрепились в повседневной жизни огромной части населения развитых государств. В РФ всё это проходить не столь быстрыми темпами и не так эмоционально как в другом мире, большая часть клиентов держателей пластиковых карт выполняет не всё функции на что способна пластиковая карта, например в Росси люди привыкли чаще снимать денежные средства с карты чем оплачивать ей товары и услуги. Всё же этот рынок очень перспективен для развития в чём есть интерес у всех участников этой системы, и у государства.

Проанализируем более детально какие выгоды получает клиент используя банковскую карту и какие плюсы от этого банку-эмитенту.

Преимущества у держателей пластиковой карты.

1) Пропадает необходимость носить с собой крупные денежные средства при походе в магазин предприятий различных сервисов и услуг, что значительно снижает риск потерять денежные средства так же снижен риск хищения.

2) Дебетовая карты представляет клиенту так же функциональные или технические удобства, включающие возможность использовать безналичные платежи, снятие наличных денежных средств, управление счётом через автоматические устройства, так же через мобильные[4]. В России есть и финансовая привлекательность по картам, например начисления бонусов за покупку, начисление скидок, начисление процентов, частичном денежном возврате.

3) При пользовании кредитной карты, клиент так же получает выгоду, например, получает возможность использования льготного периода по кредиту в течение которого кредитные проценты не начисляются.

4) Очень удобной системой для клиента является возможность контроля за собственными тратами путём получения выписок из банка или например онлайн сервисе через телефон.

5) Одним из плюсов является то, что при путешествии денежные средства находящиеся на пластиковой карте не нужно декларировать.

А основным недостатком для клиентов можно считать плату за обслуживание такой карты в соответствии с комиссией банка-эмитента карты.

Банк тоже получает следующие выгоды как инициатор и внедрения дебетовых и других пластиковых карт:

- 1) Рост объёма потребительских ссуд;
- 2) Объём привлеченных ресурсов увеличивается;
- 3) Возможность расширение своей сферы в дальних уголках страны путём развития инфраструктуры;
- 4) Оптимизация и ускорение расчётов для клиента;
- 5) Уменьшение объёма наличных операций что приводит к снижению стоимости операций;
- 6) Внедрение безбумажной технологии;
- 7) Уменьшение клиентов в филиалах банка;
- 8) Повышение привлекательности и конкурентности такого банка на рынке.

Кредитным организациям приходится тратить на внедрения пластиковых карт очень большие затраты, связанные с внедрением пластиковых карт, их обслуживание, так же плата за возможность участия в мировых платёжных системах, организация своего процессингового центра.

Можно сделать вывод, что в создании и развитии пластиковых карт заинтересованы как клиенты, так и кредитные организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «О национальной платёжной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.09.2013) – №27. – 10.02.2013.
3. Байдина Н. В. Перспективы развития карточного платёжного оборота в России. / Н.В.Байдина // Молодой ученый. — 2012. — №6. — С. 128–131.
4. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации: <http://www.cbr.ru> (Дата обращения 25.11.18)
5. Электронный ресурс. URL: <https://www.consultant.ru> (Дата обращения 25.11.18)

Kononov, Maksim Igorevich,

Master's,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Tolmacheva O. V.,

Associate Professor,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

PLASTIC CARDS AS THE TOOL OF CASHLESS PAYMENTS

Abstract:

The purpose of the study is to determine the current state of this type of calculations, as well as to identify the main prospects for development. The study is due to the fact that in these conditions the level of development of information technologies in the banking sector objectively determines the emergence of new methods and mechanisms of payment procedures. Currently, there is a high activity of Russian credit institutions in the development of electronic payments, reduction of paper technology. This process is characterized by an increase in the issue of plastic cards, the growth of turnover and balances on card accounts, the expansion of the range of services using Bank cards. During the development of the plastic market, different types of plastic cards were created, which differ in their purpose and technical characteristics. Operations with Bank plastic cards opened up new prospects for financial services to customers of Russian banks.

Key words:

Bank, Bank transfer, credit cards, acquiring.

Сейдиханова Анжела Шахидовна,
выпускник,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Лачихина Анастасия Геннадьевна,
старший преподаватель,
кафедры Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ: СПОСОБЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Аннотация:

В статье рассматриваются проблемы налогообложения доходов физических лиц на региональном уровне. Представлен аналитический материал о структуре доходов Свердловской области за 2015-2017 годы и о собираемости налога на доходы физических лиц в Свердловской области. Представлены основные проблемы: применяемая пропорциональная шкала налогообложения; укрывательство от налогов; недостаточность региональной автономии.

Ключевые слова:

налог на доходы физических лиц, бюджет, налог.

Налоги – основной источник бюджетных поступлений.

Проблемы в налоговой системе, являются одними из наиболее актуальных и противоречивых в мире, на сегодняшний день.

В каждой стране существует своя налоговая система, которая определена под особенности своего государства. Зачастую налоговые системы различных государств значительно отличаются друг от друга, связано это может быть с устройством государства, его историей и менталитетом.

Физическое лицо в России облагается несколькими видами налогов, в том числе федеральными, региональными и местными. В их число входят: налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц, акцизы, транспортный налог, земельный налог, госпошлины.

Налог на доходы физических лиц – основной экономический рычаг страны, с помощью которого обеспечиваются основные денежные поступления в региональные и местные бюджеты, **регулирующий** уровень доходов населения.

Данный налог является важным показателем экономической ситуации любой страны, а также является основным источником формирования доходной части бюджетной системы.

НДФЛ – регулирующий налог, так как относится к федеральному уровню, формирует все три уровня бюджетов РФ.

Нельзя не отметить, что данный налог самый перспективный, если рассматривать с точки зрения его продуктивности.

Данный налог имеет огромное значение для налоговой системы государства. Он выполняет регулирующую, фискальную и социальную функцию налогообложения [5].

Проанализируем доходы бюджета Свердловской области за 2015-2017 гг.

Таблица 1 – Структура доходов бюджета Свердловской области за 2015-2017 гг., млрд руб. [7]

Наименование доходов	2015	2016	2017	Абсолютное отклонение	
				2016/2015	2017/2016
Всего доходов	176,1	194,6	212,9	18,5	18,3
Налоговые и неналоговые поступления	153,1	171,7	194,5	18,6	18,4
Безвозмездные поступления	23,0	22,9	18,4	-0,1	-4,5
Налог на прибыль организаций	45,6	56,5	68,6	10,9	12,1
Налог на доходы физических лиц	56,9	58,6	63,1	1,7	4,5
Акцизы	13,3	17,0	15,6	3,7	-1,4
Налог на имущество организаций	21,7	24,4	26	2,7	1,6
Транспортный налог	2,2	2,1	2,4	0,1	0,3
НДПИ	1,2	1,4	1,1	0,2	-0,3
Неналоговые доходы	3,9	3,8	3,6	-0,1	-0,2

Налог на доходы физических лиц в 2015-2016 гг. составил более 22% от общего объема доходов, прирост в 2016 году по сравнению с предыдущим годом составил 0,1%. Рост обусловлен изменениями налогового и бюджетного законодательства в части увеличения ставки налога с доходов от дивидендов (с 9% до 13%). Положительная динамика и перевыполнение прогноза обусловлено увеличением фонда заработной платы с 01.01.2016 по 31.12.2016 на 6,4 %. В 2017 году отчисления в областной бюджет составили 63,1 млрд руб. Согласно официальным данным безработица в сентябре 2017 года сократилась на 190 000 человек к аналогичному периоду прошлого года, также рост поступлений связан с увеличением фонда заработной платы на 5%.

Снижение доли неналоговых доходов обусловлено тем, что уменьшилась доля административных платежей и сборов, таких как штрафы, конфискации, возмещение ущерба.

Собираемость налога на доходы физических лиц в Свердловской области в периоде за 2014-2017 год. представлена на рисунке 1.

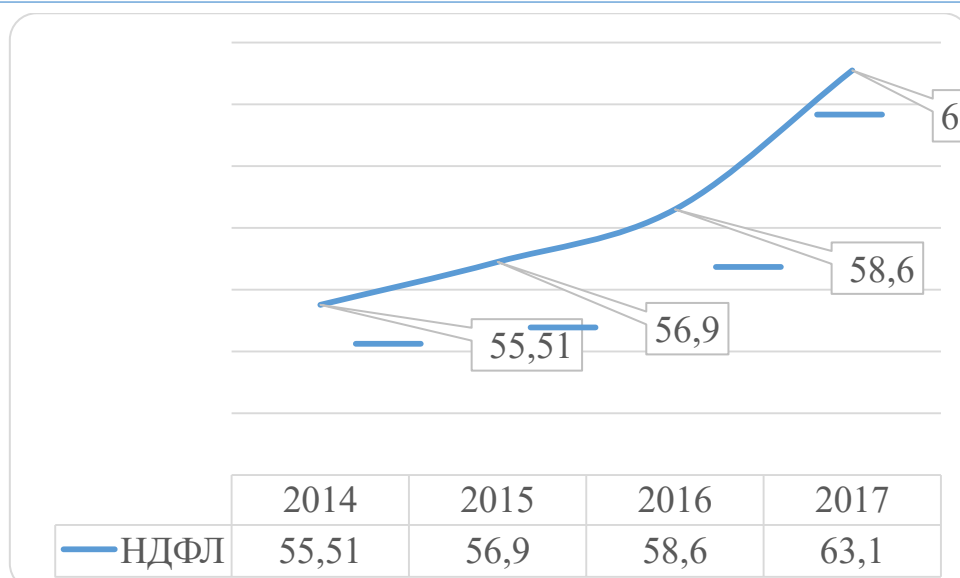


Рисунок 1 – Собираемость налога на доходы физических лиц в Свердловской области за 2014-2017 гг., млрд руб. [7]

В целом наблюдается положительная тенденция собираемости НДФЛ за указанный период. В 2014 году доля данного налога составила 25%, а прирост составил 9,11 млрд. рублей. В следующем 2015 году доля снизилась на 1 % и составила 24%, причиной тому стало большое количество возвратов по социальным, имущественным вычетам. В 2016 году прирост составил 2,9 %, по сравнению с 2015 годом. Положительная динамика и перевыполнение прогноза обусловлено увеличением фонда заработной платы с 01.01.2016 по 31.12.2016 на 6,4 %.

Рост собираемости в 2017, по сравнению с предыдущим годом составил 4,5 млрд рублей. Скачок доходов обусловлен сокращением общего числа безработицы и увеличением фонда заработной платы на 5%.

На рисунке 2 соотнесен утвержденный план и факт НДФЛ за каждый год.

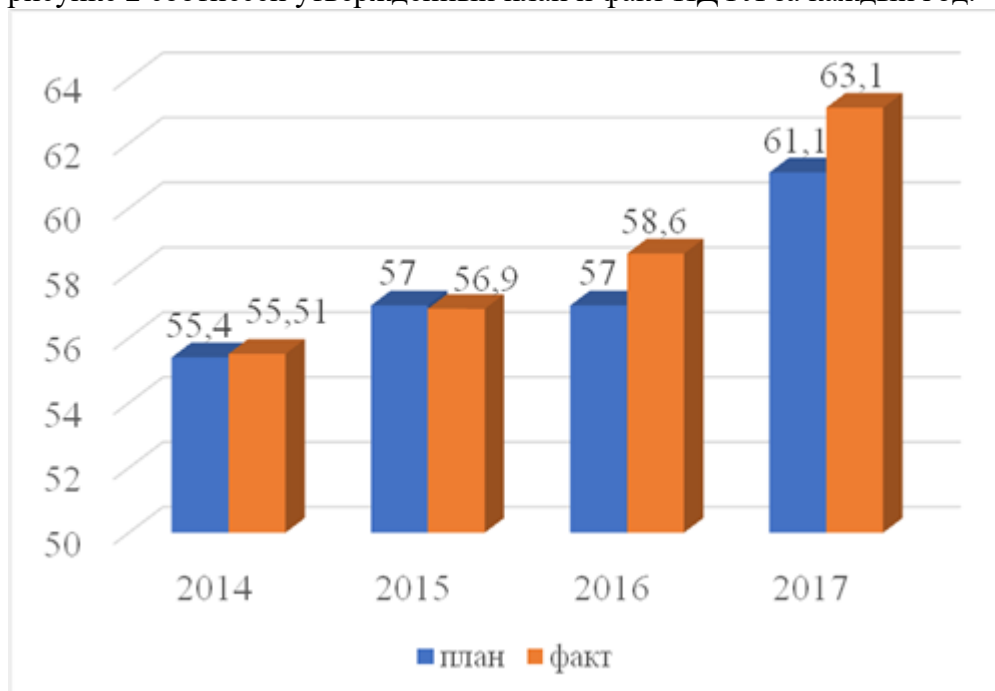


Рисунок 2 – Утвержденный план и факт собираемости НДФЛ в Свердловской области за 2014-2017 гг., млрд руб. [8]

По данной диаграмме видно, что в 2014 годовой прогноз исполнен в полном объеме. Так, по данным Росстата фонд начисленной заработной платы по полному кругу организаций за январь-декабрь 2014 года к уровню соответствующего периода 2013 года возрос на 107,3 %, среднемесячная заработная плата возросла на 106,5 %.

В 2015 году прирост по НДФЛ по сравнению с предыдущим годом составил 2,5 %. Годовой прогноз не выполнен в связи с увеличением сумм возвратов НДФЛ налогоплательщикам по стандартным, имущественным и социальным вычетам (всего за 2015 год возвращено 5 647 млн рублей, что на 1 211 млн рублей (на 27,3%) выше уровня 2014 года). Рост к уровню 2014 года обусловлен изменениями налогового и бюджетного законодательства в части увеличения ставки налога с доходов от дивидендов (с 9% до 13%).

Таким образом, наблюдается непрерывный рост поступлений налога на доходы физических лиц за все вышеуказанные годы. Это связано с рядом экономических и законодательных факторов.

Но также существуют колебания в области исполнения утвержденного плана. Например, в 2014 наблюдается профицит собираемости НДФЛ. Далее в 2015 также не исполнение плана на 1%, а в 2016 году виден прирост в абсолютном выражении – 1,7 млрд руб.

В доходы бюджетов муниципальных образований перечислено налогов 39,3 млрд руб., с увеличением на 9,4%, или на 3,4 млрд руб., в том числе по налогу на доходы физических лиц поступило 26,8 млрд руб., с ростом на 6% к январю-декабрю 2016 года.

В целом, несмотря на колебания в исполнении плана, ситуацию в области собираемости налога на доходы физических лиц на данный момент можно охарактеризовать вполне положительно. Связано это и с ростом уровня жизни населения в указанном периоде, увеличением заработной платы у трудящихся и с законодательными изменениями в стране.

Роль налога на доходы физических лиц для бюджета и для налоговой системы РФ достаточно велика. НДФЛ приносит доход для всех регионов РФ, стабилизируя экономическую ситуацию в стране, улучшая социальное положение субъектов, развивая различные государственные программы.

На сегодняшний день, стабильная налоговая система является одним из значимых механизмом, воздействующих на уровень экономики.

Система налогообложения РФ должна выполнять стимулирующую роль для того, чтобы положительно влиять на экономическую деятельность предприятий, а также, на развитие производства в государстве в целом.

Создание устойчивой налоговой системы является основной задачей, стоящей перед государством.

За последние годы в России все больше наблюдалась тенденция к сокращению числа ставок на подоходное налогообложение и уменьшению максимальной ставки. Высокие поступления за счет налога на доходы физических лиц могут быть возможны, только в случае роста доходов самих субъектов, то есть налогоплательщиков.

Так, высокая степень зависимости от внешнеторговой конъюнктуры объясняется, прежде всего тем, что российской экономике всегда была присуща положительная динамика доходной части бюджета благодаря поставкам сырья.

Основная ставка налога на доходы физических лиц в Российской Федерации до 2001 года была прогрессивной, размер ставки зависел от размера совокупного дохода. С 2001 года Россия перешла на плоскую шкалу налогообложения. Как показывает мировая практика, плоская шкала налогообложения присуща развивающимся странам.

На сегодняшний день российская система налогообложения физических лиц не идеальна и имеет ряд существующих проблем, которые необходимо решить:

- применяемая плоская шкала налогообложения;
- действующие вычеты по налогу на доходы физических лиц;
- система контроля налоговых органов;
- проблема «серых» зарплат;

- низкая культура уплаты налогов;
- отказ от заимствования зарубежного опыта в данной сфере;
- низкая ответственность за несоблюдение налогового законодательства [5].

Из всех вышеперечисленных проблем выделено несколько основных проблем подоходного налогообложения физических лиц, существующих на сегодняшний день:

1. Существующая шкала налогообложения. Для того что соответствовать принципу равенства и справедливости необходимо уменьшить разрыв между богатыми и бедными слоями населения. Данная проблема наиболее сложна, так как необходим баланс между социальной справедливостью и экономической эффективностью данного налога.

2. Существующий теневой сектор экономики. Укрывательство от налогов характерно для граждан, имеющих доход выше среднего.

3. Экономическая безграмотность налогоплательщиков. Значительная часть населения не знает о праве на пользование вычетами.

4. Отсутствие поддержки для лиц, чей доход очень низок и не превышает прожиточный минимум.

5. Существенной проблемой НДФЛ является настоящий порядок зачисления налога.

Дальнейшую модернизацию налога на доходы физических лиц в РФ необходимо проводить, учитывая остроту существующих проблем макроэкономического уровня:

- увеличение бюджетных доходов;
- дифференциация доходов населения;
- высокая доля бедного населения;
- рост количества «серых зарплат» трудящихся после увеличения ставок страховых взносов во внебюджетные фонды, что сдерживает рост налоговых поступлений.

Нижеперечисленные пути реформирования системы налогообложения физических лиц носят рекомендательный характер и составлены исходя из личного опыта авторов.

1. Для того, чтобы система налогообложения соответствовала принципу социальной справедливости, необходимо изменение действующей в России шкалы налогообложения на прогрессивную шкалу налогообложения.

Несмотря на то, что в России ставки по НДФЛ являются самыми низкими относительно других стран, все же нельзя сказать о том, что ситуация в России является образцовой. В таких развитых странах как Япония, США, КНР, Великобритания, Франция и др. используется прогрессивная шкала налогообложения [4].

Ученый В.Г. Пансков заявлял, что «сохраняя плоскую шкалу налогообложения государство тем самым расписывается в собственном бессилии навести порядок в установлении цивилизованных форм оплаты труда в экономике». Также его мнение разделяет М.М. Соколов говоря, «это выглядит настоящим парадоксом современной налоговой системы, когда бедные содержат богатых – через финансирование за счет подоходного налога школ, больниц, полиции, армии» [5].

2. Вторая проблема – это укрывательство от налогов. Причиной тому служит недостаточная эффективность контроля за сбором налогов, вследствие чего, бюджетная система РФ недополучает до 50 % налоговых платежей. Главным направлением развития налоговой системы России должно быть обновлено налоговое администрирование на основе использования данных налогового контроля и мониторинга, с помощью которых необходимо определять эффективность данной системы и бюджетного планирования.

Для решения данной проблемы необходимы специальные меры в предупреждении налоговых преступлений, в том числе и введение новых пунктов в области уголовного законодательства.

Также необходимо ввести систему надзора за расходами крупных налогоплательщиками. Необходимо наделить уполномоченные органы дополнительным правом о получении информации о расходах физических лиц из косвенных источников.

3. Третьей основной проблемой является экономическая безграмотность населения. Налоговые вычеты играют большую роль в создании личного бюджета налогоплательщика и

снижению сумм уплачиваемых налогов. Отсутствие регулятора является важной проблемой в данное время. О своем праве на ежегодный возврат денежных средств в виде налоговых вычетов не знает большая часть налогоплательщиков в РФ.

За 2016 год только 10% россиян оформляли налоговый вычет. Согласно результатам опроса, который провело Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ). По большей части вычет получали жители Уральского федерального округа (вычет оформляли 19% респондентов), так, в Северо-Кавказском округе о налоговых вычетах знают всего лишь 25% опрошенных, а в Южном – 47%. Причинами такого результата являются:

- непонимание сути и механизма оформления необходимых документов;
- предположение что выгода окажется не значительной по сравнению с потраченным на это временем [8].

Для того, чтобы решить данную проблему необходимо повышать культуру уплаты налогов и дополнительно информировать людей о налоговых вычетах через теле- и радиовещания.

4. Четвертая проблема – это отсутствие поддержки для лиц, чей доход очень низок и не превышает прожиточный минимум.

Парадоксом российского законодательства является то, что в нем существует такое понятие как минимальный размер оплаты труда, но не существует понятия необлагаемый минимум. Необходимо утвердить данное понятие на законодательном уровне. Данная проблема является очень острой в силу того, что очень большая часть населения не в состоянии уплачивать данный налог.

Не высокие заработные платы наемных работников в России приводят к тому, что большую часть их расходов составляют продовольственные товары и лишь малая часть остается в личном распоряжении работника.

5. Следующей проблемой российской налоговой системы является то, что налоговые доходы неравномерно распределены по регионам, что затрудняет обеспечение реализации фискального федерализма через децентрализацию налоговой системы. Таким образом, являясь федеральным налогом, НДС практически всегда зачислялся в большей своей части в местные бюджеты.

Существующую ситуацию может изменить расширение региональной автономии.

Такая реформа нужна для того, чтобы предоставить права (субъектам РФ) региональным и местным органам власти устанавливать ставки налога. Региональные власти смогут исходя из субъективной ситуации и уровня жизни населения вводить дополнительные льготы для граждан.

Таким образом, в стране существует явные проблемы, в области налогообложения физических лиц. Главные из них были перечислены, а также были предложены направления совершенствования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 15.02.2016).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ. (ред. от 01.05.2016).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 01.05.2016).
4. Малис Н.И. Налоговая политика государства: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Н. И. Малис. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 388 с.
5. Пансков В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для вузов / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 319 с.
6. Соловьев И. Уголовная ответственность за уклонение от уплаты налогов с физических лиц // Налоговый вестник. – 2015.-№ 6. – С.61-62.

7.Официальный сайт Министерства финансов по Свердловской области: <http://minfin.midural.ru/> (дата обращения: 04.09.2018).

8.Официальный сайт Федеральной налоговой службы: <https://www.nalog.ru/rn66/> (дата обращения: 04.09.2018).

Seydikhanova Angela,

Graduate,

Higher School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Ekaterinburg, Russian Federation

Lachikhina Anastasia,

Senior lecturer,

Department of Finance, Money Circulation and Credit,

Higher School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Ekaterinburg, Russian Federation

TAXATION OF INCOMES OF PHYSICAL PERSONS IN SVERDLOVSK REGION: METHODS OF IMPROVEMENT

Abstract:

The article deals with the problem of taxation of personal income at the level. An analytical material is presented on the income structure of the Sverdlovsk region for 2015-2017 and on the collection of taxes on the income of individuals in the Sverdlovsk region. The main problems are presented: applicable proportional scale of taxation; tax evasion; lack of autonomy region

Key words:

tax on personal income, budget, tax.

УДК 336.6

Лыкова Елизавета Андреевна,
 магистрант,
 ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
 имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
 г. Екатеринбург, Российская Федерация

ФИНАНСОВЫЙ ИНЖИНИРИНГ КАК ПРОЦЕСС СОЗДАНИЯ НОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ

Аннотация:

в настоящей статье рассматривается сущность такого финансового процесса, как финансовый инжиниринг. Финансовый инжиниринг, способствуя принятию новых финансовых решений, расширяет возможности инвестирования с индивидуально определенными параметрами денежных потоков, цены, риска, сроков и ликвидности. В данной работе рассмотрены субъект, объект, цель и результаты финансового инжиниринга. Представлена модель разработки финансового продукта и проанализированы ее основные этапы. Исследованы методы финансового инжиниринга, а также примеры финансовых продуктов, являющихся результатом данного процесса. Рассмотрены перспективы финансового инжиниринга, который представляет собой многогранное средство для решения различных задач, а также удовлетворения возникающих потребностей, так или иначе связанных с целями привлечения и вложения денежного капитала.

Ключевые слова:

финансовый инжиниринг, финансовые инновации, методы финансового инжиниринга, этапы разработки финансового продукта, модификация, декомпозиция, формирование пакетного продукта.

В процессе развития финансовых рынков и финансово-хозяйственной деятельности предприятий возникает необходимость в создании новых финансовых продуктов, которые бы удовлетворяли современным потребностям участников финансовых отношений. Одним из способов создания новых финансовых инструментов выступает финансовый инжиниринг. Существует множество определений понятия финансовый инжиниринг. Некоторые авторы считают, что финансовый инжиниринг представляет собой разработку новых финансовых инструментов, схем или технологий осуществления финансовых операций с целью совершенствования управления финансами и минимизации рисков [1]. Другие понимают под данным термином комбинирование финансовых инструментов с различными параметрами риска и доходности с целью реализации инвестиционной стратегии бизнеса при формировании инвестиционных портфелей банков и инвестиционных компаний [2]. Наиболее полное определение, по мнению автора, представил Джон Финнерти. Его определение звучит следующим образом: «Финансовый инжиниринг – это проектирование, разработка и реализация инновационных финансовых инструментов и процессов, а также творческий поиск новых подходов к решению проблем в области финансов» [3]. Как видно из определения, финансовый инжиниринг включает в себя такие стадии как проектирование, разработка и реализация финансовых инструментов.

Субъектом финансового инжиниринга выступают финансовые инженеры, объект – инновационные финансовые инструменты и процессы. Целью финансового инжиниринга является решение проблем, возникающих в области финансов.

Понятие финансового инжиниринга непосредственно связано с понятием финансовой инновации. Под финансовой инновацией понимают как принципиально новые финансовые продукты, услуги, технологии, не имеющие аналогов на финансовом рынке, так и модифицированные продукты, услуги и технологии, в основе которых лежат финансовые отношения, процессы и явления.

Результатом финансового инжиниринга может служить финансовый продукт или услуга, который будет иметь такой набор свойств и параметров, который даст возможность потребителю удовлетворить свои потребности.

Так как результатом финансового инжиниринга выступает финансовый продукт, целесообразно будет рассмотреть стадии создания нового продукта.

Согласно модели Дж. Маршалла и В. Бансала, модель разработки финансового продукта состоит из 15 шагов, которые сгруппированы в четыре основные стадии [3].

Первая стадия – выбор направления. Данная стадия включает в себя постановку целей и разработку стратегии нового продукта, генерирование, а также отбор релевантных идей.

Вторая стадия – разработка продукта. На втором этапе происходит разработка концепции нового продукта и ее тестирование. Далее проводят бизнес-анализ разработанных концепций и лицензирование выбранного проекта. После этого начинается непосредственно разработка и тестирование самого продукта, а также разработка и тестирование системы и процесса поставки, маркетинга и обучение персонала.

Третий этап – тестирование продукта. Данный этап необходим для того, чтобы понять, насколько новый финансовый продукт удовлетворяет потребностям потенциального клиентов.

После завершения тестирования продукта наступает завершающая стадия в модели разработки финансового продукта, а именно внедрение нового продукта. Данная стадия заключается в распространении продукта. После проводят обзор результатов, выявляют насколько были достигнуты поставленные цели, ради которых создавался конкретный продукт. Если есть необходимость, вносят определенные корректировки.

Если рассматривать данные стадии с точки зрения риска, то нельзя однозначно сказать, какой из этапов создания нового финансового продукта является наиболее рискованным. Каждому конкретному этапу присущи специфические риски.

Существуют несколько методов финансового инжиниринга. Некоторые ученые выделяют четыре метода: формирование специфических характеристик или модификация, структурирование или комбинирование, декомпозиция, формирование пакетного продукта. Многие останавливаются только на трех основных, а методы комбинирования и модификации выделяют в единый метод [4].

Рассмотрим каждый из методов подробнее.

1. Формирование специфических характеристик финансового продукта или модификация.

Данный метод заключается в создании одного или нескольких параметров, которые изменяются в зависимости от определенных условий. Появление данного метода обусловлено специфическими характеристиками финансового рынка. Как известно, финансовым рынкам присущи неопределенность и риск. Для хеджирования рисков используют различные финансовые инструменты, в том числе производные финансовые инструменты (деривативы). Таким образом, с помощью данного метода происходит модификация параметра: параметру задаются определенные свойства, которые характерны для того или иного дериватива, что приводит к удовлетворению потребностей инвесторов. В качестве примера применения данного метода в литературе приводится выпуск облигации с плавающей ставкой со встроенным кэп-опционом, фиксирующим верхний предел дохода по облигации.

Обычно, финансовые продукты, созданные методом модификации, включают в себя инструменты с фиксированной доходностью, такие как депозиты, облигации, векселя, и деривативы, например, опционы.

2. Декомпозиция.

Следующим методом финансового инжиниринга является метод декомпозиции. На рынке ценных бумаг результатом применения этого метода выступают стриппированные ценные бумаги (Separate Trading of Interest and Principal), которые характеризуются более привлекательными для отдельных групп инвесторов показателями доходности. Данные ценные бумаги подразумевают раздельное обращение основной суммы долга и купонного дохода.

3. Формирование пакетного продукта.

Заключительным методом финансового инжиниринга является формирование пакетного продукта, который сочетает в себе предыдущие два: модификацию и декомпозицию. Примером использования метода сочетания модификации и декомпозиции при создании новых финансовых продуктов служит выпуск раздельно обращающихся облигации и опциона-пут на нее, который является синтетической облигацией с возможностью досрочного погашения по требованию эмитента.

Как видно из методов финансового инжиниринга его основными инструментами становятся деривативы, которые позволяют учитывать конъюнктуру различных рынков и как следствие хеджировать риски.

Наиболее эффективным методом можно называть метод формирования пакетного продукта, так как он является интеграцией двух других методов финансового инжиниринга.

Подводя итог, стоит отметить, финансовый инжиниринг помогает повысить эффективность финансовой деятельности и снизить финансовые риски за счет конструирования новых финансовых продуктов, а также за счет комбинирования уже существующих финансовых инструментов для достижения поставленных целей в интересах участников рынка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бланк А.И. Словарь-справочник финансового менеджера. – Киев: Ника-центр, Эльга, 1998. С. 359.
2. Дарушин И.А. Финансовый инжиниринг: инструменты и технологии. Монография. Издательство «Проспект», 2015. С. 250
3. Маршалл, Джон Ф. Финансовая инженерия: полное руководство по финансовым нововведениям / Джон Ф. Маршалл, Випул К. Бансал; пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 1998. – 784 с.
4. Аюпов, А.А. Экономическая сущность финансового инжиниринга как основы конструирования и моделирования инновационных финансовых продуктов / А.А. Аюпов // Вестн. Тольяттинского гос. ун-та. – 2012. – № 6. – С. 23–40.

Lykova Elizaveta,

Master student,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin

Ekaterinburg, Russia

FINANCIAL ENGINEERING AS PROCESS OF CREATION OF NEW FINANCIAL PRODUCTS

Abstract:

in the present article the essence of such financial process as financial engineering is considered. Financial engineering, promoting adoption of new financial decisions, expands possibilities of investment with individually certain parameters of cash flows, the prices, risk, terms and liquidity. In this work the subject, an object, the purpose and

results of financial engineering are considered. The model of development of a financial product is presented and her main stages are analysed. Methods of financial engineering and also examples of the financial products which are result of this process are investigated. The prospects of financial engineering which represents many-sided means for the solution of various tasks and also satisfactions of the arising requirements anyway connected with the purposes of attraction and an investment of the monetary capital are considered.

Key words:

financial engineering, financial innovations, methods of financial engineering, development stages of a financial product, modification, decomposition, formation of a package product.

УДК 332.13

Любицкая Вера Александровна,
кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Экономики и производственного менеджмента,
Институт экономики и управления,
ФГБОУ ВО «Алтайский государственный технический университет им.
И.И.Ползунова»
г. Барнаул, Российская Федерация

ЧЕЛОВЕК В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

Аннотация:

Цифровизация занимает ключевую роль в исследованиях отечественных и зарубежных ученых. Цель исследования автора – изучение основных тенденций воздействия цифровизации на человека, процесс его труда и занятости на региональном уровне.

В процессе исследования было выявлено, что возникновение феномена цифровой экономики приводит к кардинальной трансформации существующих рыночных бизнес-моделей. Новый уровень цифровых технологий постепенно переводит значительную часть операций в «обесчеловеченную» реальность. Следствием этого является исчезновение ряда профессий, которые заменяются технологиями и машинами. В то же время стремительно появляются новые виды деятельности, требующие новых навыков, знаний и умений, формируются новые профессии.

Результаты исследования показали, что текущее состояние ряда промышленных предприятий регионов, в частности, Алтайского края, находится на этапе автоматизации. Переход в этап цифровой эпохи осложнен рядом негативных факторов, среди которых не только высокие затраты, но и сложная адаптация регионального рынка труда и системы образования к изменяющимся требованиям к кадровому потенциалу региона, сложной адаптации бизнес-процессов.

Ключевые слова:

Цифровая экономика, цифровизация, кадровый потенциал, диджитализация, промышленность, региональная экономика

Цифровизация и диджитализация – термины, которые в последние 5 лет активно исследуются отечественными и зарубежными теоретиками, а также активно используются практиками всех отраслей экономики. В 1995 году американский информатик Николас Негропonte из Массачусетского университета ввел в употребление термин «цифровая экономика».

В процессе исследования цифровизации, выделилось 2 направления: аналоговая и цифровая экономика. Под аналоговой экономикой понимается хозяйственная деятельность общества, складывающаяся в системе производства, распределения, обмена и потребления ресурсов, то есть экономика, привычная для восприятия на уровне практического применения. Под цифровой экономикой сегодня в большинстве случаев понимается хозяйственная деятельность общества в виртуальной среде, основанная на использовании цифровых технологий.

По данным ИА ТАСС в 2017 году Премьер-министр РФ Дмитрий Медведев утвердил программу развития цифровой экономики в РФ. Цель программы – организовать системное развитие и внедрение цифровых технологий во всех областях жизни. Перевод экономики в цифровой формат стал вопросом глобальной конкурентоспособности страны в целом.

В настоящее время термином цифровизация (диджитализация) пользуются во всем мире, он вошел в обиход экономистов, политиков, предпринимателей, журналистов. Однако единого подхода к терминологии в столь короткое время не сформировалось.

Основой цифровой экономики сегодня становятся процессы генерирования, обработки, хранения, передачи данных при помощи ведущих цифровых технологий.

Цифровая экономика и ее развитие приводит к необходимости кардинальной трансформации существующих рыночных бизнес-моделей и моделей управления. Отмечается изменение и механизма создания добавленной стоимости товаров и услуг, и изменение институциональных условий ведения бизнеса, виртуализация отдельных бизнес-процессов и отраслей, сокращение реального пути от производителя блага до его потребителя. Кроме того происходит рост индивидуализации как продукта, так и подходов к управлению предприятием и его бизнес-процессами.

Можно выделить несколько ключевых свойств цифровых технологий:

1. высокое качество и скорость обработки и передачи данных,
2. гибкость,
3. возможность бесконечного воспроизведения,
4. минимальные издержки передачи сигнала в рамках сетевых структур,
5. простота использования, гибкость интерфейсов, множественность сервисов,
6. интегрируемость систем,
7. уникальность технологий. [1, С. 7]

В 2011 году на Ганноверской ярмарке была представлена концепция «Индустрия 4.0» как новая производственная парадигма. Она существует на основе кибернетических систем, которые собирают и обрабатывают огромные массивы данных.

Согласно исследованиям К. Шваба сегодня мы подошли к новому этапу, четвертая промышленная революция характеризуется конвергенцией технологий и размыванием границ между физическими, цифровыми и биологическими сферами. [2, С. 5]

Составляющие Индустрии 4.0 представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Основные составляющие Индустрии 4.0

Изучая историю промышленных революций, можно выявить не только изменение инструментов и средств производства, но и направления трансформации роли человека в системе производства. В таблице 1 автором описываются некоторые трансформационные процессы. Сущность и содержание основных исторических этапов выполнено на основании исследований д.э.н., профессора директора Центра дополнительного образования

Новосибирского национального исследовательского государственного университета Марковой В.Д. [1, С. 28].

Таблица 1 – История промышленных революций и трансформация роль человека

Содержание	Роль человека
Промышленность 1.0 – конец XVIII в.	
Первая промышленная революция – механизация производства за счет энергии воды и пара	Растет производительность труда. Человек частично освобождается от тяжелых и трудоемких операций, снижается длительность рабочего времени. Растет социальный и культурный уровень человека. Человек получает возможность облегчить свой труд с использованием машин. От человека требуется выполнять операции и, с использованием машин, наращивать производительность труда.
Промышленность 2.0 – конец XX в.	
Вторая промышленная революция – индустриализация, массовое производство в разных отраслях, основанное на разделении труда и использовании электроэнергии	Снижение трудоемкости операций, увеличение объемов производства и падение доли ручного труда приводит к интенсивному росту промышленного производства. Разделение труда приводит к специализации. Начинают развитие концепции управления, ставящие во главу угла потребности человека. От человека требуются умения использовать машины и технологии для увеличения объемов производства.
Промышленность 3.0 – 1970-2000 гг.	
Третья промышленная революция – автоматизация производства на основе электроники и IT-технологий. Акцент на автоматизацию отдельных машин и процессов.	<p>Появляются комплексные автоматизированные производственные системы, минимизирующие ручной труд и максимизирующие объемы производства. Продукты становятся стандартизированы, снижается роль человеческого фактора в процессе производства.</p> <p>Вредные, особо тяжелые процессы заменяют машины, процессы ускоряются за счет автоматизации.</p> <p>Человек осваивает принципы автоматизации, растет его квалификация и усиливается отраслевая специализация. Складывается структура требуемого кадрового потенциала. Часть операций требует меньшего количества обслуживающего персонала. От человека требуется владение автоматизированными технологиями с целью повышения эффективности производства.</p>
Промышленность 4.0 – с 2010 г.	
Четвертая промышленная революция – цифровая автоматизация. Виртуально-физические системы производства. Акцент на оцифровывании активов и процессов, интеграция в цифровые экосистемы.	<p>Формирование цифровых технологий и платформ переводит технологии на новый уровень. Для работы человек должен уметь создавать, обрабатывать цифровые данные, а также формировать платформы и экосистемы.</p> <p>Новый уровень цифровых технологий переводит часть операций в «обесчеловеченную» реальность. Часть операций и профессий исчезает и заменяется технологией. Стремительно появляются новые виды деятельности и профессии, требующие новых навыков и умений (soft skills).</p>

Используя системный подход к внутриорганизационному пространству Г.Б. Клейнера, согласно которого в системе предприятия выделяется несколько подсистем: ментальная, культурная, институциональная, когнитивная, технологическая, имитационная, историческая, целесообразно рассмотреть состояние и готовность каждой подсистемы к переходу на принципы цифровой экономики. [3] Каждая из подсистем взаимодействует в процессе функционирования предприятия не только с соседними подсистемами предприятия, но и с одноименными подсистемами внешней среды. В этих условиях каждая подсистема может рассматриваться как своеобразный адаптер, воспринимающий влияние соответствующей подсистемы внешней среды. Внутренняя среда и ее основные подсистемы оказывают существенное влияние на процесс адаптации к условиям цифровизации и перехода предприятия в новую эру промышленности 4.0.

В таблице 2 представлено авторское видение состояния промышленных предприятий в региональном разрезе, а также разработаны направления совершенствования работы этих подсистем для адаптации к цифровой среде.

Таблица 2 – Состояние и направления совершенствования подсистем промышленного предприятия

Подсистема	Состояние подсистемы на предприятии	Направление совершенствования подсистемы предприятия
Историческая	Опыт работы в плановой экономике сформировал принципы ведения бизнеса, основанные на государственном регулировании и поддержке, которые в результате смены форм собственности утратили свою актуальность. Ряд предприятий имеют в арсенале технологии автоматизации, не имея представления о цифровизации.	Освобождение подсистемы от негативного опыта и подготовка корпоративного сознания к работе на современном предприятии с использованием цифровых технологий.
Имитационная	Опыт ведения бизнеса иностранных компаний сложен к адаптации на российских предприятиях, так как организационно-техническое оснащение не соответствует уровню иностранных компаний, а также существуют принципиальные отличия в культурной среде и ментальности.	Проведение масштабного анализа отрасли и конкурентов в отрасли, изучение используемых подходов в управлении. Изучение опыта «лидеров цифровизации» и разработка парадигм управления в новых условиях.
Организационно-технологическая	Устаревшие технологии и производственные мощности, и низкая их загрузка, отсутствие гибкости производственных систем, невысокие показатели конкурентоспособности продукция, сложность внедрения инноваций, сложность реализации инновационных проектов.	Модернизация основных средств, совершенствование условий труда, изучение новых цифровых технологий, повышение инновационной активности и инвестиционной привлекательности предприятия. Подготовка базы для развития кадрового потенциала предприятия.
Когнитивная	Накоплены знания в области работы в эпохе промышленности 2.0, частично 3.0. Отсутствие опыта работы и знаний в условиях цифровизации	Формирование комплекса корпоративных знаний, развитие систем подготовки и переподготовки персонала, планирование карьеры в компании.

		Формирование перспективных навыков и умений у персонала, позволяющих эффективно работать в новых видах деятельности.
Институциональная	Недостаточное развитие институтов корпоративного управления знаниями, корпоративного обучения, управления цифровыми технологиями	Развитие корпоративных институтов: когнитивно – образовательного института, поиска и найма, аттестации работников, института профсоюзов и организационной культуры. Прогнозирование потребности в новых рабочих местах. Управление ротациями персонала.
Культурная	Отсутствует культурная парадигма цифровизации и ее процессов и внедрения их в бизнес-процессы предприятия.	Формирование культурной парадигмы и внедрение ее принципов в элементы корпоративной культуры.
Ментальная	Цифровизация воспринимается как угроза сокращения кадров по причине роботизации и цифровизации отдельных процессов предприятия.	Повышение социальной защищенности работников, оценка кадрового потенциала и прогнозирование структурных сдвигов, эффективные ротации.

Российская промышленность в настоящее время испытывает ряд сложностей в области реализации новой цифровой парадигмы. Многие промышленные предприятия сегодня все еще находятся на этапе автоматизации, на уровне промышленности 3.0, при этом часть предприятий не достигли этого уровня. Говорить о переходе всего промышленного комплекса в эпоху промышленности 4.0 – это сложная задача. Руководство ряда предприятий в настоящее время имеет смутное представление о цифровых технологиях и возможностях интеграции их в процесс производства.

К настоящему времени нет накопленного отраслевого опыта функционирования в цифровой среде, нет отработанных решений, концепций, а также стратегического видения трансформации предприятий. Рост наблюдается в области IT-технологий, небольших организаций, задействованных в производстве цифровых продуктов на рынке IT. Крупные промышленные предприятия пока находятся только в начале большого пути.

Последствия этого отставания могут быть критическими и в случае отставания в реализации технологий Индустрии 4.0 российская экономика в целом может оказаться на обочине мирового прогресса и трансформироваться в аграрную. [4, С. 34]

Как быть с человеком в условиях цифровизации? Как сформировать благоприятную экономическую среду для максимально полного использования возможностей цифровых технологий.

Американские исследователи Э. Бриньольфссон и Э.Макафи выделили пять основных факторов:

1. образование: необходимо давать людям знания и навыки, которые не могут быть заменены компьютером (творчество, эмпатия, умение решать проблемы)
2. инфраструктура: дороги, аэропорты.
3. предпринимательство: новые виды бизнеса- источники рабочих мест.
4. мобильность специалистов
5. фундаментальные исследования. [4, С. 63]

Цифровизация и связанные с ней трансформации внутрисистемного пространства предприятия, автоматизация, роботизация и формирование экосистем бизнеса естественным

образом изменят сущность управления персоналом и экономику труда в целом. Рынок труда изменяется, ряд профессий появляется и исчезает, изменяются социальные ориентиры.

Результаты панельной дискуссии «Производственный персонал в цифровую эпоху» в рамках международной промышленной выставки «Иннопром» представил Н. Александров в статье Человек в цифровую эпоху. В ней приводятся ряд мнений ведущих теоретиков и практиков об изменении роли человека. [5]

С. Мацоцкий, председатель правления IBS, считает, что будут исчезать простые процессы, такие как обслуживание людьми в колл-центрах, профессия бухгалтера. Под угрозой процессы, которые полностью цифровизованы и стандартизированы. Необходимы люди с soft skills, то есть знаниями и навыками, которые связаны не с профессиональной компетенцией, а с умением обучаться, с возможностью работать в коллективе. [5]

К. Варламов, генеральный директор Фонда развития интернет-инициатив указывает, что развиваются инновации в разных сферах, таких как цифровой рекрутинг, службы такси (Uber), высокотехнологичная медицина (Samumed). Для большинства рабочих мест будут значительно изменены требования к квалификации и навыкам. Предприятия будут стоять перед проблемой острого дефицита кадров нужной квалификации, а рынок труда – перед проблемой высокой безработицы. Высококвалифицированный сектор (юристы, бухгалтеры, рекрутеры) вытесняются искусственным интеллектом, а для человека остается низкоквалифицированный сектор. [5]

По мнению Д. Судакова, руководителя проекта «Атлас новых профессий», создав цифровое пространство, люди поставили по удар свою рабочую позицию. Необходимо суметь найти себя в новой экономике. Человеку придется адаптироваться к новым условиям, так как искусственный интеллект – часть повседневной жизни.

С. Кортов, первый проректор УрФУ отмечает, что подходы в обучении также должны меняться: необходим переход с поточной системы на индивидуальные образовательные программы, проектно-ориентированное обучение, развитие онлайн-образования.

Таким образом, цифровые технологии постепенно изменяют содержание труда ряда профессий, однако не все виды деятельности они могут коснуться в полной мере.

Согласно концепции Э. Бриньольфссон и Э.Макафи люди пока еще намного превосходят машины трех основных видах навыков:

- 1) творчество высшего уровня,
- 2) эмоции: общение, забота, воспитание, лидерство;
- 3) сноровка и мобильность. [4]

Цифровые технологии могут привести к существенному сокращению рабочих мест на производстве в связи с автоматизацией и роботизацией, но одновременно появится спрос на новые профессии, компетенции, повысится сложность работ и изменятся принципы ее организации. Машины вряд ли смогут выполнить задания, требующие гибкости, оценочного мышления или здравого смысла, а также плохо поддающиеся формализации и алгоритмизации. [1, С. 47-49]

Доклад The Future of Jobs 2018, выпущенный Всемирным экономическим форумом (WEF) и партнерами исследования — Евразийским институтом конкурентоспособности и консалтинговой компанией Strategy Partners информирует о том, что благодаря внедрению новых технологий 75 млн. рабочих мест исчезнут до 2022 года, однако будут созданы 133 млн. новых рабочих мест. Также отмечается увеличение рабочих часов, приходящихся на машины с 42% в 2018 г. до 52 % к 2025 году. [6]

Опрос работодателей в 20 странах показал, что 64% компаний опасаются роста стоимости рабочей силы, что требует от компаний быстрой адаптации и корректировки содержания труда. Требуется адаптация технологий, изменение технологических процессов с учетом роста производительности труда.

Вследствие цифровой трансформации 75 млн. рабочих мест до 2022 года перестанут существовать, но вновь будет создано еще 133 млн. рабочих мест. По итогам 2017 года, 29% всего рабочего времени, потраченного на создание товаров и услуг, приходилось на машины

и алгоритмы. В 2022 году этот показатель составит 42%, а в 2025 — 52%. Меньше четверти рабочих мест могут быть автоматизированы на 70% и больше. [6]

В докладе выделены основные технологии, которые будут драйверами роста производительности труда: высокоскоростной мобильный интернет, повсеместное использование больших данных, искусственный интеллект и облачные технологии.

Отмечается также, что требования к квалификации работников будет расти, что требует особых подходов к адаптации персонала.

Таким образом, человек по-прежнему остается главным фигурантом в экономической системе, пусть даже цифровой. Меняется только содержание его роли и основные требования к компетенциям, знаниям и умениям.

Основными аспектами в области труда сегодня является разграничение на трудовые процессы, обладающие высоким и низким потенциалом цифровизации и стандартизации. Уже сейчас необходимо понимать, какие требования будут предъявляться к работнику в областях, где уровень цифровизации невысок и какие изменения претерпят области с высоким уровнем цифровизации. Несомненно, появятся новые виды деятельности, требующие новых навыков решения производственных задач, создания новых бизнес-моделей и экосистем, а также навыки работы с постоянно растущим массивом данных.

В этой сложной системе придется вновь рассмотреть и пересмотреть модель взаимодействия школа-вуз-работодатель, изучить перспективные требования работника и работодателя и скорректировать систему образования как системообразующий механизм.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Маркова В.Д. Цифровая экономика / В.Д. Маркова. – М. ИНФРА-М, 2018. – 186 с.
2. Щваб К. Четвертая промышленная революция. М. Эксмо, 2016.
3. Клейнер Г. Б. Стратегия предприятия / Г. Б. Клейнер. – М. : Дело, 2008. – 568 с.
- 3.4 Краснова В. Вся власть – роботам // Эксперт . 2017. №27.
4. Работа будущего: исчезнет ли средний класс Интервью с авторами книги «The Second Machine Age» // Harvard Business Review – Россия. 2015. Август
5. Александров Н. Человек в цифровую эпоху // Эксперт. 2018. №29 (1038)
6. Технологии станут причиной исчезновения 75 млн рабочих мест, но создадут 133 млн. новых - strategy.ru [Электронный ресурс] URL: <http://www.strategy.ru/research/14/> (Дата обращения 9.10.2018)

Lyubitskaya Vera,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Department of economics and industrial management,
Institute of economics and management,
Altai State Technical University
Barnaul, Russian Federation

MAN IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION: REGIONAL ASPECT

Abstract:

Digitalization has a key role in the research of domestic and foreign scientists. The purpose of the author's research is to study the main trends in the impact of digitalization on a person, the process of his work and employment at the regional level.

In the course of the research, it was revealed that the emergence of the phenomenon of the digital economy leads to a radical transformation of the existing market business models. A new level of digital technology is gradually transforming a significant part of operations into a “dehumanized” reality. The consequence of this is the disappearance of

a number of professions, which are replaced by technologies and machines. At the same time, new types of activity are rapidly emerging, requiring new skills, knowledge and skills, new professions are being formed.

The results of the study showed that the current state of a number of industrial enterprises of the regions, in particular, the Altai Territory, is at the stage of automation. The transition to the digital era is complicated by a number of negative factors, including not only high costs, but also the complex adaptation of the regional labor market and education system to the changing requirements for the region's human resources, and the complex adaptation of business processes.

Key words:

Digital economy, digitalization, human resources, digitalization, industry, regional economy

УДК 338

Манчилина Татьяна Сергеевна,

магистрант,

Высшая школа экономики и менеджмента,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

Судакова Анастасия Евгеньевна,

кандидат экономических наук, доцент,

кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,

Высшая школа экономики и менеджмента,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

г. Екатеринбург, Российская Федерация

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК МЕТОД УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация:

В статье рассматривает процесс бюджетирования, представлен анализ сопряженных понятий: бухгалтерский и управленческий учет, бюджет, бюджетирование. Представлены задачи и этапы бюджетирования.

Ключевые слова:

Бюджетирование, коммерческое предприятие, финансовый анализ, управленческий учет

В современных условиях почти в каждой компании существует система бюджетного управления. Такая система является стандартом качества управления. Напрямую от величины компании и сложности её процессов зависит появление определенных трудностей в том, чтобы выдерживать данный стандарт и конкурировать на рынке.

Бюджетное управление описывает все основные экономические процессы компании. В системе бюджетного управления все ресурсы выражены в натуральном и стоимостном выражении, связаны друг с другом в единой системе. Помимо этого, бюджетное управление оперирует доходами и расходами компании, поступлениями и выплатами, а также обязательствами [1].

Бюджетирование – универсальный и многоплановый инструмент управления бизнесом. Комплекс приемов и процедур, реализуемых в рамках бюджетирования, не только помогает оптимизировать движение ресурсов компании, финансовых и прочих, но и позволяет оценить экономическую эффективность будущей деятельности организации еще на этапе планирования.

Сущность бюджетирования состоит в том, что исходя из стратегических и тактических целей, планируется деятельность организации, которая воплощается в конкретных показателях бюджетов, нацеленных на выполнение определенных задач и идентифицируемых средствами бухгалтерского учета. В процессе деятельности и после завершения отчетных периодов выявляются отклонения, анализируются их причины и принимаются соответствующие управленческие решения [2].

Следует отметить, что вопросы становления и развития бюджетирования в историческом аспекте недостаточно широко изучены и освещены в экономической литературе, как российской, так и зарубежной, в отличие от истории развития бухгалтерского

учета, которой посвящены фундаментальные исследования выдающихся российских ученых: Я.В. Соколова, В.Я. Соколова, Ф.В. Езерского, Н.И. Попова, А.П. Рудановского, Н.С. Лунского, И.Р. Николаева, А.М. Галагана, В.И. Стоцкого, Я.М. Гальперина, В.Б. Ивашкевича и других, среди современных экспертов данной области можно выделить работы Чальза Хорнгрена (Cost Accounting: A Managerial Emphasis) и Колина Друри (Management and cost accounting). В их трудах рассматривались различные аспекты истории становления бухгалтерского учета и в западной экономике, и в российской.

На основе анализа взаимосвязи терминов, сопредельных с бюджетированием можно констатировать следующее:

1) современное бюджетирование берет свое начало в камеральной бухгалтерии и взаимосвязано с развитием советского планирования. Зарождение же элементов бюджетирования имеет прямую связь с учетом, а точнее с тем временем, когда предметом учета стал учет доходов и расходов, то есть бюджет;

2) бюджетирование – это система экономической обработки фактических и планируемых данных, характеризующая деятельность хозяйствующего субъекта, при которой разрабатываются и исполняются бюджеты согласно тактическим и стратегическим целям организации как по центрам ответственности, то есть структурным подразделениям, так и по хозяйствующему субъекту в целом, с последующим контролем достижения целевых бюджетных показателей и анализом отклонений;

3) бюджет – это количественный план в денежном выражении, принятый и подготовленный до определенного промежутка времени, чаще всего показывающий планируемую величину дохода, которую необходимо достичь, и (или) расходы, которые понесет предприятие в течение данного промежутка времени, и привлеченный капитал, необходимый для достижения поставленной цели; а также это механизм, с помощью которого бюджетирование воздействует на результаты деятельности предприятия;

4) бюджетирование можно охарактеризовать как сложную подсистему управленческого учета, которая является центральным звеном, и объединяет все элементы в единую систему. Несмотря на тесную взаимосвязь с другими элементами системы управленческого учета, процессу бюджетирования присущи все функции элементов управленческого учета, тогда как другие элементы выполняют конкретную функцию;

5) с помощью процесса бюджетирования в качестве составляющей системы управленческого учета можно эффективно управлять расходами и доходами организации, усилить контроль над выполнением планируемых показателей, каждым видом затрат, текущих обязательств, что значительно снижает экономические риски и ликвидирует негативные факторы [3].

Основной целью бюджетирования является обеспечение деятельности компании необходимыми денежными ресурсами. Для достижения главной цели должны быть решены основные задачи бюджетирования [4]:

1. Установление объектов бюджетирования.
2. Разработка системы бюджетов.
3. Расчет соответствующих показателей бюджетов.
4. Определение необходимого объема денежных ресурсов, обеспечивающих финансовую устойчивость, платежеспособность и ликвидность компании.
5. Расчет величины внутреннего и внешнего финансирования, выявление резервов их дополнительного привлечения.
6. Прогноз доходов и расходов компании.

Процесс бюджетирования на предприятии представляет собой замкнутый круг финансового управления, состоящий из нескольких этапов (рис. 1). Процесс бюджетирования начинается с распределения по центрам финансовой ответственности бюджетов и планов компании. Дальнейшая консолидация данных по определенным статьям каждого центра финансовой ответственности формирует бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств и плановый баланс.

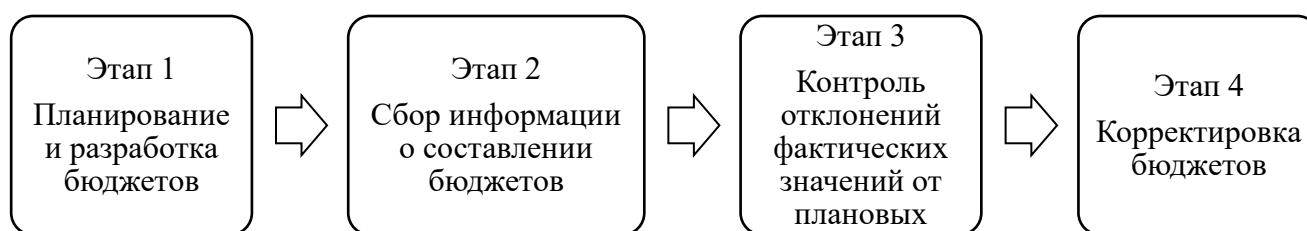


Рисунок 1 - Схема этапов бюджетирования

Плановые показатели позволяют провести финансовый анализ до наступления фактических событий, оценить показатели рентабельности и стоимости компании. На этом этапе анализ помогает осознать — достижимы ли поставленные предприятием цели. Таким образом, построенные планы либо утверждаются руководством и принимаются к реализации, либо корректируются.

На втором этапе одновременно с реальным исполнением утвержденных планов в центрах финансовой ответственности идет учет фактических данных по тем же статьям, по которым осуществлялось планирование показателей деятельности компании.

На третьем этапе осуществляется контроль отклонений фактических значений от плановых. На этом этапе оперативно отслеживаются возникающие отклонения фактических показателей от плановых, выявляются причины данных отклонений и принимаются действия по их предотвращению. На заключительном этапе происходит корректировка текущего бюджета, а после окончания текущего бюджетного периода – бюджета на следующий плановый период.

Не существует единой схемы построения бюджетов, так как для каждого конкретного предприятия бюджет индивидуален в зависимости от специфики деятельности. Данные отчетности компании можно использовать как фундамент для составления бюджета.

В бюджетное управление входят различные бюджеты и их составляющие. Однако, акцентировать внимание хотелось бы на основе управленческого учета любой компании – бюджете доходов и расходов, главной, итоговой части формирования финансового бюджета предприятия.

Бюджет доходов и расходов (далее – БДР) показывает соотношение доходов, запланированных на определенный период с расходами, которые компания должна понести за этот же период. Основное назначение бюджета показать руководителям организации эффективность ее будущей деятельности, то есть спрогнозировать финансовый результат работы предприятия за бюджетный период. Основными целями БДР [5]:

- показать руководителям предприятия эффективность хозяйственной деятельности каждого структурного подразделения и организации в целом в предстоящий период;
- установить лимиты основных видов расходов;
- проанализировать и определить резервы формирования и увеличения прибыли, оптимизации налоговых и других отчислений в бюджет, формирования фондов накопления и потребления.

Бюджет доходов и расходов разделен на три большие части: доходы, расходы, финансовый результат. Примерный план составления бюджета с разделением на статьи расходов и доходов представлен в таблице 1.

Таблица 1 - Бюджет доходов и расходов для организации

№	Наименование статьи	Временной интервал (год)
1	Доходы, всего	
1.1	Выручка от реализации по основным видам деятельности	
1.2	Прочие доходы	
1.3	Проценты к получению	
2	Расходы, всего	

2.1	Себестоимость продаж	
2.1.1	Материальные затраты	
2.1.2	Фонд оплаты труда	
2.1.3	Отчисления на социальные нужды	
2.1.4	Амортизация	
2.1.5	Коммунальные услуги	
2.1.6	Топливо	
2.1.7	Прочие производственные и общехозяйственные расходы	
2.2	Прочие расходы	
3	Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	
4	Валовая прибыль (убыток)	
5	Прибыль (убыток) до налогообложения	
6	Текущий налог на прибыль	
7	Изменение отложенных налоговых обязательств	
8	Изменение отложенных налоговых активов	
9	Чистая прибыль (убыток)	
10	Совокупный финансовый результат периода	

В первой части БДР отражаются начисления по доходам, полученным от продажи продукции и реализации услуг. Во второй – начисления по расходам, выделяются промежуточное состояние финансового результата, валовая и коммерческая прибыли. В третьей части бюджета рассчитывается финансовый результат организации.

Таким образом, грамотное ведение бюджетирования в компании обеспечит руководство необходимой информацией в части прогнозных значений плановых доходов, расходов и итогового финансового результата организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Симеонова Е.А. Вопросы управления финансовыми ресурсами // Вектор экономики. – 2016. – №1. – С. 9.
2. Гринкевич О.В., Иванников А.Е. Генезис теории и практики бюджетирования // Food Processing: Techniques and Technology. – 2015. – № 1. – С. 136-141.
3. Агеева О.А., Девянина А.В. Актуальные вопросы управления // Вестник университета. – 2018. – № 2. – С.5-12.
4. Орлова Е.В. Оперативное финансовое планирование на предприятии // Научный альманах. – 2017. – №6. – С. 172
5. Инютина Е.Н. Формирование и анализ бюджета доходов и расходов корпорации // Материалы международной студенческой научно-практической конференции (24 марта 2017 г.). – Хабаровск, 2017. – 168 с. – С. 81-84.

Manchilina Tatiana Sergeevna,

Master student,

Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin
Ekaterinburg, Russia

Sudakova Anastasia Evgenievna,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

Department of Finance, money circulation and credit,

Higher School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin
Ekaterinburg, Russia

BUDGETING AS A METHOD OF MANAGING THE FINANCIAL ACTIVITY OF THE ENTERPRISE

Abstract:

The article considers the budgeting process, presents an analysis of related concepts: accounting and management accounting, budget, budgeting. Presents the tasks and stages of budgeting.

Key words:

Budgeting, commercial enterprise, financial analysis, management accounting

Панфилова Елена Сергеевна,
ст. преподаватель, магистрант,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

ФОРМИРОВАНИЕ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ КОМПАНИЙ

Аннотация:

В настоящее время вопросы политики формирования и распределения прибыли являются весьма актуальными ввиду необходимости эффективного управления деятельностью субъектов хозяйствования и, как следствие, максимизации прибыли. В статье рассмотрены существенные характеристики прибыли, ее формирования и распределения. Также представлена сравнительная характеристика методик анализа финансовых результатов ведущих исследователей в области финансового менеджмента.

Ключевые слова:

Формирование прибыли, распределение прибыли, прибыль, чистая прибыль, методика формирования прибыли.

В современных условиях развития экономики особого внимания требует вопрос методики формирования и распределения доходов и расходов предприятия, то есть финансового результата, так как именно он позволяет судить об эффективности производственной деятельности предприятия. Прибыль представляет собой конечный финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия. Действительно, трудно переоценить значение прибыли в общей системе стоимостных инструментов управления предприятием. Это обусловлено тем, что прибыль является основным показателем оценки деятельности предприятия, так как в ней аккумулируются все доходы, расходы, потери, обобщаются результаты хозяйствования. Поэтому анализ формирования и распределения прибыли занимает важное место в системе управления предприятием, позволяя рассчитывать различные показатели и их динамику на основании публичной отчетности предприятия, способствуя определению прибыльности и результативности деятельности анализируемого экономического субъекта.

Долгосрочная цель создания, функционирования и развития предприятия любой формы собственности - максимизация объема прибыли либо максимизация «ценности предприятия», то есть той суммы денежных средств, которую можно получить при продаже ее активов.

Это особенно актуально в современных условиях, когда вследствие снижения покупательной способности и уменьшения нормы прибыли, для успешной деятельности любого предприятия наибольшее значение приобретают последовательная реализация эффективной ценовой стратегии и правильная методика формирования и распределения прибыли.

Экономическая природа прибыли трактуется по-разному различными представителями экономической науки. Следует отметить, что эта категория интересовала экономистов с начала формирования самой экономической науки. Так, меркантилисты искали источник прибыли в сфере обращения, причем именно во внешней торговле. Представители классической политэкономии определяли ее как избыток стоимости над заработной платой.

К. Маркс уделил прибыли много внимания, рассматривая ее как превращенную форму прибавочной стоимости, а последнюю – как результат присвоения неоплаченного труда наемных работников капиталистом [1. с. 343].

В неоклассической теории прибыли объединяет все виды доходов, полученных от производительного использования различных факторов производства их владельцами.

По своей экономической природе прибыль выступает как часть стоимости (цены) прибавочного продукта, созданного для общества трудом работника материального производства.

Прибыль является главной целью хозяйственной деятельности любого предприятия, она формируется из финансового результата от реализации, товаров, работ и услуг, доходов от продажи иного имущества и финансовых результатов от операционных и внереализационных (прочих) операций. Основным побудительным мотивом осуществления любого вида деятельности, его главной конечной целью является рост благосостояния собственников предприятия. Характеристикой этого роста является размер текущего и отложенного их дохода на вложенный капитал, источником которого является полученная прибыль. Для менеджеров, которые не являются собственниками предприятия, руководимого ими, прибыль является основным мерилем успеха их деятельности. Возрастание уровня прибыли предприятия повышает "рыночную цену" этих менеджеров, что сказывается на уровне их личной заработной платы. Для остального персонала уровень прибыли предприятия также является достаточно высоким побудительным мотивом их деятельности.

Таким образом, прибыль (убыток) – это один из самых важных показателей деятельности предприятия. Поэтому, планирование прибыли и управление прибылью являются одним из главных направлений управленческой деятельности.

Модель формирования и распределения финансовых результатов деятельности предприятия определяет порядок и направления анализа показателей прибыли (рис.1).



Рисунок 1 - Модель хозяйственного механизма предприятия основанная на формировании прибыли [2, с.34]

Чистая прибыль направляется на производственное развитие, социальное развитие, материальное поощрение работников, создание резервного фонда, уплату налога на имущество, уплату в бюджет экономических санкций, связанных с нарушением предприятием

действующего законодательства, на благотворительные и другие цели.

Методика анализа прибыли предприятия рассматривается такими отечественными учеными как Савицкая Г.В., В.И. Подольский, В.В. Ковалев и др. Результаты исследования точек зрения обобщены и представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Сравнительная оценка методик анализа прибыли (финансовых результатов) на предприятиях [2,3,4]

Методика	Г.В. Савицкая	В.И. Подольского	В.В. Ковалев
Достоинства	1) Позволяет выявить влияние изменения величины факторов на прибыль; 2) Простота расчета, т.к. в модели присутствует небольшое количество влияющих факторов;	1) Учитывает влияние изменения всех видов рентабельности, общее изменение прибыли; 2) Позволяет отследить места возникновения негативных отклонений в	Простая оценка финансового благополучия и динамики развития хозяйствующего субъекта Рассчитываются различные показатели прибыли
Методика	Анализ прибыли и рентабельности по двухфакторной модели	Анализ валовой прибыли как результата влияния частных показателей	Три этапа: подготовительный этап, предварительный обзор финансовой отчетности, экономическое чтение и анализ отчетности.
Недостатки	Не учитывает влияния частных показателей эффективности на изменение общей прибыли	1) Трудоемкость расчетов; 2) Ее оценивает влияние на изменение доходов предприятия	Трудоемкий анализ показателей
Области применения	Рекомендуется использовать для анализа финансовых результатов в производствах с большим удельным весом в себестоимости продукции прямых материальных затрат	Рекомендуется использовать для анализа материалоемкости в производствах, где затраты классифицируются по нескольким видам	Для предприятий любых форм собственности

Таким образом, все перечисленные выше методики имеют свои достоинства и недостатки.

Распределение прибыли определяет многие существенные аспекты деятельности предприятия, оказывая влияние на ее результативность. Эта роль обусловлена следующими основными положениями:

- распределение прибыли непосредственно реализует главную цель управления ею – повышение уровня благосостояния собственников предприятия.

- распределение прибыли является основным инструментом воздействия на рост рыночной стоимости предприятия.

Характер распределения прибыли является важнейшим индикатором инвестиционной привлекательности предприятия. В процессе привлечения капитала из внешних источников уровень выплачиваемых дивидендов (или других форм инвестиционного дохода) является одним из основных оценочных критериев, определяющих результат предстоящей миссии акций.

- распределение прибыли является одной из действенных форм воздействия на трудовую активность персонала предприятия.

Пропорции распределения прибыли формируют уровень обеспечения дополнительной социальной защищенности работников.

Основной целью политики распределения прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, является оптимизация пропорций между капитализируемой и потребляемой частями с учетом обеспечения реализации стратегии развития и роста его рыночной стоимости.

Распределение прибыли определяет многие существенные аспекты деятельности предприятия, оказывая влияние на ее результативность. Эта роль обусловлена следующими основными положениями:

- распределение прибыли непосредственно реализует главную цель управления ею – повышение уровня благосостояния собственников предприятия.

- распределение прибыли является основным инструментом воздействия на рост рыночной стоимости предприятия.

Характер распределения прибыли является важнейшим индикатором инвестиционной привлекательности предприятия. В процессе привлечения капитала из внешних источников уровень выплачиваемых дивидендов (или других форм инвестиционного дохода) является одним из основных оценочных критериев, определяющих результат предстоящей эмиссии акций. Таким образом, анализ формирования и распределения прибыли предприятия представляет собой глубокое исследование экономических явлений в хозяйственной деятельности предприятия, то есть выявление причин отклонения от плана и недостатков в работе, вскрытие резервов, их изучение, содействие комплексному осуществлению экономической работы и управлению выручкой предприятия, улучшение качества работы персонала и повышения конкурентоспособности предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Карл Маркс Капитал. – М.; Книжная лаборатория; Москва: 2018. – 512 с.
2. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник для студентов ВУЗов. - М.: ПБОЮЛ, 2015 – 424 с.
3. Подольский, В. И. А. А. Савин. Аудит: учебник для магистров. - 4-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2013. — 587 с.
4. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник для бакалавров. - М. : Инфра-М, 2015, 540 с.

Panfilova Elena Sergeevna,

Teacher,

Department of Finance, money circulation and credit,

Higher School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin

Ekaterinburg, Russia

FORMATION AND DISTRIBUTION OF THE PROFITS OF COMPANIES

Abstract:

At present, the questions of the policy of formation and distribution of profits are very relevant because of the need for effective management of the activities of business entities and, as a result, profit maximization. The article considers the essential characteristics of profit, its formation and distribution. It also presents a comparative description of methods for analyzing the financial results of leading researchers in the field of financial management.

Key words:

Formation of profit, distribution of profits, profit, net profit, the method of forming a profit.

УДК 339.544

Паньков Валерий Алексеевич,

студент,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Мельников Антон Владимирович

студент,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Моисеева Наталья Николаевна

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

ВЕНЕСУЭЛЬСКИЙ ЭКСПЕРИМЕНТ С КРИПТОВАЛЮТОЙ

Аннотация:

С каждым днем внимание к криптовалютам увеличивается, что неизбежно приводит к столкновению первых с национальными валютами государств, а иногда даже к негативному отношению правительств государств к данному феномену. Но появляются государства, которые, наоборот, рассматривают криптовалюты как возможный путь решения экономических кризисов внутри страны. Пионерами в данном направлении является государство Венесуэла во главе с Николасом Мадуро.

Ключевые слова:

Боливар, Petro, криптовалюта, Венесуэла, экономический кризис, инфляция, валюта, санкции.

В современной действительности все большей популярностью пользуются различные криптовалюты и ICO-проекты. Связано это прежде всего с «инновационными» технологиям, на которых базируются подобные решения. Но при этом большинство государства довольно настороженно относятся к криптовалютам, даже иногда враждебно настроены. Все это довольно просто объясняется. Государство имеет монополию на выпуск денежных средств, а криптовалюты децентрализованы (это их один из основных постулатов), также присутствие некой анонимности и популярности среди любителей черного рынка отторгает правительства разных стран от проектов, связанных с криптовалютой. Да и называть последние полноценной заменой валюты не стоит, в связи с отсутствием обеспечения и присутствием высокой волатильностью.

Но на данный момент появилась одна страна которая не только положительно рассматривает перспективы влияния криптовалют на развитие экономики в целом, а даже видит в ней спасательный круг в кризисные времена. Речь идет о Венесуэле во главе с Николасом Мадуро. В 2018 году президент принял решение выпустить собственную криптовалюту – Petro. С точки зрения авторов, обсуждение Венесуэльской национальной криптовалюты Petro стоит начинать с анализа общего состояния экономики Боливарианской Республики Венесуэла.

На протяжении 5 лет экономика страны находится в кризисном состоянии. Отсутствует рост ВПП, с каждым годом темпы снижения все выше и выше, что сигнализирует о ухудшении с каждым годом финансового положения страны, а значит еще не пройдена низшая точка кризисного цикла. Показатели изменения ВВП представлены в таблице 1.

Таблица 1 – показатели прироста ВВП Венесуэлы в 2012-2017 годах по данным МВФ.

Год	Показатель прироста ВВП, %
2012	+5,6
2013	+1,3
2014	-3,9
2015	-6,2
2016	-16,5
2017	-14
2018	-15 (прогноз)

Сложившаяся ситуация объясняется совокупностью различных факторов, таких как санкции со стороны США, общемировое падение цен на нефть политическая обстановка в государстве. Все это привело к тому, что на данный момент цены растут на 4% в день, а с начала года инфляция составляет уже 34680% и, по различным прогнозам, составит от 1 до 44 млн процентов к концу года. В попытке исправить бедственное положение руководство Венесуэлы идет на беспрецедентные шаги. 20-го августа была проведена реформа, состоявшая из двух частей: произведена деноминация по курсу 100000:1, а новая валюта, названная «суверенный боливар», привязана к криптовалюте «Петро», о которой речь пойдет далее, по курсу 3600 суверенных боливаров = 1 петро. На сегодняшний день данная валюта должна свободно приниматься на территории Венесуэлы. В теории можно получить кредит, заплатить налоги, пошлины и т.п. но существует главная загвоздка в реализации данной задумки, население страны не может приобрести ее, потому что покупка производится за доллары США, евро, рубли и юани. А населению запрещено на законодательном уровне покупать иностранные валюты.

Впервые национальную криптовалюту «Петро» начали обсуждать осенью прошлого года, а уже в декабре её запуск анонсировал в своем видеообращении президент Венесуэлы Николас Мадуро. Основной целью создания национальной криптовалюты была борьба с гиперинфляцией и привлечение средств в экономику страны в обход санкций со стороны США. Эмитент заявляет, что Петро обеспечивается нефтью и минеральными ресурсами Венесуэлы, для этого президентом специально было выделено 5 млрд баррелей нефти в месторождении Аяучо. 55% средств, которые Венесуэла привлечет с помощью Петро планируется направить в Суверенный фонд, занимающейся стабилизацией экономического положения страны. 15% будут направлены в развитие технологии блокчейн, а будущее оставшихся средств неизвестно. Листинг на биржах еще не пройден, в обменниках ее найти

невозможно. Покупка производится только у разработчиков. Для приобретения криптовалюты установлены минимальные пороги равные 0,0001 BTC или 0.05 ETH. Для покупки нужно произвести регистрацию на сайте Петро, выбрать свой экономический статус (юридическое или физическое лицо), а затем нужно предоставить документы, удостоверяющие личность. Здесь появляется еще одно несоответствие статусу криптовалюты. Покупателю требуется подтвердить свою личность, что несколько нарушает анонимность.

Принципиальное отличие криптовалюты Petro от всех остальных криптовалют в том, что она национальная, несет в себе свои преимущества и недостатки. Петро - не первая попытка привязать курс криптовалюты к реальному активу, на данный момент известно несколько подобных проектов с разной степенью успешности за последние 2 года, например, Татарстанский ИТкоин, обеспеченный мясом племенных бычков, валюта Goldmint, привязанная к золоту, или bilur – криптовалюта Британской финансовой компании R Fintech также привязанная к стоимости нефти. Всего на данный момент эмиссия криптовалюты составляет 100 миллионов единиц, но в продажу должно поступить порядка 82 миллионов. Остатки же будет находится в хранилище правительства Венесуэлы. Расчет идет на то, что валюту будут покупать крупные инвесторы из Катара, США, Турции, Германии и других стран. Начальная же цена составит 60 долларов США за токен. Именно запуск Petro демонстрирует, что если криптовалюта становится централизованной (хотя это является противоречием), то она полностью совпадает по своим принципам и характеристикам с ценными бумагами. Особенно есть похожесть с производными ценными бумагами, потому что обеспеченность нефтью в долгосрочной перспективе ее удешевления может негативно сказаться на привлекательности «криптовалюты».

Проблемы и сомнения, которые возникали ещё на этапе запуска криптовалюты. Банальные технические нестыковки: в проекте присутствовали различные недоработки, а главное – было не понятно, на какой платформе базируется петро: в whitepaper было заявлено, что токены выпущены на базе Ethereum, а на сайте El Petro указано, что за основу взят NEM. Не было четкого понимания, каким образом будет осуществляться привязка криптовалюты к нефти и возможно ли обеспечить каждый петро баррелем нефти с месторождения Аякучо. Сомнения также вызывал заявленный властями Венесуэлы интерес со стороны инвесторов. И, наконец, не было никакого подтверждения, что на самом деле была собрана та сумма, которую называл Мадуро.

Первое время после запуска идея национальной криптовалюты казалось успешной. Так в первый же день предварительной продажи 83000 инвесторов из 127 стран купили токенов на \$735 млн. Президентом Мадуро был выпущен указ о необходимости совершения части сделок в El Petro, в первую очередь это касалось компаний, так или иначе работающих с природными ресурсами страны. Венесуэла также планировала производить расчёты с «КамАЗом» за приобретаемые запчасти в своей национальной криптовалюте, однако российский производитель не был заинтересован в подобных условиях сотрудничества.

Сейчас по прошествии полугода с запуска криптовалюты можно утверждать, что никакого принципиального антикризисного влияния на экономику страны данная мера не возымела, инфляция продолжает расти космическими темпами, а Петро так и не востребована для каких-либо международных расчетов. В принципе национальная криптовалюта могла бы стать действенным антикризисным инструментом, если бы Венесуэла являлась бы монополистом на каком-либо рынке, была бы единственной страной экспортером уникального товара, потому что даже почти 20% мировых запасов нефти не стали тем козырем, который заставил бы покупать венесуэльскую нефть именно в Петро.

Другим важным фактором является то, что на самом деле Петро не была ничем не обеспечена, что доказало журналистское расследование Reuters, опубликованное в конце августа. Репортеры не нашли никакой активности, связанной с нефтедобычей на территории

месторождения Аякучо (нефтью которого по заявлению президента обеспечена Петро) и более того для разработки данного месторождения необходимо инвестиций на сумму около \$20 млрд по оценке бывшего министра нефтяной промышленности Венесуэлы Рафаэля Рамиреса. У государственной нефтегазовой компании PDVSA, как и во всей Венесуэле, подобных средств нет. Также подобный уход от санкций имеет краткосрочный характер, потому что правительство США может наложить запрет на операции резидентов страны с данной валютой. Инвестиционная привлекательность полностью зависит от финансового положения самой страны, что в принципе не сильно отличается от формирования официального курса национальной валюты или облигаций, выпущенных государством.

Данный пример не является показательным, потому что используется не совсем правильно, а также не является криптовалютой в классическом понимании. Но шаг государства, хоть и одного по направлению к данному активу сделан. В дальнейшем стоит использовать криптовалюты с учетом ошибок Венесуэлы и не нарушать главных принципов, за которые и приобрели свою ценность современные «заменители» валюты. Выпуск государством криптовалюты равносителен выпуску облигаций и других финансовых инструментов по привлечению средств. В дальнейшем будущем интересных вариантов взаимодействия государства с криптой будет все больше.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Официальный сайт информационного агентства «РБК» / URL: <https://www.rbc.ru/economics/20/02/2018/5a8c4b7c9a79471f63a3b56c> (дата обращения: 16.09.2018);
2. Официальный сайт информационного агентства «RT» / URL: <https://russian.rt.com/business/article/476358-venezuela-petro-kriptoalyuta> (дата обращения: 20.09.2018);
3. Информационно-новостной сайт «Meduza» / URL: <https://vc.ru/crypto/35164-chto-izmenilos-v-venesuele-za-mesyac-sushchestvovaniya-nacionalnoy-kriptoalyuty-petro> (дата обращения: 27.09.2018);
4. Информационно-новостной сайт «vc.ru» / URL: <https://meduza.io/feature/2018/02/21/venezuela-pervoy-v-mire-vypustila-natsionalnyu-kriptoalyutu-v-nee-pochti-nikto-ne-verit> (дата обращения: 28.09.2018);
5. Сайт «Crypta.guru» / URL: <https://crypta.guru/kriptoalyuty/kriptoalyuta-petro/> (дата обращения: 28.09.2018).

Pankov Valery A.

Student,

Department of Finance, money circulation and credit,

Graduate School of Economics and Management

Ural Federal University named of after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Melnikov Anton V.

Student,

Department of Finance, money circulation and credit,

Graduate School of Economics and Management

Ural Federal University named of after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Mokeyeva Natalia N.

Ph.D, associate professor,

Department of Finance, money circulation and credit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named of after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

THE ATTITUDE OF VENEZUELA TO THE CRYPTOCURRENCY

Abstract:

Every day the attention to cryptocurrency increases, which inevitably leads to a clash of the first with the national currencies of the States, and sometimes even to the negative attitude of the Governments of States to this Phenomenon. But there are states that, on the contrary, consider cryptocurrency as a possible way to solve economic crises within the country. The pioneers in this direction are the state of Venezuela, led by Nicholas Maduro.

Key words:

Bolivar, Petro, cryptocurrency, Venezuela, economic crisis, inflation, currency, sanctions.

УДК 336.22

Пашкина Татьяна Андреевна,

студент,

Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация,

Лачихина Анастасия Геннадьевна,

ст. преподаватель,

кафедра ФДОК,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б. Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

МАЛЫЙ БИЗНЕС И СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В РФ

Аннотация:

Основной задачей любого государства с рыночной экономикой является поддержка и стимулирование предприятий малого бизнеса. К методам такой поддержки относят льготное налогообложение субъектов малого бизнеса. В статье рассматриваются специальные налоговые режимы, благодаря применению которых возможно снижение налоговой нагрузки на предпринимателей, что в свою очередь позволяет расширить производство, привлекать более широкие слои населения к участию в индивидуальной предпринимательской деятельности. Особое внимание уделено анализу специальных налоговых режимов, который наглядно показывает их положительные и отрицательные стороны, перспективы для их развития и применения в РФ.

Ключевые слова:

Налоги и налогообложение, специальные налоговые режимы, налогоплательщики

Малый бизнес является одной из основ рыночной экономики, поэтому его поддержка становится приоритетным направлением во внутренней экономической политике государства. Предпринимательский сектор обеспечивает быструю реакцию на изменение спроса покупателей, посредством, зачастую, небольшого объема производства, который можно преобразовать и модернизировать под потребительский спрос, предъявляемый в конкретный момент времени, даже в условиях экономического кризиса и за счет этого обеспечивая наилучшее удовлетворение их потребностей. Именно поэтому создание гибкой системы налогообложения, позволяющей снизить объем налогового бремени для субъектов малого бизнеса является важным рычагом регулирования деятельности предпринимателей.

Обращаясь к анализу экономической политики Российской Федерации в настоящее время можно четко проследить тенденцию, направленную на поддержку и развитие малого бизнеса. Одним из преобладающих методов стимуляции роста предпринимательства является снижение налоговой нагрузки для субъектов малого бизнеса, посредством введения на территории субъектов РФ специальных налоговых режимов.

На сегодняшний день, в соответствии с Налоговым Кодексом РФ на территории России действует пять специальных налоговых режимов. К ним относятся [1]:

1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
2. Упрощенная система налогообложения;
3. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
5. Патентная система налогообложения.

Говоря о наиболее распространенных специальных режимах следует обратить более пристальное внимание на следующие из них. Это упрощенная система налогообложения (далее – УСН), система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (далее – ЕНВД) и патентная система налогообложения (далее – ПСН).

Каждый из данных режимов имеет свои специфические черты, ограничения в области применения, что непосредственно сказывается на выборе того или иного режима субъектами налогообложения. Их общей чертой является то, что за счет того, что специальные режимы предполагают уплату одного налога, вместо целого набора, они значительно упрощают налоговую отчетность, снижают уровень налогового бремени для предпринимателей, и в следствии этого создают наиболее благоприятные условия для развития малого бизнеса, не ущемляя его рост, а наоборот способствуют привлечению в данную сферу новых субъектов.

Обращаясь к различиям специальных режимов следует обратить внимание на ряд особенностей, присущих каждому из них.

Так, налог по УСН уплачивают юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые не попадают под целый ряд ограничений, установленных НК РФ; размер ставки по единому налогу исчисляется двумя способами: по «доходам» и «по доходам и расходам» и равен 6% и 15% соответственно, однако законами субъектов Российской Федерации процентная ставка по УСН, исчисленная по «доходам» может быть установлена в пределах от 1 до 6 процентов в зависимости от категории налогоплательщиков, что касается процентной ставки для налога, исчисленного по доходам за вычетом расходов, то законами субъектов РФ она может быть снижена до 5% в зависимости от категории налогоплательщиков. Плательщики налога по УСН, являющиеся юридическими лицами освобождаются от уплаты целого ряда налогов, таких как налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций, НДС, исключение составляет только уплата НДС при ввозе товаров на территорию РФ; индивидуальные предприниматели освобождены от обязанности уплаты налога на доходы физических лиц, налога на имущество физических лиц и НДС (исключение – ввоз товаров на территорию РФ). Эти особенности дают упрощенной системе налогообложения ряд преимуществ как перед общей системой налогообложения, так как размер ставки по УСН значительно ниже, чем по налогам, которые предполагаются к уплате по ОСН, так и перед ЕНВД и ПСН за счет того, что налог рассчитывается исходя из суммы полученных доходов.

Что касается ЕНВД, то его главной отличительной чертой является то, что размер налога исчисляется исходя из прибыли, установленной (вмененной) государством, то есть фактический размер полученного дохода не имеет значения при расчете суммы налога, которую следует уплатить. Также еще одной немаловажной особенностью является применение корректирующих коэффициентов, благодаря которым можно учесть влияние различных внешних условий на получаемый доход, тем самым снизив размер налоговой базы. Данный специальный режим могут применять как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели, не попадающие под ограничения статьи 346.26 Налогового Кодекса РФ. Плательщики единого налога освобождаются от налоговой нагрузки по уплате ряда налогов общей системы налогообложения: юридические лица не уплачивают налог на прибыль, налог на имущество организации и НДС (исключение – ввоз товаров на территорию РФ); индивидуальные предприниматели освобождаются от обязанности уплачивать НДФЛ, налог на имущество и НДС (исключение – ввоз товаров на территорию РФ). Ставка налога равняется

15 процентам величины вмененного дохода, однако и здесь существуют исключения: ставка может быть снижена до 7,5 процентов, согласно пункту 2 статьи 346.31 НК РФ.

Обращаясь к патентной системе налогообложения сразу же следует отметить одну важную особенность. Она заключается в том, что налогоплательщиками могут выступать только индивидуальные предприниматели. При этом, используя ПСН ИП, как и при использовании вышеперечисленных специальных режимов, освобождаются от уплаты ряда налогов, предусмотренных Налоговым Кодексом РФ: ИП не уплачивают НДФЛ, налог на имущество физических лиц и НДС (исключение – ввоз товаров на территорию РФ). Процентная ставка устанавливается в размере 6 процентов, согласно статье 346.50 НК РФ. Размер налога по ПСН, как и по ЕНВД не зависит от фактической величины полученных доходов и понесенных расходов, таким образом ИП уплачивает в бюджет заранее установленную и неизменную сумму налога на патент, которую устанавливает субъект РФ, в котором осуществляется деятельность. Также еще одной важной отличительной чертой патентной системы налогообложения как специального режима является то, что индивидуальный предприниматель освобождается от обязанности подавать декларацию, что значительно облегчает ведение отчетности.

Важным аспектом в процессе применения специальных налоговых режимов в сфере малого бизнеса является то, что субъекты могут использовать одновременно несколько режимов, комбинируя их в наиболее удобном и выгодном для себя варианте, если предпринимателем осуществляется не единственный вид деятельности. Так, согласно Налоговому Кодексу РФ, возможно совместное использование ЕНВД и УСН; УСН и ПСН; ПСН, ЕНВД и УСН; ЕНВД и ПСН. Благодаря этому предприниматели и организации малого бизнеса добиваются минимизации налоговой нагрузки, за счет пониженных процентных ставок и различных льгот, представляющихся при использовании того или иного специального налогового режима.

Говоря о перспективах дальнейшего применения, развития и совершенствования специальных налоговых режимов следует обратиться к статистике. На 10.10.2018г в РФ зарегистрирован 5 958 421 субъект малого предпринимательства [2], среди них применяющих ЕНВД: 1 931 756 индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) и 339 085 юридических лиц (далее – ЮЛ); использующих УСН: 1 584 397 ИП и 1 472 070 ЮЛ; применяющих ПСН – 287 766 ИП [3]. Приведенные статистические данные показывают, что применение специальных налоговых режимов среди субъектов малого бизнеса в России имеет достаточно широкое распространение. Также можно судить и о том, что наиболее применяемыми специальными режимами является единый налог на вмененный доход и упрощенная система налогообложения, по причине того, что они в настоящее время представляют собой наиболее удобный и простой способ ведения налоговой отчетности. Патентная система является наименее применяемой только за счет своей относительной молодости по сравнению с другими специальными режимами.

Говоря о перспективах развития системы специальных режимов налогообложения следует отметить важность внесения изменений в действующие режимы, которые откорректируют явные недостатки в механизме их действия. Так, например, требует решения проблема, касающаяся ПСН и ЕНВД, а именно взимаемая сумма налога, которая заранее установлена государством и не зависящая от величины доходов и расходов налогоплательщика. То есть может получиться так, что полученная предпринимателем прибыль с трудом покрывает стоимость патента или величину вмененного налога. Поэтому при использовании данных режимов необходимо грамотное экономическое поведение субъектов налогообложения. Также требующей решения проблемой является и то, что субъекты малого бизнеса, использующие специальные режимы не являются плательщиками НДС. Это приводит к тому, что данные субъекты не могут предоставить своим партнерам по бизнесу вычет по НДС, отсюда возникает проблема того, что их партнер либо обязан уплачивать НДС и за себя, и за предпринимателя, использующего специальный налоговый

режим, либо вынужден разорвать связи с данным субъектом по причине отсутствия конкурентного преимущества перед другими организациями и ИП, которые уплачивают НДС.

Совершенствование системы специальных налоговых режимов является перспективным направлением экономической политики РФ. Именно поэтому следует принять во внимание нововведения, которые ожидают налогоплательщиков в 2019 году. Почти каждый специальный режим коснутся изменения. Говорить о последствиях их применения еще рано, но можно дать некоторые приблизительные прогнозы.

Так, например, для упрощенной системы налогообложения с 1 января 2019 года будет отменена льгота по страховым взносам: ставка взносов будет повышена с 20% до 30%, что очевидно, приведет к повышению налоговой нагрузки на субъекты малого бизнеса, применяющие УСН [4]. Также с 1 января произойдет отмена обязанности подавать декларации по УСН при условии использования контрольно-кассовой техники, которая будет передавать фискальные данные в органы налоговой службы в онлайн-режиме. Это облегчит субъектам малого бизнеса процесс ведения налоговой отчетности и ускорит процесс обработки данных по налоговым платежам, так как все данные будут доступны в реальном времени для работников налоговых служб.

Изменения коснутся и патентной системы налогообложения. С 1 января 2019 года ожидается расширения перечня видов предпринимательской деятельности, в отношении которых можно применять патент. Так, в этот список будут внесены виды деятельности, связанные с животноводством и растениеводством и услуги, связанные с этими видами деятельности. Однозначно, расширение сферы применения патента увеличит число субъектов налогообложения, которые перейдут на применение данного режима. Еще одним нововведением станет то, что регионы получают право устанавливать ограничения на применение патента на своей территории. Данное нововведение призвано повысить эффективность применения ПСН, а также привлечь плательщиков к применению этого налогового режима.

Большие изменения ждут и плательщиков единого налога на вмененный доход. Так, приказом Минэкономразвития будет утверждён новый коэффициент-дефлятор на 2019 год, зависящий от уровня инфляции. Если в 2018 году дефлятор был равен 1,868, то в будущем году значение дефлятора увеличится и будет равняться 1,915 [5]. Это увеличение значения коэффициента-дефлятора примерно соответствует уровню инфляции. Отсюда становится ясно, что налоговая нагрузка на субъекты малого бизнеса, применяющие ЕНВД значительно возрастет за счет повышения величины дефлятора. Еще одно важное изменение ЕНВД в будущем году связано с возможностью применения налоговых вычетов при переходе на использование онлайн-касс на сумму расходов при их установке. Сумма данного вычета не превышает 18 тысяч рублей на один контрольно-кассовый аппарат [6]. Таким образом государство поддерживает малое предпринимательство, стимулируя переход ИП на применение онлайн-касс для облегчения ведения налогового учета. Однако следует упомянуть и то, что в соответствии с частью 8 статьи 5 Федерального закона от 29.06.2012 №97-ФЗ единый налог на вмененный доход будет отменен с 1 января 2021 года, что конечно же повлечет за собой ряд последствий как позитивного, так и негативного характера. Так отмена ЕНВД без сомнения приведет к сокращению налоговых поступление в бюджет, значительно сократит число налогоплательщиков, а также создаст ряд трудностей, связанных с переходом субъектов малого бизнеса на иные режимы налогообложения. Предполагается, что альтернативой ЕНВД послужит патентная система налогообложения, однако ПСН нельзя назвать специальным режимом, который способен полностью заменить единый налог на вмененный доход в силу ряда своих специфических особенностей, которые следует учитывать.

Безусловно заслуживает внимания и новый специальный налоговый режим, который будет введен в действие с 1 января 2019 года в пилотных регионах РФ: Москве, Московской и Калужской областях и Татарстане [7]. Речь идет о системе налогообложения в виде налога на профессиональный доход, призванный обеспечить благоприятные условия для

деятельности малого бизнеса. Под профессиональным доходом в данном случае понимается доход, полученный физическими лицами без привлечения наемного труда. Например, репетиторы, няни, сиделки, домработницы. Субъектами данного налогового режима станут самозанятые, оказывающие какие-либо услуги, а налогом будет облагаться доход, не превышающий 10 млн рублей. Так, для самозанятой категории населения, оказывающей услуги физическим лицам ставка налога будет составлять 3%, а для самозанятых, оказывающих услуги юридическим лицам – 6%. Для реализации нового специального налогового режима создано приложение «Мой налог» через которое самозанятые будут уплачивать налоговые взносы, вести переписку с налоговой службой, там же будет храниться вся документация. Лица, перешедшие на этот специальный режим освобождаются от уплаты НДФЛ и от обязанности подавать декларацию. По прогнозам Минфина РФ экономический эффект от введения налога в первое время будет нейтральным, так как необходимо вложить достаточно большие средства на разработку системы для его взимания.

Таким образом, система специальных налоговых режимов в РФ имеет множество направлений и перспектив развития, которые вполне успешно реализуются и совершенствуются год от года. Нововведения, которые ждут налогоплательщиков в ближайшие несколько лет несомненно должны увеличить налоговые поступления в бюджет, создать более благоприятные условия для деятельности малого бизнеса, сделать экономику страны в целом более прозрачной.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговый Кодекс РФ. Раздел VIII. 1. Специальные налоговые режимы
2. ФНС: единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства
3. ФНС: данные по формам статистики налоговой отчетности
4. Федеральные Законы от 03.08.2018г №303-ФЗ и №300-ФЗ
5. «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» от 11.07.2018г (утв. Минфином РФ)
6. Федеральный закон от 27.11.2017г №349-ФЗ «О внесении изменений в Налоговый Кодекс РФ»
7. Законопроект №551845-7 «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан»

Pashkina Tatiana Andreevna,
student,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

Lachina Anastasia G.,
Senior lecturer,
Department of FDOC,
Higher school of Economics and management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

**SMALL BUSINESS AND SPECIAL TAX REGIMES: DEVELOPMENT
PROSPECTS IN THE RUSSIAN FEDERATION**

Abstract:

The main task of any state with a market economy is to support and stimulate small businesses. Methods of such support include preferential taxation of small businesses. The article discusses special tax regimes, through the use of which it is possible to reduce the tax burden on entrepreneurs, which in turn allows expanding production and attracting broader segments of the population to participate in individual entrepreneurial activities. Special attention is paid to the analysis of special tax regimes, which clearly shows their positive and negative sides, prospects for their development and application in the Russian Federation.

Key words:

Taxes and taxation, special tax regimes, taxpayers

Перминов Лев Матвеевич,
студент,
кафедра Мировой Экономики,
Институт Экономики,
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»
Г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РОССИЙСКОГО РУБЛЯ В КАЧЕСТВЕ МИРОВОЙ ВАЛЮТЫ

Аннотация:

В наше время особенно остро стоит вопрос касательно роли доллара в мировой валютно-финансовой системе. Он занимает главенствующую роль в мире при международных расчетах и в золотовалютных резервах центральных банков мира. Все это дает США привилегии в проведении ДКП и делает мировую экономику зависимой от американской валюты. Недовольные данным положением страны призывают к реформации текущей валютной системы и стараются найти возможные альтернативы, этим было вызвано увеличение использования евро и йены в мире. В качестве еще одной альтернативы автор предлагает российский рубль. В работе были проанализированы возможности отечественной валюты стать мировой, кроме того, названы основные аспекты, которые необходимо улучшить Российской Федерации для продвижения рубля на мировой рынок. Также автор оценил положение рубля в качестве региональной валюты ЕАЭС и сделал предположения касательно будущего рубля в данном объединении.

Ключевые слова:

Мировая валюта, международные расчеты, международные резервы, национальная валюта, региональная валюта, ЕАЭС, доллар, российский рубль.

Развитие национальной валютной системы позволило выдвинуть российский рубль на мировой валютный рынок, а недовольство гегемонией доллара и укрепление роли в мире других валют, таких как евро и йена, дают повод задумать над использованием рубля в качестве мировой валюты. Мировая валюта подразумевает исполнение трех функций денег: средство накопления, средство расчетов и мера стоимости. [1] Сразу возникает вопрос – а возможно ли такое развитие событий? Ответ – да, в нашем постоянно меняющемся мире возможно абсолютно все, даже то, во что с первого взгляда поверить сложно.

Для начала стоит установить, какую выгоду получит Россия при становлении рубля мировой валютой. Самым явным является упрощение международных расчетов для нашей страны, не будет требоваться постоянная дополнительная конвертация валюты при экспорте и импорте. Во-вторых, будет значительно повышен спрос на национальную валюту со стороны других стран и нерезидентов страны, что позволит выдавать дешевые и практически бессрочные кредиты. Следующим преимуществом будет являться меньшая зависимость от иностранной валюты, особенно при оплате импорта, снижение зависимости от иностранной валюты приведет к стабилизации цен внутри страны. И конечно же возрастет престиж страны и валюты, что улучшит макроэкономическую ситуацию страны. Выделенные преимущества являются довольно значительными в ситуации с Россией, чтобы стремиться к увеличению роли рубля на международных рынках и получению им статуса мировой валюты. Теперь необходимо разобраться с текущим положением рубля на международном рынке.

Для начала стоит оценить долю рубля в международных расчетах. Для этого обратимся к таблице 1.

Таблица 1 – Внешняя торговля России и доля рубля в расчетах¹

Год	Экспорт		Импорт	
	Всего, млрд долл.	Доля рубля, %	Всего, млрд долл.	Доля рубля, %
2013	592,0	10,2	469,7	28,0
2014	563,5	13,2	429,0	30,2
2015	393,2	12,5	281,6	28,2
2016	285,8	15,1	182,5	29,0

Как мы видим, с 2014 года появляется тренд на снижение объема внешней торговли России, немного повышается доля российского рубля в плате экспортной продукции и остается почти неизменным его значение в оплате импортной продукции.

Возникают сложности с оценкой роли российского рубля в международной финансовой системе, из-за недостатка данных, вызванного, скорее всего, незначительной частью российской национальной валюты в мире. Поэтому становится возможным проведение анализа положения российской национальной валюты только по трем позициям. Следует начать с рублевого оборота на международных валютных рынках (табл.2).

Таблица 2 – Индикаторы рублевого оборота мировых валютных рынков²

Год	2007	2010	2013	2016
Среднедневной оборот, млрд долл.	24,8	34,6	85,4	58,1
Среднедневной оборот, млрд руб.	641	1011	2675	3872
Доля спотовых операций, %	70,7	52,4	42,8	41,1
Рейтинг среди всех валют	17	15	12	17
Доля в мировом обороте, % (от 200%)	0,8	0,9	1,6	1,1

Сильное обесценение рубля по отношению к доллару, которое произошло в период с 2014 по 2015 гг. уменьшило среднедневной оборот в долларовом выражении, хотя в рублевом он увеличился. Это привело к снижению российской национальной валюты в рейтинге валют и уменьшению его долю в международном обороте. Также наблюдается сокращение спотовых сделок, что улучшает возможности хеджирования валютных рисков.

Далее следует рассмотреть объем долговых рублевых обязательств, которые были выпущены на иностранных рынках, вся информация об этом указана в таблице 3.

¹ Составлено автором по: [2]

² Составлено автором по: [3]

Таблица 3 – Объем номинированных в российских рублях долговых обязательств российских эмитентов, выпущенных на зарубежных рынках¹

Год	Всего обязательств, млрд долл.	Рублевые обязательства, млрд долл.			Рублевые обязательства, млрд руб.	Доля в общем объеме обязательств, %
		Частный сектор	Госсектор	Всего		
2010	65,0	1,5	0	1,5	15,7	2,3
2011	68,8	1,1	2,8	3,9	125,6	5,7
2012	106,2	3,0	3,0	6,0	182,2	5,6
2013	126,5	3,4	2,8	6,2	202,9	4,9
2014	111,9	2,4	1,6	4,0	225,0	3,6
2015	103,7	1,6	1,2	2,8	204,1	2,7
2016	105,9	1,8	1,4	3,1	195,8	3,0

Из таблицы снова можно заметить, что санкции 2014-2015 гг. привели к сокращению долговых обязательств, а из-за резкого ослаблению рубля это уменьшение стало еще более значительным.

Ну и наконец следует оценить долю российского рубля в объеме финансовых операций, которые проводятся по системе SWIFT (табл. 4).

Таблица 4 – Рубль в платежах, проводимых через систему SWIFT²

Год	Доля, %	Рейтинг
2012	0,52	14
2013	0,56	15
2014	0,40	17
2015	0,22	20
2016	0,26	20

Опять же на объем трансграничных операций проводимыми российскими банками и компаниями повлияли санкции 2014 – 2015 гг. После 2016 года Россия не входит даже в топ-20. Такая ситуация может быть вызвана с активным применением других способов расчета.

В связи неустойчивой макроэкономической ситуацией в стране на протяжении 2014 - 2016 гг. перспектива использования рубля в качестве мировой валюты ухудшилась. Но не стоит отчаиваться, есть несколько факторов, которые делают национальную валюту мировой, и если Россия выполнит все эти условия, то у рубля есть все шансы добиться желаемого.

¹ Составлено автором по: [3]

² Составлено автором по: [4]

Одним из главных факторов, если не главным, является размер экономики. Если посмотреть на все мировые валюты (доллар, евро, йена, юань), то можно заметить, что это национальные валюты стран-лидеров мировой экономики. Опыт Китая подтверждает данное утверждение. Юань стал признаваться мировой валютой только с 2016 года, когда КНР уже стал второй крупнейшей экономикой мира. Российская Федерация с этой задачей пока не справляется, ее доля в мировом ВВП на 2016 год ставила всего 1,6%, поэтому правительству России следует увеличить экономический рост и стабилизировать экономику, только тогда можно будет говорить о рубле, как о мировой валюте. Также немаловажным фактором для развития российской национальной валюты в качестве мировой валюты является совершенствование финансового рынка России. Необходимо развить все сегменты финансовой системы, а именно – рынок ценных бумаг, кредитный, валютный и страховой рынок. Следует увеличить капитализацию финансового сектора, а, следовательно, его конкурентоспособность по всем показателям. Важным требованием является развития рынка кредитов, чтобы Российская Федерация не выступала только в роле заемщиков, а стала полноценным кредитором. [5] Необходимо институциональное развитие в сфере финансов, а именно повышение качества участников финансового рынка, улучшение эффективности органов надзора и регулирования финансовых сегментов. Одним из критериев мировой валюты является ее стабильность на внутреннем рынке, которая выражается в инфляции. Этому критерию российский рубль уже удовлетворяет, начиная с 2017 года уровень инфляции в России не поднимался выше 3%, что конечно-же хорошо, но реальных последствий для экономики не произошло. Одной из важных особенностей для продвижения национальной валюты в качестве мировой является накопление страной золотовалютных резервов. С этой задачей Россия тоже справилась неплохо, по данным МВФ в 2017 году Россия занимает седьмое место по объемам резервов, что равняется 405 млрд долл. На 4 мая 2018 года международные резервы Российской Федерации увеличились до 458 млрд долл. Для продвижения рубля на мировую арену необходимо продолжать наращивать объем резервов. Кроме того, для выдвигания рубля на роль мировой валюты нужно разработать единую активную валютную стратегию и валютную политику. Но к сожалению, на данный момент Центральный Банк России ставит для себя другие приоритеты.

При анализе положения рубля на международных финансовых и валютных рынка, а также сопоставлении его с мировыми валютами становится понятным, что для того, чтобы рубль вышел со внутренних рынков на международные понадобится не менее 10 лет. [6] Прежде всего необходимо добиться диверсификации экономики и внешней торговли, развить финансовую систему и усовершенствовать финансовые институты страны, а также снизить волатильность рубля.

Но не стоит забывать о рубле, как о региональной валюте. Российская национальная валюта получила широкое применение внутри ЕАЭС и возможно России следует сначала сосредоточиться на закреплении своей национальной валюты в качестве платежного средства внутри регионального объединения.

Таблица 5 – Объем внешней торговли товарами и услугами со странами ЕАЭС и доля рубля в расчетах¹

Год	Экспорт		Импорт	
	Всего, млрд долл.	Доля рубля, %	Всего, млрд долл.	Доля рубля, %
2011	45,1	43,0	20,0	71,4
2012	49,4	48,4	22,7	72,2

¹Составлено автором по: [7, 8]

2013	41,5	54,6	26,0	72,1
2014	38,8	67,1	25,4	68,2
2015	31,2	74,3	18,0	67,2
2016	28,4	75,5	17,5	74,5

Как мы видим торговля внутри ЕАЭС сокращается из года в год, но растет уровень использования рубля в качестве средства расчета. Хотя если брать торговлю между странами СНГ не включая Россия, то там доминировал доллар США – его доля по количеству и объёму платежей составляла от 46 до 78% и от 53 до 98% соответственно. [7] И перед тем, как стать мировой валютой рубль должен укрепить свои позиции в этом региональном объединении, для начала создав благоприятные условия оплаты рублями торговлю между странами, входящими в союз. Помимо этого, Российской Федерации следует продолжать улучшать экономические связи с Китаем, а также стараться продвигать свою национальную валюту при торговле между странами.

При соблюдении всех вышеперечисленных критериев и реализации продвижения рубля на региональном уровне, через чуть более чем 10 лет мы сможем наблюдать за тем, как рубль постепенно станет мировой валютой, но пока Центральному Банку и правительству Российской Федерации предстоит очень много работы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гаврилова, Н.В. Рубль как валюта международных расчетов: проблемы и перспективы [Электронный ресурс] // Экономический портал. – 2016. – Режим доступа: <http://institutions.com/general/3027-rubl-kak-valyuta-mezhdunarodnyh-raschetov.html>
2. Сайт Центрального Банка России. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>
3. Сайт Банка Международных Расчетов. – Режим доступа: <https://www.bis.org/>
4. Сайт международной системы расчетов SWIFT. – Режим доступа: <https://www.swift.com/>
5. Красавина, Л.Н. Российский рубль как мировая валюта: стратегический вызов инновационного развития России [Текст] // Деньги и кредит. – 2008. – С. 11-18.
6. Красавина, Л.Н. Концептуальные подходы к реформированию мировой валютной системы [Текст] // Деньги и кредит. – 2010. С. 48-57.
7. Сайт Федеральной таможенной службы. – Режим доступа: <http://www.customs.ru/>
8. Сайт Межгосударственного Банка. – Режим доступа: <http://www.isbnk.info/>

Perminov Lev,
Student,
Department of World Economy,
Institute of Economics,
Ural State University of Economics
Yekaterinburg, Russian Federation

POSSIBILITIES OF USING THE RUSSIAN RUBLE AS WORLD CURRENCY

Abstract:

The question of the role of the dollar in the global monetary and financial system is particularly acute in our time. It occupies a leading role in the world in international payments and in foreign exchange reserves of the central banks of the world. All this

gives the US the privileges of conducting the OST and makes the world economy dependent on the US currency. Dissatisfied with this situation, the countries are calling for the reformation of the current monetary system and are trying to find possible alternatives; this has caused an increase in the use of the euro and yen in the world. As another alternative, the author suggests the Russian ruble. The article analyzed the possibilities of the domestic currency to become a global currency, in addition, the main aspects that the Russian Federation needs to improve in order to promote the ruble to the world market were identified. The author also assessed the position of the ruble as the regional currency of the EEU and made assumptions about the future of the ruble in this association.

Key words:

World currency, international settlements, international reserves, national currency, regional currency, EEU, dollar, Russian ruble.

Родионова Яна Николаевна,

студент,

Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Скорынина Яна Олеговна,

студент

Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Лачихина Анстасия Геннадьевна,

ст. преподаватель,

кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Аннотация:

В статье рассмотрены актуальные проблемы развития малого предпринимательства на примере Свердловской области, а также предложены пути государственной поддержки. Произведен анализ развития малого бизнеса в России и Свердловской области в частности

Ключевые слова:

малое предпринимательство, экономика, малый бизнес, свердловская область, решение проблем, региональное развитие.

На сегодняшний день малое предпринимательство является важнейшей составляющей в развитии экономики государства, именно поэтому нужно уделять особое внимание данной сфере.

Малое предпринимательство – это деятельность, которая осуществляется субъектами рыночной экономики и является тем ведущим сектором экономики, который определяет темпы экономического роста, состояние занятости населения в регионе, что обуславливает необходимость разработки инструментов региональной политики, направленных на поддержание развития малого бизнеса. [1, 4]

Малое предпринимательство является стимулятором конкуренции, помогает обеспечить занятость граждан, снизить безработицу, увеличивает поступления налогов в государственный бюджет, и как следствие способствует повышению уровня жизни населения.

Малое предпринимательство в отличие от крупного имеет простую организацию, не требует большой объём первоначальных инвестиций, более гибок к внешним и внутренним факторам среды.

Количество малых предприятий в Российской Федерации с октября 2016 года по октябрь 2018 года уменьшился на более чем на 15 тысяч. Так, на 10.10.2016 года было зарегистрировано 270088 малых организация, а в 2018 году только лишь 253203. Такой спад характеризуется незаинтересованностью предпринимателей в открытии малых компаний в связи с различными проблемами, барьерами со стороны государственных органов. [3]

Рассмотрим количество малых предприятий в Российской Федерации в разрезе Федеральных округов (Рисунок -1).

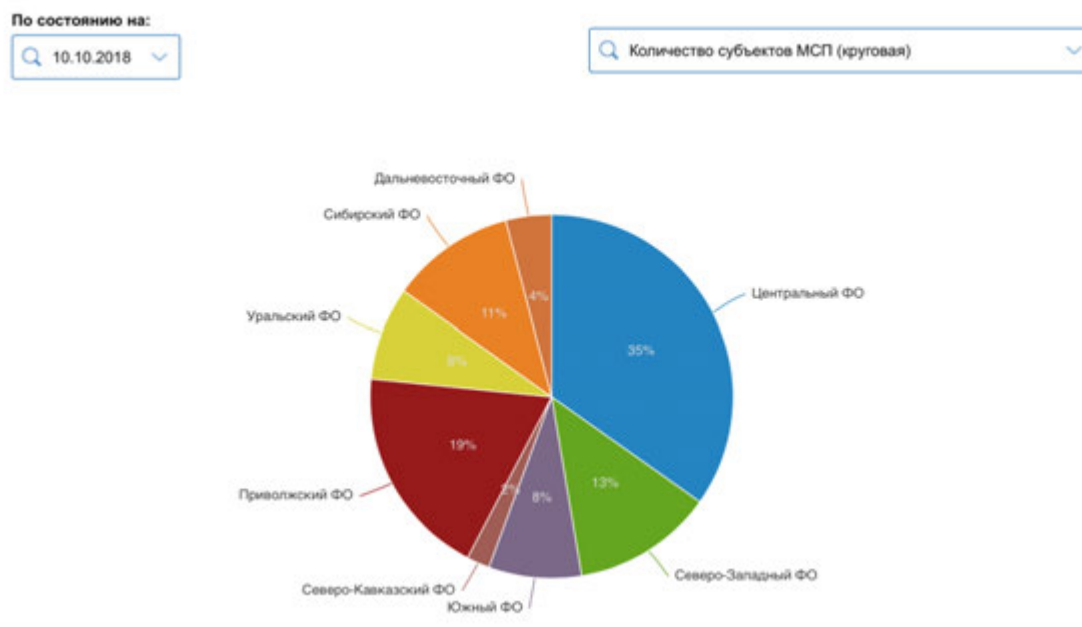


Рисунок 5 - Количество субъектов малого предпринимательства в РФ

Из рисунка 1 можно заметить, что большая часть малых предприятий приходится на Центральный федеральный округ, так как на данной весомую долю вносит г. Москва и Московская область, где находятся около 17% всех малых предприятий России и работают более 12,5% занятых в данном секторе по стране. Также, можно отметить, что в Центральный Федеральный округ входит наибольшее число субъектов России. На регионы ЦФО приходится более трети всех малых организаций Российской Федерации и примерно половина их суммарного оборота. Однако, потенциал этого сектора в решении проблем занятости населения и насыщения рынков товарами и услугами реализован не полностью.

Рассмотрим взаимосвязь между количеством субъектов малых предпринимательств по федеральным округам и территорией федеральных округов.

По данным карты (Рисунок-2) можно сделать вывод, что первое место по количеству субъектов малого предпринимательств занимает Центральный Федеральный округ, после него идет Приволжский ФО, затем Северо-Западный ФО, Сибирский, Уральский, Южный, Дальневосточный и Северо-Кавказский федеральные округа. Не смотря на большую территорию Дальневосточного и Сибирского федеральных округов малых предприятий в данной местности небольшое количество, это объясняется низкими темпами развития и освоения территорий, а так же развитой нефтегазовой промышленности, где задействованы крупные организации. В Уральском ФО подавляющую часть предприятий составляют фабрики, заводы, крупные компании.

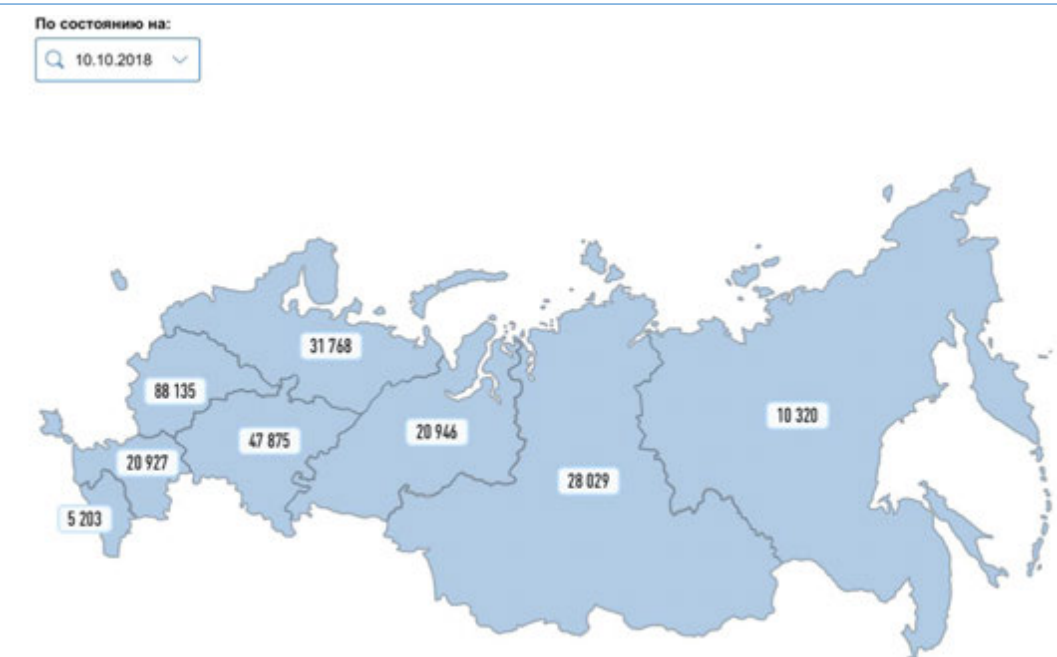


Рисунок 2 - Карта количества субъектов малых предприятий по федеральным округам

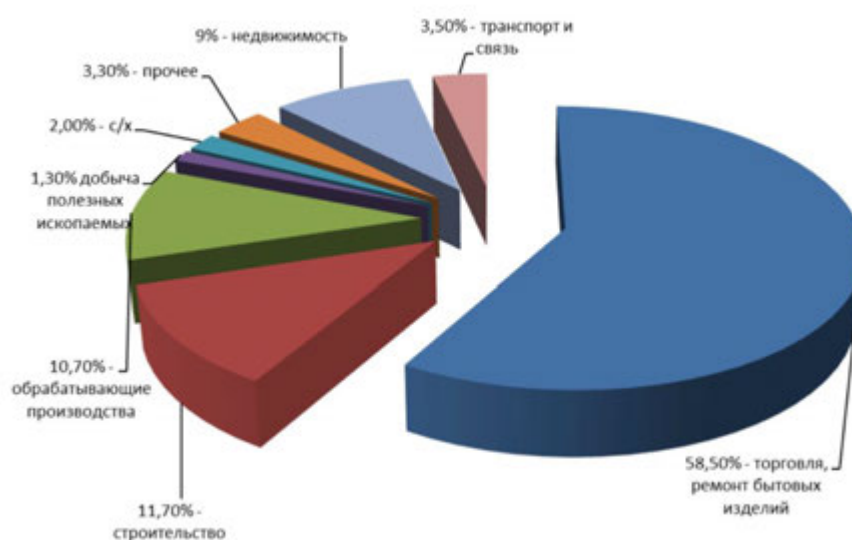


Рисунок 6 - Распределение малых предприятия по отраслям

Особое место занимает малое предпринимательство в развитии региона, обеспечивая диверсификацию экономики, наполняя потребительский рынок важными для населения продуктами и предложениями, обеспечивая занятость населения. Потребительская направленность малого бизнеса делает его более уязвимым перед кризисными проявлениями в период понижения платежеспособного спроса населения. Достаточно высокая гибкость малого бизнеса способна снизить негативные последствия внешней финансовой конъюнктуры рынка, что делает малый бизнес основным игроком в процессе инноваторского развития экономики регионов и страны в целом.

В России в настоящее время малый бизнес еще не занял своего естественного экономического места. Как показывает анализ, проведенный представителями общественной организации «ОПОРА РОССИИ», это связано с несколькими причинами, изображёнными на рисунке 2. Из представленной диаграммы (Рисунок-3) видно, что наиболее важной проблемой малого бизнеса с точки зрения бизнес-сообщества являются действия органов государственной власти (налоги, таможня, проверяющие органы), затем в равной степени

отмечаются такие проблемы как: недостаток кредитных ресурсов (слишком высокая ставка по кредитам, трудности в его получении и т. д.); неравные конкурентные условия в сравнении с импортной продукцией (включая контрафакт), затрудненный либо слишком дорогой доступ к инфраструктуре (электроэнергия, арендные ставки и т. п.). [5]

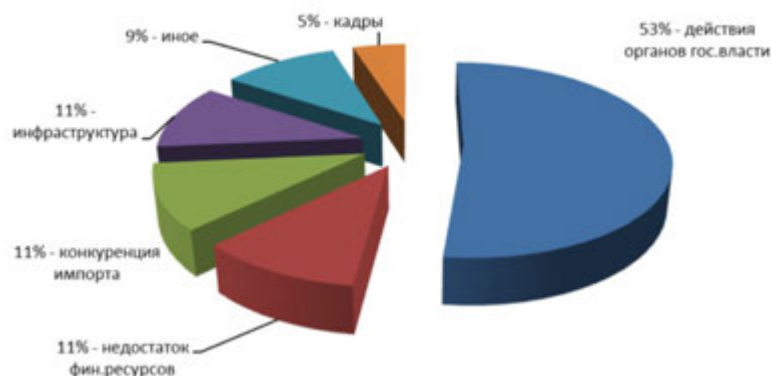


Рисунок 4 - Проблемы малого бизнеса в России с точки зрения бизнес-сообщества

Главными проблемами создания и развития малого бизнеса в Свердловской области являются такие, как недоступность кредитных ресурсов, барьеры со стороны административных органов власти (налоги, коррупция и т.д.), высокая стоимость на недвижимость, а так же нехватка кадров.

Во-первых, в Свердловской области отмечают не только длительную и бюрократичную регистрацию предприятия. Для сокращения времени правительство Российской Федерации создало сайт Государственных услуг (<https://www.gosuslugi.ru>), на котором вы можете ознакомиться с нужной для начинающих предпринимателей информацией. На начальных этапах развития бизнеса решением коммунальной проблемы является аренда помещения, заключение договора с арендодателем и оплата коммунальных услуг им же.

Во-вторых, жесткие требования к кредитным ресурсам и дороговизна финансов являются одними из главных барьеров для открытия малого бизнеса. Высокие кредитные ставки (в настоящее время минимальная ставка 11% в сберегательном банке РФ) влекут за собой нехватку денежных средств для оплаты квалифицированных кадров, приобретение дорогостоящего оборудования и другое. Рассмотрим некоторые критерии кредита для развития малого бизнеса. Кредит предоставляется на срок не более трёх лет, по сравнению с западными странами, где финансовый займ могут выдать на более длительный срок (10 лет). Таким образом, если срок окупаемости превышает норму, то предпринимателю потребуются дополнительные гарантии. В Российской Федерации у малого бизнеса в сфере кредитования есть преимущество, так как небольшие предприятия могут подать заявление на получение государственной гарантии в гарантийные организации.

В-третьих, административные барьеры, такие как высокие налоги, таможенные процедуры, коррупция, ведут к снижению темпа роста развития малого предпринимательства. В Российской Федерации для устранения данной проблемы были созданы льготы для малого бизнеса: Упрощенная налоговая система (УСН) с сокращенной бухгалтерской отчетностью, лимиты на проведение неналоговых проверок, возможность получать субсидии на развитие предприятия, применение пониженных налоговых ставок при УСН и ЕНВД. [2]

Подводя итоги, отметим, что в Свердловской области разработаны и разрабатываются программы поддержки малого предпринимательства, например, консультации по вопросам ведения бизнеса, программы содействия в научно-технической сфере (ФСИ), бизнес-навигатор МСП, льготные кредиты, программы обучения и т.д. Фонд "Агат" предоставляет начинающим предпринимателям помощь в создании и развитии малого бизнеса, к каждому человеку данный фонд предоставляет бизнес-профессионала, который в свою очередь

помогает развивать начинающему предпринимателю его проект наиболее продуктивным образом. Ассоциация молодых предпринимателей России реализует несколько программ: проект по франчайзингу (бесплатно создаем франчайзинговое предложение, продвигаем и тестируем востребованность, помогаем упаковать франшизу); Менторская программа (наставничество от крупных бизнесменов для молодых предпринимателей); помощь по участию в госзакупках; финансовый навигатор (помогаем быстро разобраться по какой госпрограмме ваш бизнес может получить финансирование). [3]

В Свердловской области все же затруднено развитие малого бизнеса из-за ряда региональных проблем. Однако за счет поддержки государства укрепляются позиции малого бизнеса, а также снижаются барьеры для выхода на рынок.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 29.06.2016) «О развитии малого предпринимательства в РФ» // Собрание законодательства РФ. – 2007. – №31. – Ст. 4006.
2. Телеграфное Агентство Советского союза: <https://tass.ru>
3. Единый Реестр Субъектов Малого и Среднего бизнеса <https://rmsp.nalog.ru>
4. Гражданский кодекс РФ (ч. 1) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 13.07.2016) (с изменениями и доп., вступившими в действие с 01.10.2016) // Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, № 32, ст. 3301
5. 10. Богоутдинов Б. Малый бизнес России: анализ доходности и меры поддержки // Общество и экономика. - 2016. - № 6. - С.97-108.

Rodionova Yana Nikolaevna,

Student,

Higher School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Ekaterinburg, Russian Federation

Skorynina Yana Olegovna,

Student,

Higher School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Ekaterinburg, Russian Federation

Lachihina Anastasia,

Senior lecturer,

Department of Finance, Money Circulation And Credit,

Higher School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin

Ekaterinburg, Russian Federation

PROBLEMS OF SMALL BUSINESS DEVELOPMENTS IN THE SVERDLOVSK REGION AND THE WAYS OF THEIR SOLUTIONS

Abstract:

The article discusses current problems of small business developments taking on the example of the Sverdlovsk region, and also suggests ways of state support. The analysis of the developments of small business in Russia and the Sverdlovsk region in particular.

Key words:

small business, economy, small business, Sverdlovsk region, problem solving, regional development

УДК 336.77

Родичев Игорь Александрович,

студент,

кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,

Высшая школа экономики и менеджмента,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет

имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»,

г. Екатеринбург, Россия

Мокеева Наталья Николаевна,

кандидат экономических наук, доцент,

кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,

Высшая школа экономики и менеджмента,

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет

имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»,

г. Екатеринбург, Россия

ДОКАПИТАЛИЗАЦИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КАК МЕХАНИЗМ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ БАНКРОТСТВА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Аннотация:

Своевременные действия Правительства РФ по повышению уровня докапитализации коммерческих банков за счет облигаций федерального займа явились действенными мерами по предотвращению банкротства коммерческих банков, стабилизации ситуации в банковском секторе и обеспечили дальнейший рост кредитования, при этом механизм имел четкие критерии предоставления помощи и оценки эффективности применения.

Ключевые слова:

Докапитализация, облигации федерального займа, Агентство по страхованию вкладов, кредитование.

Валютный кризис 2014 - 2015 года вызванный резким снижением мировых цен на нефть и введением экономических санкций со стороны иностранных государств потребовал от Правительства Российской Федерации принятия экстренных мер по стабилизации финансовой системы, в том числе по стабилизации ситуации в банковском секторе с целью не допущения банкротства крупнейших банков. Приоритетной стала работа по повышению уровня капитализации коммерческих банков.

В конце 2014 года Государственной думой РФ был принят Федеральный закон «О внесении изменений в статью 23 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» наделивший полномочием Правительство РФ на докапитализацию в виде имущественного взноса Российской Федерации в имущество государственной корпорации Агентство по страхованию вкладов (далее АСВ) в размере до 1,0 трлн. руб. путем передачи облигаций федерального займа (далее – ОФЗ) с целью повышения капитализации российских банков в условиях развивающихся кризисных явлений.

Меры по повышению капитализации банков осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 г. № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» путём размещения облигаций федерального займа, внесенных Российской

Федерацией в имущество АСВ, в субординированные обязательства и привилегированные акции банков.

Банки, участвующие в осуществлении мер по повышению капитализации, приняли на себя следующие обязательства:

– на протяжении трех лет увеличивать более чем на 1% в месяц: кредитование, ипотечное кредитование, объемы приобретаемых ипотечных облигаций, облигаций организаций, в важнейших отраслях экономики, субъектов малого и среднего бизнеса, субъектов Российской Федерации;

– увеличить капитал банка за счет использования средств акционеров, новых инвесторов или прибыли банка не менее чем на 50% суммарной стоимости полученных ОФЗ от АСВ;

– сохранять на одном уровне вознаграждение руководителей банка и размер фонда оплаты труда иных работников банка в течении трех лет.

Правительством Российской Федерации 2 февраля 2015 г. утвержден перечень, включающий 27 банков, которым возможно предоставление АСВ мер по повышению их капитализации. Совокупная номинальная стоимость ОФЗ, предназначенных включенным банкам, составила 830,699 млрд руб.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 13 мая 2015 г. № 877-р утверждены ещё два перечня: перечень банков, привилегированные акции которых приобретаются АСВ для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, и перечень банков для целей осуществления мер по повышению их капитализации путём предоставления банкам субординированных займов (оплаты субординированных облигаций банков) со сроком возврата (погашения) не менее 50 лет.

Правительством Российской Федерации 10 августа 2015 г. утверждён перечень из 10 региональных банков, которым возможно предоставление АСВ мер по повышению их капитализации. Совокупная номинальная стоимость ОФЗ, предназначенных указанным банкам, составила 8,5 млрд руб.

Всего в утверждённые Правительством Российской Федерации перечни банков для целей повышения их капитализации по состоянию на начало 2016 года включено 42 банка, общая номинальная стоимость предназначенных для них ОФЗ составляет 856,3 млрд руб.

В 2015 году АСВ заключены договоры и приобретены субординированные обязательства и привилегированные акции 25 банков, в объеме 802,69 млрд руб номинальной стоимости ОФЗ. В 2016 году Агентством заключены договоры и приобретены субординированные обязательства или привилегированные акции 10 банков, в объеме 34,2 млрд руб. номинальной стоимости ОФЗ. С каждым из банков в рамках этих договоров заключены соглашения о дополнительном расширенном мониторинге деятельности.

Всего в программе докапитализации коммерческих банков приняли участие 34 банка, которые получили докапитализацию на 836,9 млрд руб.

В 2015 году коммерческие банки получившие средства для докапитализации осуществляли наращивание выдачи кредитов предприятиям производственного сектора экономики (40 % от общего увеличения), ипотечных кредитов (22% от увеличения), кредитов субъектам РФ (15% от общего увеличения), кредитов предприятиям связи и транспорта (13% от общего увеличения).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. общий размер кредитов и вложений в облигации предприятий приоритетных отраслей экономики, предоставленных банками в период после получения ОФЗ, вырос на 20,2% или на 1 339,6 млрд руб.

Банки в период после получения ОФЗ преимущественно предоставили ипотечные (жилищные) кредиты и приобрели ипотечные облигации (27% общего прироста финансирования), предоставили кредиты и приобрели облигации предприятий обрабатывающих отраслей экономики (16%), предприятий транспорта и связи (15%), предприятий энергетического сектора и ЖКХ (14%), субъектов малого и среднего бизнеса (7%).

По данным Счетной палаты РФ докапитализированные банки по итогам 2015 года получили около 30 % убытков всего банковского сектора страны, по итогам 2016 года – уже более 40 %, в 2015 и 2016 годах на долю докапитализированных банков пришлось порядка 20 % прибыли банковского сектора.

При этом объем выданных докапитализированными банками кредитов с начала действия программы по 1 января 2017 года составил 9,7 трлн. рублей кредитов, из которых в 2016 году было выдано 7,7 трлн. рублей. Абсолютный прирост кредитования на 1 января 2017 года составил 1,4 трлн. руб. На инвестиционные проекты добавленный капитал был направлен в объеме 4,5%, на пополнение оборотных средств в объеме более 80 %.

По состоянию на 1 января 2017 года обязательное увеличение объемов кредитования приоритетных отраслей на 1 % в месяц не выполнено шестью банками. По итогам трех кварталов 2016 года банками-нарушителями уплачено штрафов на общую сумму 190 млн. рублей. Из шести проверенных в IV квартале 2016 года банков превышение фонда оплаты труда на 1 января 2017 года допущено тремя банками, при этом превышение фонда оплаты труда двумя кредитными организациями допускается.

В ходе проверок, проведенных Счетной палатой в IV квартале 2016 года в пяти из шести проверенных кредитных организаций, выявлены факты отражения недостоверных данных в ежемесячных отчетах по увеличению совокупного объема кредитования в российских рублях на общую сумму 6,3 млрд. рублей и в трех кредитных организациях – в ежеквартальных отчетах о выполнении обязательств об уровне вознаграждения (оплаты труда) на сумму 144,7 млн. рублей.

Таким образом, применение механизма докапитализации капитала коммерческих банков за счет ОФЗ можно считать своевременным и эффективными, в основном выполнены требования по привлечению дополнительных инвестиций в капитал и увеличение объемов кредитования, что позволило повысить стабильность коммерческих банков и принести дополнительные поступления в бюджеты различных уровней. Применение данного механизма позволило стабилизировать банковский сектор, создать предпосылки для наращивания кредитования и предотвратить возможные банкротства крупных коммерческих банков в данный период, важность данного мероприятия заключалась в значительной «закольцованности» обязательств коммерческих банков между друг другом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. О внесении изменений в статью 23 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов»: Федеральный закон 26 декабря 2014 года № 448-ФЗ.
2. О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: Федеральный закон от 29 декабря 2014 г. № 451-ФЗ (в ред. от 07.03.2018 № 53-ФЗ).
3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 13 мая 2015 г. № 877-р.
4. Агентство по страхованию вкладов: Главная – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/>
5. Счетная палата Российской Федерации – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ach.gov.ru/>.

Rodichev Igor Alexandrovich,

Student,

Department of Finance, Money and Credit,

Higher School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Mokeyeva Natalia Nikolaevna,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Department of Finance, Money and Credit

Higher School of Economics and Management

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

**ADDITIONAL CAPITALIZATION OF COMMERCIAL BANKS AS A
MECHANISM FOR PREVENTING BANKRUPTCY OF COMMERCIAL
BANKS**

Abstract:

The timely actions of the Government of the Russian Federation to increase the level of capitalization of commercial banks through federal loan bonds were effective measures to prevent the bankruptcy of commercial banks, stabilize the situation in the banking sector and ensure further growth in lending, while the mechanism had clear criteria for providing assistance and assessing the effectiveness of the application.

Key words:

Additional capitalization, federal loan bonds, Deposit Insurance Agency, crediting.

УДК 332.834.3

Садчикова Ольга Евгеньевна,
студентка,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

ИЗМЕНЕНИЕ СИСТЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА, КАК МЕТОД БОРЬБЫ С ПРОБЛЕМОЙ ОБМАНУТЫХ ДОЛЬЩИКОВ

Аннотация:

В статье рассмотрено изменение системы финансирования жилищного строительства, переход от долевого финансирования к проектному. Выделены основные изменения правил работы в данной отрасли:

- 1) механизмы формирования новой системы финансирования, такие как эскроу – счета - спецсчета условного депонирования, на которых аккумулируются денежные средства граждан до завершения строительства дома;
- 2) обязательное банковское сопровождение сделок. Застройщики должны открыть банковский счет по каждому разрешению на строительство в уполномоченном банке. Банк выступает в роли контролирующего органа и имеет право отказать в проведении операций, связанных с нецелевым расходованием средств;
- 3) ограничение застройщиков по опыту работы;
- 4) ограничение административных расходов - не более 10 % от проектной стоимости строительства;
- 5) создание единой информационной системы жилищного строительства.

Проанализированы положительные и отрицательные последствия в связи с внедрением новой системы финансирования жилищного строительства.

Ключевые слова:

финансирование жилищного строительства, долевое строительство, эскроу – счета, проектное финансирование.

В строительной отрасли Российской Федерации, являющейся одной из наиболее важной в отечественной экономике, происходит изменение системы финансирования жилищного строительства. Это связано с принятием в Госдуме поправок в 214 федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

Актуальность темы исследования обусловлена наличием острой проблемы обманутых дольщиков в России. Количество недостроенных объектов с каждым годом увеличивается. По итогам 2-го квартала 2018 года в стране насчитывается около 880 проблемных домов, обманутыми остались 34 тысячи жителей. Общее количество договоров долевого участия в России составляет более 1,1 млн, в денежном эквиваленте это около 3,4 трл рублей.

Основная цель принятия поправок в 214 федеральный закон – это, безусловно, усиление защиты прав и законных интересов участников долевого строительства. На замену строительства на привлеченные средства граждан приходит банковское финансирование.

Иные формы привлечения средств граждан в строительство запрещены. Закон напрямую регулирует деятельность застройщиков и вводит ряд необходимых требований к ним.

Главным образом изменится система финансирования жилищного строительства.

Одним из основных нововведений является переход на счета эскроу.

В нашей стране средства граждан, которые связаны с застройщиками договорами долевого участия, составляют свыше 74% от общего числа инвестиций в жилищное строительство. Согласно новым поправкам в законе, с 1 июля 2019 года в сделках между дольщиком и застройщиком будет принимать участие банк, уполномоченный государством. Раньше привлеченные средства граждан по договорам долевого участия использовались на покрытие операционных расходов, в том числе по обслуживанию кредитов. Теперь средства дольщиков аккумулируются в банке на специальном эскроу - счете, открытом застройщиком по каждому разрешению на строительство. Деньги на этом счете хранятся вплоть до завершения строительства и выдаются застройщику только после ввода объекта в эксплуатацию. В случае задержки срока сдачи квартиры застройщиком более чем на 6 месяцев, покупатель имеет право вернуть свои денежные средства со счета. Строительство объекта ведется за счет кредитных средств, взятых в этом же банке, где открыт эскроу – счет. Банк предоставляет застройщику финансирование под определенный процент. Как предполагается, на сумму, эквивалентную сгенерированным деньгам на эскроу – счете, будет начисляться 3% годовых. Остальная же сумма финансирования будет предоставляться застройщикам по рыночным ставкам не ниже 10-12% годовых. Банк является контролирующим органом, ведет учет расходования средств дольщиков и не позволяет совершать операции, связанные с нецелевым расходованием денежных средств. Операции, противоречащие закону о долевом строительстве, запрещены. Такой механизм банковского сопровождения влечет за собой удорожание стоимости строительства, а значит и цены за квартиры увеличатся как минимум на стоимость заемных средств, а также издержек с ними связанных.

Поправки включают в себя ряд ограничений, не связанных с кредитными отношениями. Главным образом, это ограничение по опыту работы компаний застройщиков.

В новой редакции закона о долевом строительстве застройщик обязан иметь стаж работы более трех лет. Помимо этого, им должно быть сдано в эксплуатацию не менее 10 000 м² жилья.

Эти кардинальные условия, безусловно, будут иметь последствия на строительном рынке. Такие ограничения могут способствовать уменьшению, а в дальнейшем и полному исчезновению новых застройщиков. Доступ на рынок строительства жилой недвижимости станет еще более сложным. Новые строительные компании будут вынуждены покинуть рынок, что в дальнейшем приведет к сокращению объема предложения жилья. А инвесторам потребуются дополнительные проектные затраты, чтобы осуществлять контроль за компанией, отвечающей новым требованиям закона.

Еще одной необходимой мерой является условие выдачи разрешения на строительство. Согласно изменениям, застройщик сможет получить разрешение на строительство нового жилого дома, только если предыдущий объект уже успешно сдан в эксплуатацию.

Опираясь на это нововведение, можно прогнозировать значительное увеличение сроков строительства и сдачи в эксплуатацию объектов жилой недвижимости.

Однако застройщики смогут возводить жилые дома одновременно по нескольким разрешениям на строительство. Это возможно в случае строительства в рамках программы комплексного развития территории, но при условии, что на каждое разрешение на строительство будет открыт отдельный счет в банке. Увеличатся расходы, связанные с ведением эскроу – счетов, и, как следствие, общая стоимость строительства.

Новые требования закона устанавливают лимит по расходам застройщика. В частности административные расходы не могут превышать 10% от общей проектной стоимости строительства. К административным расходам относятся затраты, связанные с обеспечением деятельности застройщика. К ним относятся затраты на оплату труда штата работников,

амортизационные отчисления, арендная плата за помещения, расходы на ремонт, погашение коммунальных платежей, оплата консультационных услуг, затраты на мероприятия по обучению сотрудников, затраты на организацию рабочих мест.

Как упоминалось выше, уполномоченный банк контролирует весь ход строительства. Он имеет право блокировать все операции, противоречащие закону о долевом строительстве. То есть, все перечисленные выше затраты застройщика, превышающие установленный лимит в 10% от общей стоимости строительства, будут запрещены банком.

Стоит упомянуть о том, что помимо административных расходов новая редакция закона ограничивает размер авансовых платежей, которые застройщик направляет подрядным организациям для выполнения работ, связанных со строительством и реконструкцией объекта, подготовкой проектной документации, ее экспертизой, выполнением инженерных изысканий, подготовкой документации по планировке территории [1]. Совокупный размер авансовых платежей на выше перечисленные цели не должен превышать 30% от проектной стоимости строительства.

Также законом предусматривается создание единой информационной системы жилищного строительства. Девелоперы в обязательном порядке будут размещать всю необходимую информацию, предусмотренную федеральным законом. К такой информации относятся правоустанавливающие документы на собственников компании, документы на земельный участок, а также разрешения на строительство объектов жилой недвижимости [1]. Также в эту информационную систему должны поступать данные и от государственных органов и органов государственного контроля. Например, должны быть сведения о зарегистрированных договорах долевого участия, сведения о соблюдении нормативов финансовой устойчивости предприятия. Органы госконтроля обязаны предоставлять информацию о выявленных нарушениях, их устранении, вносить данные по результатам проводимых проверок. Безусловно, это позволит сделать процесс строительства абсолютно контролируемым и прозрачным.

Важным также является условие страхования денежных средств дольщиков на эскроу – счетах. Страховать они будут в Ассоциации страхования вкладов. В обязанности застройщика входит перечисление 1,2% от стоимости каждой квартиры, которая приобретается по договору долевого участия. Эта необходимая мера призвана обезопасить дольщиков и минимизировать риск, связанный с потерей денежных средств.

В совокупности, рассматривая все изменения в 214-ФЗ, можно сделать вывод, что имеются все предпосылки для исчезновения проблемы обманутых дольщиков. Проектное финансирование строительства с банковским сопровождением сделок полностью заменит финансирование за счет привлечения денежных средств граждан. Внесенные поправки обеспечат покупателям жилой недвижимости дополнительные гарантии от мошенничества компаний – застройщиков. Изменения закона обеспечат финансовую устойчивость и прозрачность застройщиков, а также контроль целевого использования средств участников долевого строительства.

Однако, кроме оптимистичных прогнозов, существует и отрицательное влияние изменения 214-ФЗ.

С точки зрения мелких строительных компаний, появится необходимость изначально резервировать под строительство жилого комплекса приличный капитал. Эта ситуация может привести к тому, что на рынке жилой недвижимости останется небольшое количество компаний федерального уровня, которым откроется возможность адаптировать рынок под свои условия. Для больших городов с крупными строительными компаниями общее снижение количества застройщиков не критично, а регионы могут столкнуться со значительным сужением предложения на рынке жилых новостроек.

Как мы можем видеть, большинство поправок прямо влияют на себестоимость реализации проектов. Значительное подорожание жилья (при строительстве за счёт кредитования) неизбежно. Строительная компания в этом случае несёт дополнительные

расходы на обслуживание банковского кредита. Стоимость квадратного метра, по некоторым прогнозам, увеличится на 15-20 %.

С другой стороны, рост цен на жилую недвижимость неизбежно столкнется с ограниченной покупательной способностью граждан.

Для решения этой проблемы необходимо принимать кардинальные меры, увеличивать предложения субсидированных ставок от застройщиков и банков.

Необходимо способствовать увеличению спроса граждан на жилье, в первую очередь, за счет снижения ставок по ипотеке. Причем не на 1-2 процента, а существенно, чтобы обеспечить стабильность этого сектора экономики, как ипотека, на фоне повышения себестоимости жилья. Важно, чтобы банки начали предоставлять гражданам ипотеку хотя бы под 5-6% годовых. Тогда и переход на проектное банковское финансирование для россиян будет плавным, без какого-либо сильного финансового удорожания.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. 214 федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». Редакция от 01.07.2018

Sadchikova Olga,

Student,

Department of Finance, Money Circulation and Credit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

CHANGING THE SYSTEM OF HOUSING FINANCE AS A METHOD OF DEALING WITH THE PROBLEM OF DEFRAUDED INVESTORS

Abstract:

The article deals with the change in the system of housing construction financing, the transition from equity to project financing. The main changes in the rules of work in this industry are highlighted:

- 1) mechanisms for the formation of a new financing system, such as escrow accounts-special escrow accounts, which accumulate funds of citizens to complete the construction of the house;
- 2) mandatory banking support of transactions. Developers must open a Bank account for each building permit with an authorized Bank. The Bank acts as a Supervisory authority and has the right to refuse to carry out operations related to misuse of funds;
- 3) limitation of developers by experience;
- 4) limitation of administrative expenses-no more than 10 % of the project cost of construction;
- 5) creation of a unified information system for housing construction.

The positive and negative consequences in connection with the introduction of a new system of housing construction financing are analyzed.

Key words:

financing of housing construction, shared construction, escrow accounts, project finan

УДК 336.7

Селивёрстова Мария Алексеевна,
аспирант,
кафедра «Финансы и кредит» Экономического факультета,
ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов»
г. Москва, Российская Федерация

Павлинов Дмитрий Алексеевич,
студент,
ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов»
г. Москва, Российская Федерация

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТОВ УСТОЙЧИВОЙ ЭНЕРГЕТИКИ

Аннотация:

Цель исследования: определить возможности использования финансового потенциала пенсионных фондов для финансирования проектов устойчивой энергетики.

Методы исследования: Основными методами исследования стали анализ и синтез, компаративистский подход, методы декомпозиции, и экстраполяции, что позволило выявить ключевые особенности финансирования проектов устойчивой энергетики, а с помощью тренд-анализа получить представление об уровне финансового потенциала пенсионных фондов, как крупнейших институциональных инвесторов.

Результаты исследования: В работе проведен анализ мировых тенденций и опыта финансирования проектов в сфере устойчивой энергетики институциональными инвесторами, в частности пенсионными фондами. Энергетические проекты нуждаются в длинных деньгах, а пенсионные фонды нуждаются в надежных инвестициях с приемлемым уровнем риска, обеспечивающих устойчивый, скорректированный с учетом инфляции, доход. Использование финансового потенциала пенсионных фондов позволит обеспечить предсказуемость и согласованность государственных и частных финансовых потоков в переходный период формирования национальной устойчивой энергетической системы.

Выводы: В работе выявлены ключевые особенности финансирования проектов устойчивой энергетики, проведена экстраполяция зарубежного опыта российским реалиям, а также представлен прогноз финансового потенциала пенсионных фондов.

Ключевые слова:

финансовый потенциал, пенсионные фонды, финансирование инфраструктурных проектов, проекты устойчивой энергетики.

Введение

Климатические изменения в мире, загрязнение окружающей среды и ненадежность некоторых источников электроэнергии считаются серьезными проблемами современности, по оценкам Финансовой инициативы ООН неизменное изменение климата приводит к глобальным издержкам, которые эквивалентны потере от 5 до 20% глобального ВВП каждый год [1].

Серьезность данной проблемы отражается на внимании государств к использованию возобновляемых и комбинированных источников электроэнергии. В последнее десятилетие широкое применение энергосберегающих технологий становится трендом мировой экономики [2]. Ключевым фактором перехода стран на устойчивое развитие становится внимание к повышению энергоэффективности и оптимизации структуры производства электроэнергии [3]. Возобновляемые и комбинированные системы обеспечивают страну чистой, надежной, доступной и устойчивой электроэнергией. Отрицательные внешние эффекты традиционного топлива наряду с положительными эффектами возобновляемых источников приводят к повышенному вниманию государств к переходу на устойчивую энергетическую систему.

Как и многие другие страны, Российская Федерация старается скорректировать свою энергетическую политику. Целью современной энергетической политики России является максимально эффективное использование природных энергетических ресурсов и потенциала энергетического сектора для устойчивого роста экономики, повышения качества жизни населения страны и содействия укреплению ее внешнеэкономических позиций [4].

В соответствии с этой целью в стране становится актуальным развивать проекты устойчивой энергетики, которые позволяют максимально эффективно использовать природные энергетические ресурсы, а также дополнительно использовать новые методы генерации электроэнергии в целях повышения потенциала отрасли, устойчивого развития экономики, повышения энергоэффективности и снижения угроз для здоровья нации.

Переход на устойчивую энергетическую модель экономики требует серьезной перестройки экономики и значительных объемов инвестиций, поэтому возникает проблема привлечения частного капитала в эту отрасль, так как государство не может полностью ее обеспечивать собственными средствами.

Пенсионные фонды, наряду с другими институциональными инвесторами, являются потенциально крупными источниками денежных средств для финансирования устойчивых энергетических проектов. Помимо этого, пенсионные фонды заинтересованы в инвестициях с приемлемым уровнем риска, обеспечивающие устойчивый, скорректированный с учетом инфляции, доход.

Методы

Авторами исследования в качестве одного из основных методов оценки финансового потенциала пенсионных фондов для финансирования проектов устойчивой энергетики был выбран метод трендового анализа, который позволяет оценить динамику потенциального роста денежных средств в будущем периоде на основе позиций предыдущих периодов.

Помимо трендового анализа авторы использовали элементы системного анализа, компаративистский подход, методы декомпозиции, и экстраполяции, что позволило выявить ключевые особенности финансирования проектов устойчивой энергетики.

Обзор литературы

М. Aglietta и E. Espagne в своем исследовании посвященном климату и финансовым системным рискам отметили, что изменение климата носит системный характер, последствия изменения климата трудно измерить и они имеют неопределенность, поэтому важно сделать финансовую систему более устойчивой к климатическим рискам через новые финансовые инструменты и финансовые реформы [5].

Британские исследователи Y. Dafermos, M. Nikolaidib и G. Galanisc своими тезисами о серьезном влиянии климатических изменений в мире на финансовую систему [6], подтверждают актуальность использования и развития «зеленых» инвестиционных инструментов для снижения климатических рисков.

Вопросы поиска источников средств для финансирования устойчивых энергетических проектов актуальные не только для России. Многие страны мира уже давно уделяют внимание вопросам активизации инвестиций в такие проекты. В последние годы начали появляться различные финансовые инструменты, связанные с финансированием «зеленых» инициатив и одним из наиболее популярных и востребованных инструментов, стали «зеленые» облигации.

Первая «зеленая» облигация была выпущена в 2007 году Европейским инвестиционным банком под лейблом Climate Awareness Bond в качестве структурированной облигации с доходами, выделенными на проекты в области возобновляемых источников энергии и энергоэффективности [7].

Появление и развитие рынка «зеленых» облигаций привело к актуализации вопросов повышения активности создания проектов устойчивой энергетики, а также вопросов привлечения инвесторов.

Проекты устойчивой энергетики могут быть организованы как в формате государственно-частного партнерства, так и на основе частных инвестиций или при государственной поддержке. Каждый формат соответствует определенному этапу развития финансового рынка, уровня развития энергетики, а также обусловлен государственной, финансовой и энергетической политикой. Для России, на сегодня, актуальными формами осуществления проектов устойчивой энергетики являются формы государственно-частного партнерства и государственной поддержки проектов.

Исследователи из Китая В. Z. E. Cedricka, Pr. W. Longb в своей работе отмечают, что инвесторам необходима мотивация для участия в проектах возобновляемой энергетики и формирование государственно-частного партнерства является наиболее привлекательной инвестиционной стратегией как для правительства, так и для частного сектора, так как благодаря этому механизму правительство имеет возможность использовать финансирование устойчивой энергетики, а частный сектор получает возможность получать стабильную доходность [8].

Другой способ мотивации инвесторов и участников проектов возобновляемой энергетики предложили исследователи из Румынии E. Doval и O. Oriana Negulescu. В своей работе они отметили важность поддержки государства в вопросах активизации «зеленых» инвестиций, а также необходимость принятия парламентом страны нового закона о поддержке «зеленых» инвестиций с помощью налоговых льгот и субсидий [9].

Подводя итог обзору литературы, важно отметить, что во всем мире наблюдается активность использования «зеленых» облигаций как эффективного финансового инструмента для обеспечения развития в стране устойчивой энергетической системы. При этом, важное внимание уделяется и государственной поддержке таких проектов и инвестиций.

Обзор рынка «зеленых» облигаций

Актуализация вопросов, связанных с изменением климата, защитой окружающей среды, переходом многих стран на политику устойчивого развития энергетики, повышает популярность «зеленых» облигаций на мировом рынке.

Согласно отчету МФК зелёные облигации – это ценные бумаги с фиксированным доходом, которые могут быть как налогооблагаемые, так и освобожденные от налогов, привлекающие капитал для использования в проектах или мероприятиях с конкретными климатическими или экологическими целями [7].

«Зеленые» облигации были созданы для финансирования проектов, имеющих положительные экологические или климатические выгоды [10]. На сегодня существует несколько видов «зеленых» облигаций, среди которых стандартные облигации, проектные облигации, секьюритизированные облигации, а также облигации, обеспеченные доходами.

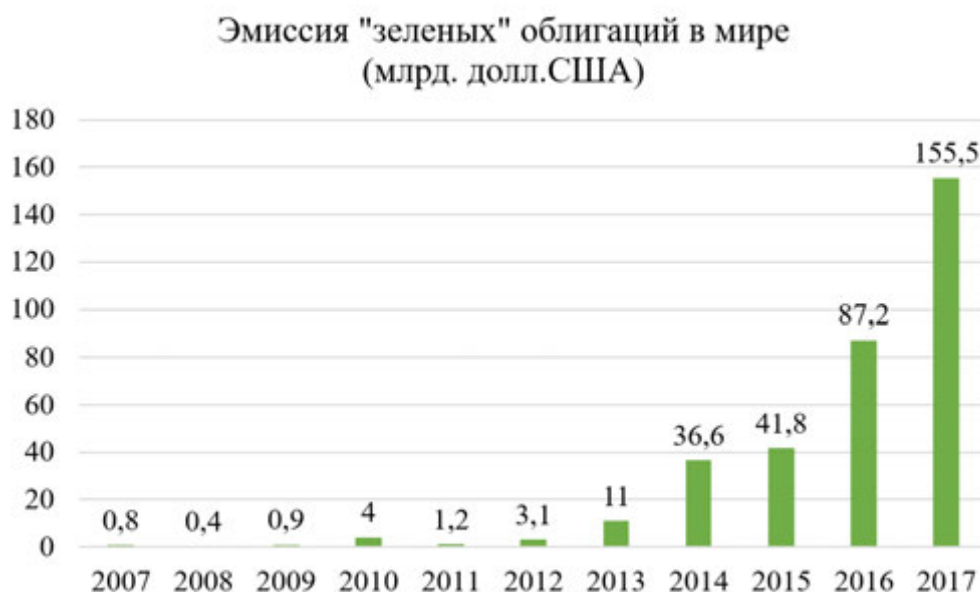
Зачастую проекты, которые финансируются с помощью выпуска «зеленых» облигаций включают в себя проекты по использованию «зеленой» энергии (энергии ветра, солнца, использование отходов в энергетике), либо комбинированные проекты, которые направлены на сокращение выбросов парниковых газов, снижения уровня загрязнения окружающей среды, предусматривающих защиту экологии и устойчивому развитию энергетики в целом. В качестве основных инвесторов «зелёных» облигаций выступают институциональные инвесторы (пенсионные и инвестиционные фонды, страховые компании, банки) [11].

За последние десять лет наблюдается серьезный рост эмиссии «зеленых» облигаций, начиная с первого появления таких облигаций в 2007 году до 2017 году эмиссия данного финансового инструмента выросла почти в 200 раз, в 2007 году эмиссия составляла 0,8 млрд.

долл. США, в 2017 году 155,5 млрд. долл. США (см. рис. 1), при этом согласно прогнозам к 2020 году мировой выпуск «зеленых» облигаций может превысить 1 трлн. долл. США. Всего в 2017 году в мире произошло 1500 выпусков «зеленых» облигаций. На долю США, Китая и Франции пришлось 56% от всего объема выпуска [12].

В 2017 году ипотечное агентство США Fannie Mae было признано крупнейшим эмитентом «зеленых» облигаций, так как выпустила 27,6 млрд. долл. США в «зеленых» ипотечных ценных бумагах, которые были обеспечены ипотечными ценными бумагами (MBS), обеспеченных либо сертифицированными «зелеными» зданиями, либо недвижимостью, направленной на сокращение потребления энергии или воды [13].

Еще одной крупной сделкой 2017 года стал выпуск экологических облигаций правительством Франции на сумму 7,5 млрд. долл. США. Поступления будут использованы для финансирования проектов по борьбе с изменением климата. Купон облигаций был установлен в размере 1,75 процента, процентная ставка, сопоставимая с обычными заимствованиями на тот же период времени [14].



*Рисунок 1 - Динамика эмиссии «зеленых» облигаций в мире (млрд. долл. США)
Источник: составлено автором по данным Climate Bonds Initiative [12]*

Институциональные инвесторы, представляя собой крупные кредитно-финансовые учреждения, являются крупными участниками рынка ценных бумаг. В интересах институциональных инвесторов, как коллективных держателей ценных бумаг, иметь в своем инвестиционном портфеле надежные инвестиции с приемлемым уровнем риска, которые могут обеспечить долгосрочную прибыль. Одним из таких инструментов являются «зеленые» облигации.

Пенсионные фонды, как институциональные инвесторы, заинтересованы в надежном, долгосрочном, стабильном инструменте с приемлемым уровнем риска, при этом с учетом возможных требований к прозрачности инвестиционных портфелей, «зеленые» облигации являются подходящим инструментом для таких инвесторов.

Основными преимуществами «зеленых» облигаций, перед другими финансовыми инструментами используемыми институциональными инвесторами, в том числе пенсионными фондами, являются:

- наличие фиксированного дохода;
- являются «длинным» финансовым инструментом;
- отличаются прозрачностью и наличием гарантий;
- социальная ответственность;

- участие в положительном влиянии на окружающую среду;
- имеется спрос и хорошая ликвидность инструментов на мировом рынке;
- идентификация инвестора как негосударственного участника Конвенции ООН по противодействию климатическим изменениям [15].

Ещё в 2011 году отмечалась роль пенсионных фондов в инвестировании «зелёных» проектов. Институциональные инвесторы, в том числе и пенсионные фонды могут инвестировать в более рискованные проекты. Однако большинству пенсионных фондов больше интересны инвестиции с низким уровнем риска [16].

В подтверждении того факта, что пенсионные фонды могут занимать лидирующую позицию среди инвесторов «зелёных» инвестиций, служит французская суверенная «зелёная» облигация (ОАТ). База инвесторов ОАТ достаточно разнообразна (см. рис 2), основными инвесторами являются компании, которые занимаются управлением активами с долей 33%, банки занимают 21%, пенсионные фонды 20%, страховые компании 19%.



Рисунок 2 - Структура инвесторов французской суверенной «зелёной» облигации
 Источник: составлено автором по данным Agence France Tresor [17].

В октябре 2017 группа Всемирного банка заявила о стратегическом партнерстве с государственным пенсионным инвестиционным фондом Японии (GPIF). Данный пенсионный фонд является самым большим в мире по развитию ESG (экология, социальная ответственность, управление) инвестирования в фиксированные доходы [18].

Пенсионные фонды имеют потенциал взять на себя активную роль и использовать те возможности, которые «зелёные» облигации дают. Например, они могут требовать, чтобы инвестиции были направлены на финансовые инструменты, обеспечивающие наибольшее воздействие на уменьшение выбросов углерода. Именно достижение этой цели генерирует оптимальную долгосрочную прибыль. Как раз такими свойствами и обладают «зелёные» облигации.

В июне 2018 года Канадский пенсионный комитет по планированию инвестиций (СРРІВ) заявил о своих планах быть первым инвестиционным фондом, выпустившим «зелёные» облигации. Главная причина выпуска данных облигаций – наиболее эффективно использовать свой капитал. Главная инвестиционная стратегия данного пенсионного фонда – обеспечить рост денежных средств в долгосрочной перспективе. ССРІВ направит около 3

млрд. канадских долларов в сектор возобновляемой энергии, что зафиксировало определённую позицию для пенсионного фонда на рынке, который переходит к экономике с низкими использованием углерода. Структура «зелёных» облигаций CPPIB будет включать три направления финансирования: возобновляемая энергия, устойчивое использование водных ресурсов и «зеленые» здания [19].

Когда пенсионный фонд выпускает любой вид облигации, он берёт на себя определённые обязательства. В связи с этим, пенсионные фонды должны инвестировать свои денежные средства в надежные источники, которые обеспечат долгосрочную доходность. Устойчивость пенсионных фондов, наличие «долгих» инвестиций позволяет им выпускать любые облигации по конкурентоспособной ставке. Таким образом, пенсионные фонды имеют огромный потенциал использовать свои пенсионные поступления на инвестирование устойчивых энергетических проектов.

Оценка финансового потенциала

В данной статье под финансовым потенциалом пенсионных фондов мы понимаем совокупность имеющихся денежных ресурсов пенсионных фондов, которые могут быть использованы для решения какой-либо задачи. В частности, использование финансовых ресурсов пенсионных фондов для решения задач перехода на устойчивое развитие энергетики в Российской Федерации, при этом обеспечив доход и стабильность функционирования пенсионных фондов.

Несмотря на интерес к «зеленым» облигациям со стороны зарубежных институциональных инвесторов, российские пенсионные фонды не показывают активности в покупке данных инструментов. Отчасти это связано с отсутствием поддержки со стороны государства, отсутствием культуры инвестирования в «зеленые» облигации, а также немногочисленностью проектов в России. Важно отметить, что пенсионная система Российской Федерации на протяжении последних двадцати лет постоянно реформировалась. Так, одно из изменений 2012 года заложило разделение трудовой пенсии на страховую и накопительную, что активизировало деятельность негосударственных пенсионных фондов и способствовало развитию негосударственного пенсионного страхования [20].

Отметим, что у пенсионных фондов существуют определенные законодательные нормативные ограничения инвестиционного портфеля. Использование средств государственного Пенсионного фонда Российской Федерации имеют определенные особенности, поэтому целесообразнее привлекать средства негосударственных пенсионных фондов, в частности пенсионные накопления.

Согласно ст. 26 Федерального закона Российской Федерации от 24.07.2002 N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" облигации российских эмитентов являются разрешенными активами для инвестирования средств пенсионных накоплений [21]. Согласно обзору ключевых показателей негосударственных пенсионных фондов Центрального Банка РФ на конец 2017 года облигации занимали 48,2% от всего инвестиционного портфеля пенсионных накоплений в негосударственных пенсионных фондах страны [22].

С учетом заинтересованности правительства Российской Федерации в активизации инвестиций в устойчивую энергетику, «зеленые» облигации, выпускаемые российскими эмитентами, должны иметь государственные гарантии.

Перечисленные ранее преимущества «зеленых облигаций» для институциональных инвесторов, и в том числе для пенсионных фондов, а также возможности использовать финансовых средств пенсионных накоплений для инвестиций в «зеленые» облигации делают негосударственные пенсионные фонды РФ потенциальными инвесторами в проекты устойчивой энергетики, через инструмент «зеленых» облигаций.

Для расчета финансового потенциала, авторы сделали предположение, что при государственной поддержке, негосударственные пенсионные фонды могут направить на финансирование «зеленых» облигаций около 5% своих пенсионных накоплений.

Используя метод трендового анализа и данные объема инвестиционного портфеля негосударственных пенсионных фондов РФ с 31.12.2014 года, была проведена оценка объемов денежных средств, которые можно направить на финансирование «зеленых» облигаций. Расчетные данные для построения линии тренда представлены в табл. 1.

Таблица 1 - Расчетная таблица для построения линии тренда

Дата	Объем пенсионных накоплений НПФ (млрд. руб.)	5% от накоплений, yt (млрд. руб.)	Период времени, t	t ²	yt*t
31.12.2014	1138,2387	56,91	-7	49	-398,384
31.03.2015	1148,3788	57,42	-6	36	-344,514
30.06.2015	1711,7793	85,59	-5	25	-427,945
30.09.2015	1689,473	84,47	-4	16	-337,895
31.12.2015	1734,359	86,72	-3	9	-260,154
31.03.2016	1927,4509	96,37	-2	4	-192,745
30.06.2016	2033,6002	101,68	-1	1	-101,68
30.09.2016	2100,0028	105,00	1	1	105,0001
31.12.2016	2148,7255	107,44	2	4	214,8726
31.03.2017	2383,6695	119,18	3	9	357,5504
30.06.2017	2415,416	120,77	4	16	483,0832
30.09.2017	2436,5563	121,83	5	25	609,1391
31.12.2017	2467,4803	123,37	6	36	740,2441
31.03.2018	2631,8755	131,59	7	49	921,1564
Итого	27967,01	1398,35	0	280	1367,73

Источник: рассчитано автором по данным ЦБ РФ [21]

В результате расчетов получены следующие коэффициенты линейной зависимости:

$$a = 99882,16$$

$$b = 4884,75$$

Исходя из этого, можно спрогнозировать потенциальный объем денежных средств, которые негосударственные пенсионные фонды могут направить в «зеленых» облигаций можно представить в виде тенденции $99882,16 + 4884,75 * t$.

Прогноз потенциального объема денежных средств для финансирования проектов устойчивой энергетики в России со второго квартала 2018 года до последнего квартала 2021 года представлен в табл. 2.

Таблица 2 - Прогноз финансового потенциала пенсионных накоплений НПФ

Дата	Период времени, t	Финансовый потенциал (млрд. руб.)
30.06.2018	8	138,96
30.09.2018	9	143,84
31.12.2018	10	148,73
31.03.2019	11	153,61
30.06.2019	12	158,50
30.09.2019	13	163,38
31.12.2019	14	168,27
31.03.2020	15	173,15
30.06.2020	16	178,04
30.09.2020	17	182,92
31.12.2020	18	187,81
31.03.2021	19	192,69

30.06.2021	20	197,58
30.09.2021	21	202,46
31.12.2021	22	207,35

Источник: рассчитано автором по данным табл. 1

В целом за 2019 год на финансирование проектов устойчивой энергетики негосударственными пенсионными фондами может быть направлено 643,77 млрд. рублей, в 2020 году уже 721,92 млрд. рублей, в 2021 году 800,08 млрд. рублей.

Выводы

Оценка будущего финансового потенциала использования пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов в качестве инвестиций в «зеленые» облигации может принести 2 165,77 млрд. рублей (или около 30,9 млрд. долл. США при курсе валюты около 70 рублей за доллар).

Планируемые инвестиции в развитие Единой энергетической системы России за период с 2017 по 2023 год составляют около 2,3 трлн руб. в прогнозных ценах с учетом НДС (18%), при этом на развитие возобновляемых источников приходится 26,5%, что составляет около 609,5 млрд. рублей [23]. В то время, как финансовый потенциал пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов за период с 2019 по 2021 год составляет около 2,17 трлн рублей, что способно обеспечить финансированием не только запланированное развитие возобновляемых источников, но и в перспективе другие проекты, направленные на защиту окружающей среды, снижение последствий изменения климата и развитие новых комбинированных видов энергообеспечения.

В России роль институциональных инвесторов, в частности пенсионных фондов, в финансировании энергетических проектов и конкретно проектов устойчивой энергетики очень низка. Использование финансового потенциала негосударственных пенсионных фондов позволит согласовать потоки частных и государственных инвестиций в построение национальной устойчивой энергетической системы.

Поддержка

Данная статья подготовлена при поддержке ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов» в рамках реализации проекта «Финансовые аспекты развития устойчивой энергетики».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Climate change. // Official resource UNEP FI. URL: <http://www.unepfi.org/climate-change/climate-change/> (дата обращения: 10.09.2018).
2. Paleev D. L., Chernyaev M.V., Grigorieva E.M., Moseykin Y. N., National Peculiarities of Russian Consumers' Perception of Energy-saving Technology, *Annals of the Brazilian Academy of Sciences*, vol.90 no.2, 2018.
3. Kreydenko T.F. Chernyaev M.V., Grigorieva E.M. Issues of Developing the Tool for Diagnosis of Energy Efficiency Level of Russian Regions' Economy, *International Journal of Energy Economics and Policy*, no 8(4), pp. 187-198, 2018.
4. Энергетическая стратегия России на период до 2030 года // Официальный сайт министерства энергетики РФ. URL: <https://minenergo.gov.ru/node/1026> (дата обращения: 19.09.2018).
5. Aglietta, M., Espagne, E., 2016. Climate and Finance Systemic Risks, more than an Analogy? The Climate Fragility Hypothesis. CEPII Working Paper 2016-10.
6. Dafermosa Y., Nikolaidib M., Galanisc G., " Climate Change, Financial Stability and Monetary Policy", *Ecological Economics*, no. 152, pp. 219–234, 2018.
7. Mobilizing private climate finance—green bonds and beyond. URL: <https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/99854086-d728-42ba-a969-53d2fb889b89/EMCompass+Note+25+Green+Bonds+FINAL+12-5.pdf?MOD=AJPERES> (дата обращения: 14.09.2018).

8. Cedricka B. Z. E., Longb Pr. W., Investment Motivation in Renewable Energy, Energy Procedia, no. 115, pp. 229–238, 2017.
9. Doval E. Negulescu O., “A model of green investments approach”, Procedia Economics and Finance, no. 15, pp. 847–852, 2014.
10. Explaining green bonds // Official resource Climate Bonds Initiative. URL: <https://www.climatebonds.net/market/explaining-green-bonds> (дата обращения: 10.09.2018).
11. Green bonds: mobilising the debt capital markets for a low-carbon transition. URL: <https://www.oecd.org/environment/cc/Green%20bonds%20PP%20%5bf3%5d%20%5blr%5d.pdf> (дата обращения: 10.09.2018).
12. Report archive // Official resource Climate Bonds Initiative. URL: <https://www.climatebonds.net/resources/reports> (дата обращения: 10.09.2018).
13. Fannie Mae recognized as largest issuer of green bonds. URL: <https://greenhomebuildermag.com/fannie-mae-recognized-as-largest-issuer-of-green-bonds/> (дата обращения: 10.09.2018).
14. France issues first 'green bonds'. URL: <https://phys.org/news/2017-01-france-issues-green-bonds-bln.html> (дата обращения: 10.09.2018).
15. Обзор регулирования финансовых рынков. URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/review_160217.pdf (дата обращения: 10.09.2018).
16. D. Croce, R., C. Kaminker and F. Stewart (2011), “The Role of Pension Funds in Financing Green Growth Initiatives”, OECD Publishing, Paris.
17. Launch of the first French sovereign green bond // Official resource Agence France Tresor. URL: http://www.aft.gouv.fr/articles/launch-of-the-green-oat-1-75-25-june-2039_12866.html (дата обращения: 10.09.2018).
18. World Bank Group and GPIF Join Forces to Mobilize Capital Markets for Sustainable Investments // Official resource World Bank Group URL: <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2017/10/11/world-bank-group-and-gpif-join-forces-to-mobilize-capital-markets-for-sustainable-investments> (дата обращения: 10.09.2018).
19. Canada Pension Plan Investment Board to Issue Green Bonds. URL: <http://www.cppib.com/en/public-media/headlines/2018/cppib-issue-green-bonds/> (дата обращения: 01.10.2018).
20. Селиверстова М.А. Трансформация финансового механизма пенсионной системы в условиях цифровизации экономики // Финансовые инновации в цифровой экономике: сборник материалов Международного круглого стола. Москва, РУДН, 14 марта 2018 г. – Москва: РУДН, 2018. – С.256-264.
21. Федеральный закон от 24.07.2002 N 111-ФЗ (ред. от 01.12.2014) "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015). URL: http://www.pfrf.ru/info/order/investing_pension_funds/~1446 (дата обращения: 14.09.2018).
22. Обзор ключевых показателей негосударственных пенсионных фондов // Официальный сайт Центрального Банка РФ. URL: http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=analytics_nfo (дата обращения: 22.09.2018).
23. Обзор электроэнергетической отрасли России // Официальный сайт Ernst & Young. [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-power-market-russia-2018/\\$File/EY-power-market-russia-2018.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-power-market-russia-2018/$File/EY-power-market-russia-2018.pdf) (дата обращения: 22.09.2018).

Seliverstova Mariia Alekseevna

Graduate student,

Department "Finance and credit" of the Faculty of Economics,
Federal State Independent Educational Institution of Higher Education
Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University),
Moscow, Russian Federation

Pavlinov Dmitry Alekseevich

Student,

Federal State Independent Educational Institution of Higher Education
Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University),
Moscow, Russian Federation

ESTIMATION OF FINANCIAL POTENTIAL OF PENSION FUNDS FOR FINANCING OF SUSTAINABLE ENERGY PROJECTS

Abstract:

The purpose of the research: to determine the possibilities of using the financial potential of pension funds for financing sustainable energy projects.

Research methods: analysis and synthesis, a comparative approach, decomposition methods and extrapolation have become the main research methods that have revealed the key features of financing sustainable energy projects and use trend analysis to get an idea of the level of the financial potential of pension funds as the largest institutional investors.

Results of the research: The research analyzes the world trends and experience of financing projects in the field of sustainable energy by institutional investors (specially pension funds). Energy projects need long money, and pension funds need reliable investments with an acceptable level of risk, providing a stable, inflation-adjusted income. Using the financial potential of pension funds will ensure the predictability and coherence of public and private financial flows during the transition period of the formation of a national sustainable energy system.

Conclusions: The research identifies special aspects of financing sustainable energy projects, extrapolated foreign experience to Russian realities, and presents a forecast of the financial potential of pension funds.

Key words:

financial potential, pension funds, financing of infrastructure projects, sustainable energy projects.

УДК 336.672

Теряева Наталья Владимировна,
 магистрант,
 кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
 Высшая школа экономики и менеджмента,
 ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
 имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
 г. Екатеринбург, Российская Федерация

Шатковская Екатерина Григорьевна,
 доктор экономических наук, доцент, профессор,
 кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
 Высшая школа экономики и менеджмента,
 ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
 имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
 г. Екатеринбург, Российская Федерация

БАНКРОТСТВО ОРГАНИЗАЦИЙ: ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ, ОЦЕНКА И МЕТОДЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ

Аннотация:

Многочисленные факторы, в частности, неустойчивость экономики, постоянная изменчивость условий бизнеса, а также неоднократные экономические кризисы, подрывают финансовую стабильность различных по отраслевой структуре и форме собственности организаций, что приводит в дальнейшем к их банкротству. В России количество данных организаций, неспособных исполнить обязательства, с каждым годом возрастает. При данных условиях, в целях дальнейшего стабильного функционирования организации на рынке, приоритетной является необходимость осуществлять оценку своей платежеспособности и определять возможные финансовые риски, чтобы избежать возникновения финансовых угроз, ведущих к банкротству и завершению деятельности организации. Именно поэтому данная тема в настоящее время является очень актуальной.

В статье представлена основная характеристика банкротства, проанализирована динамика количества банкротств в экономике России, в особенности, рассмотрена региональная и отраслевая структура. Кроме того, рассмотрена ситуация банкротства на примерах других государств.

Ключевые слова:

Банкротство, финансовое состояние, неплатежеспособность, разорение, убыток, должник, обязательства.

В современной экономической действительности имеется множество организаций вынужденных объявить себя неплатежеспособными. С развитием рыночных отношений банкротство организаций стало обычным явлением, так как рыночная экономика предполагает собой «естественный отбор», в виду наличия высоких рисков и неопределенностей. При данных условиях на рынке остается функционировать предприятие наиболее конкурентоспособное, демонстрирующее умение справляться с ситуацией и находить оптимальные решения. Платежеспособность демонстрирует возможность организации в определенный срок предоставить расчет по всем своим имеющимся долговым обязательствам

собственными средствами, она отображает устойчивость фирмы, так как определяет финансовое положение предприятия и степень финансового риска.

В России банкротство организации регулируется Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», который был принят 26 октября 2002 года. Данный закон неоднократно преобразовывался и продолжает изменяться в виду действующих событий в стране. Следует отметить, что в соответствии с законом, банкротством считается: «...признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей» [1]. К признакам банкротства юридических лиц относится невыполнение соответствующих обязательств в течение срока, равного трем месяцам, после даты их исполнения. Условием процесса возбуждения дела о банкротстве юридического лица является наличие обязательств в сумме не менее чем триста тысяч рублей.

Арбитражный суд может признать организацию банкротом после того, как были установлены причины банкротства и осуществлены необходимые мероприятия, направленные на преодоление данного положения и нормализации деятельности организации. В случае неэффективности данных мероприятий организация объявляется банкротом.

Причинами банкротства организаций могут быть многочисленные факторы. В целом, выделяют внешние, которые возникают по независящим от организации причинам, и внутренние факторы, лежащие в основе ее деятельности. К внешним факторам, оказывающим влияние на функционирование предприятия, относятся: нестабильность экономической системы, ведущая к снижению деловой активности; экономические кризисы, вследствие которых происходит сокращение объема производства, удорожание заемных средств - усиливаются риски предпринимательской деятельности; изменение конъюнктуры рынка, связанной с потребностями и уровнем доходов населения. Кроме того влияние оказывают политические, демографические, социальные, форс-мажорные и прочие факторы. Следует отметить, что при возникновении внешних факторов решение проблем при данных обстоятельствах зависит от своевременного принятия управленческих решений. Одним из действий является прогнозирование, помогающее рассчитать возможные последствия и осуществить попытку по снижению негативного воздействия данных обстоятельств.

Внутренние факторы, ведущие к банкротству, представляют собой ошибки в управлении предприятием. К примеру: организация не осуществляет долгосрочное планирование и бюджетирование, в результате чего предприятие не владеет точными данными будущей деятельности и не может сопоставить результаты своего функционирования. Неэффективная стратегическое управление, неконкурентоспособность продукции, недостаточность собственных средств, низкая квалификация сотрудников, недейственный маркетинг и прочее являются причинами возникновения банкротства. Аналогичных причин, ведущих к банкротству, достаточно много, однако, следует отметить, что исследовать необходимо их в совокупности и взаимодействии, в виду того, что наличие только одного фактора маловероятно приведет к несостоятельности организации.

Следует отметить, что в России 2017 год стал рекордным в плане количества обанкротившихся предприятий. Так, число постановлений судов, подтверждающих банкротство компаний, за 2017 год начитывается более 13 500, что на 7,7% превышает показателя 2016 года. Далее представлена следующая динамика:

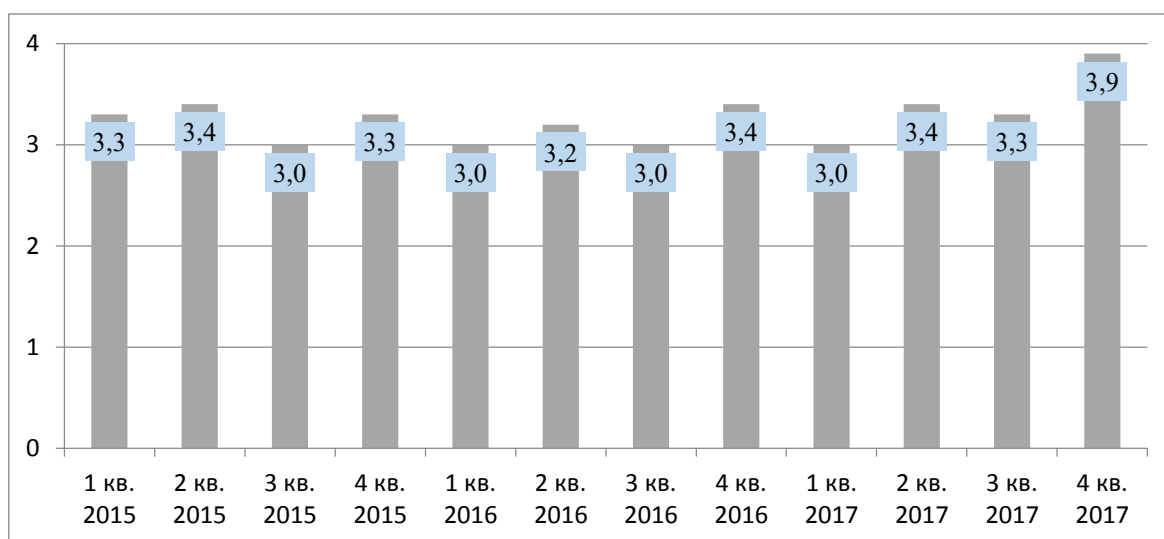


Рисунок 1 - Количество решений судов о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства (юр. лица и КФХ), тыс. за квартал [2]

Согласно данным максимальное количество было достигнуто в 4 квартале 2017 года, неплатежеспособными оказались 3 875 организаций (3,9), по сравнению с аналогичным периодом 2015 года (3,3), превышение составило в размере около 600 организаций. Аналитики Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП) связывают ежемесячное банкротство компаний с затяжным экономическим кризисом в России.

Список лидеров в области прироста компаний-банкротов 2017 года открывает Татарстан, с количеством около 470 организаций, прирост составил 43 % относительно 2016 года. Далее Москва, с приростом 22 % и количеством 2 541 организации, а также Башкортостан с 20% – 341 организацией.

По данным, ЦМАКП, в начале 2018 года была отмечена положительная динамика в области несостоятельности. В 1 квартале 2018 года, по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, количество корпоративных банкротств сократилось на 3,1%, однако, общее количество банкротств осталось на 4 % выше. Это обусловлено тем, что продолжает действовать политика снижения ключевой ставки: процентные ставки кредитования нефинансовых учреждений на фоне низкой инфляции остаются высокими, при этом за последнее время достигают практически максимального значения. А также, продолжает наблюдаться рост в экономике, однако, не превышающий 2 % в год и улучшаться оценивание менеджерами обстоятельств в области промышленности. Согласно данным, индекс деловой активности (PMI) в первом квартале 2018 составил более 50.

Крупнейшим банкротом среди юридических лиц в 1 квартале 2018 года было признано ПАО «Мотовилихинские заводы», функционирующее на рынке 25 лет. Следует отметить, что в списке двадцати крупнейших по выручке банкротств восемь относятся к области оптовой торговли и семь зарегистрированы в Москве.

Таблица 1 - Число банкротств в регионах по итогам 1 квартала 2018 года [3]

Регион	1 кв. 2018	Количество юридических лиц в регионе	Интенсивность, %
Волгоградская область	61	44 503	0,14
Вологодская область	67	39 479	0,17

Московская область	169	222 234	0,08
Пермский край	59	74 282	0,08
Свердловская область	88	146 477	0,06
Тюменская область	113	44 605	0,25
Челябинская область	75	94 295	0,08

В региональном аспекте при соотношении количества банкротств и функционирующих организаций (интенсивности) по данным 1 квартала 2018 года лидерами стали Тюменская, Вологодская и Волгоградская области. В Свердловской области данное соотношение составило 0,06 %, при этом на данный регион приходится 3% всех банкротств по стране, в количественном выражении – 447 организации.

Учитывая тенденции, установившиеся в нашей стране в последние несколько лет, экономическое состояние России можно охарактеризовать как нестабильное [4]. Следует отметить, что нынешняя ситуация в экономике является предпосылкой для многочисленных организаций, являющихся должниками, к намеренному объявлению себя банкротами.

Что касается 2 квартала 2018 года, то по-прежнему проявляется тенденция к сокращению корпоративных банкротств, число которых сократилось на 2,2 % по сравнению с предшествующим кварталом, при этом общее количество банкротств только на 7,5% выше такого же показателя в докризисном 2 кв. 2014 г.

Положительные изменения корпоративных банкротств осуществлялись как в сфере промышленности, так и в непромышленных секторах. Так, в пищевой промышленности, в машиностроении, а также в сфере транспортных услуг и связи, зафиксировано значительное сокращение количества банкротов. В сфере коммерческих услуг и металлургии сокращение их количества небольшое, а в строительстве ситуация вовсе не подверглась существенным изменениям. При этом следует отметить, что в торговой деятельности, электроэнергетике и сельском хозяйстве интенсивность банкротств хотя и невесома, но возросла.

В данном периоде из двадцати крупнейших по выручке компаний-банкротов пять существуют на рынке не более четырех лет, девять приходятся на область оптовой торговли, а тринадцать имеют Московскую регистрацию. Открывает список крупнейший банкрот по итогам второго квартала 2018 г. - ООО «ТЕХНОСНАБ», действовавшая на рынке 4 года в сфере оптовой торговли. Следует отметить, что 2 квартал 2018 года зафиксировал новую положительную динамику — после затяжного увеличения интенсивности банкротств, отмечавшегося фактически весь 2017 год. Изменение закреплялось в виду высоких реальных банковских ставок по кредитам, не значительного восстановления активности в сфере инвестиционной деятельности и частного спроса, и изменения состояния промышленности в худшую сторону, согласно данным Росстата и оценкам менеджеров, что демонстрирует индекс PMI, который принял значение менее 50.

Следует подчеркнуть, что законодательная база дел о банкротстве претерпевает значительные преобразования в зависимости от изменений, происходящих в стране. При этом, законодательные базы некоторых стран зачастую являются противоположными. Россия в большей степени воспроизводит законодательство Германии и других европейских стран. Российский закон о банкротстве предоставляет ряд реабилитационных действий, позволяющих должнику «реставрировать» свою платежеспособность и избежать банкротства. В Германии, к примеру, законодательство защищает больше права кредиторов, чем должников. Цель процедуры банкротства заключается в ликвидации на рынке несостоятельных участников, и в виде начальной процедуры банкротства неизменно вводится конкурсное производство. Далее во время конкурсного производства имеется возможность

реабилитации должника при условии восстановления его платежеспособности, однако по умолчанию все же вводится ликвидация должника через продажу его имущества.

Закон о банкротстве США представляет собой обратную сторону Германского законодательства. В данном случае, в большей мере защита предоставляется правам должника. В США лидирует идея под названием «Свежий старт», ее сущность состоит в стимулировании государством различными способами должника начать все заново, так сказать «с чистого листа». То есть проводятся реабилитационные действия, которые обеспечивают должнику большее количество времени и возможностей, в целях восстановления своей состоятельности и остаться на рынке.

Таким образом, подводя итоги, следует отметить, что в целях предупреждения банкротства руководству организации необходимо проводить анализ имеющихся проблем, диагностировать возможные причины наступления кризисного положения и во время осуществлять необходимые решения по их ликвидации. Благодаря конкретным предупреждающим действиям можно снизить негативное влияние внешней и внутренней среды организации, что в конечном результате предоставит возможность избежать появления признаков банкротства. В случае наступления кризисной ситуации только выявление истинных причин и их устранение позволит избежать банкротства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ // Электронный ресурс // URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/
2. Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности // Электронный ресурс // URL: <https://fedresurs.ru/?attempt=1>
3. Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования // Электронный ресурс // URL: <http://www.forecast.ru/>
4. Чумаченко Е. А. Пути увеличения эффективности финансового менеджмента коммерческой организации в условиях российской экономики // Интерактивная наука.- 2017. -№14.-С.164. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/puti-uvelicheniya-effektivnosti-finansovogo-menedzhmenta-kommercheskoy-organizatsii-v-usloviyah-rossiyskoj-ekonomiki> (дата обращения: 30.10.2018).

Teryaeva Natalya Vladimirovna,

Master student,

Department of Finance, Money Circulation and Credit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Shatkovskaya Ekaterina Grigorievna,

Doctor of Economic Sciences, associate Professor, Professor,

Finance, Money Circulation and credit Credit,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

BANKRUPTCY OF ORGANIZATIONS: THE CAUSES, ASSESSMENT AND PREVENTION METHODS

Abstract:

Numerous factors, in particular, the instability of the economy, the constant variability of business conditions, as well as repeated economic crises, undermine the financial stability of various sectoral structure and form of the actual organizations, which leads to their bankruptcy in the future. In Russia, the number of these organizations that are unable to fulfill their obligations is increasing every year. Under these conditions, in order to continue the stable functioning of the organization in the market, the priority is the need to assess its solvency and to identify possible financial risks in order to avoid financial threats leading to bankruptcy and termination of the organization. That is why this topic is currently very relevant.

The article presents the main characteristics of bankruptcy, analyzes the dynamics of the number of bankruptcies in the Russian economy, in particular, the regional and sectoral structure. In addition, the situation of bankruptcy on the examples of other States is considered.

Key words:

Bankruptcy, financial condition, insolvency, ruin, loss, debtor, liabilities.

УДК 330.34

Фролова Анастасия Дмитриевна,
магистрант,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Толмачёва Ольга Владимировна,
к.э.н., доцент,
кафедра ФДОК,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Аннотация:

В данной статье рассмотрены кредитные риски Серовского филиала крупнейшего банка ПАО Сбербанк: их особенности, последствия и методы по их минимизации.

Ключевые слова:

кредитный риск, коммерческий банк, кредитный портфель, минимизация.

Риск является неотъемлемой характеристикой банковской деятельности. Он играет определяющую роль в формировании финансовых результатов деятельности банков, служит важной характеристикой качества активов и пассивов банков, и должен использоваться при сравнительном анализе их финансового состояния, положения на рынке банковских услуг. В условиях рыночной экономики очень важно, чтобы деятельность банка сопровождалась наименьшими потерями. Риск – неизбежная часть всякой коммерческой деятельности банков. Тем не менее, банк всегда старается избежать рисков, а если это возможно, то свести его к минимуму.

Анализ результатов деятельности Серовского отделения ПАО Сбербанк за 2014 – 2016 года. показал, что в 2016 году по сравнению с 2014 и 2015 годами, произошли значительные отрицательные изменения:

- сократилась валюта баланса
- деятельность анализируемого отделения перестала быть эффективной (получен убыток; темпы роста расходов в 3.5 раза превышают темпы роста доходов)
- значительно ухудшилось качество активов.

Проведенный коэффициентный анализ показывает, что качество кредитного портфеля ухудшилось в 2,1 раза, но под это ухудшение создан стопроцентный резерв. Доходность кредитного портфеля увеличилась. Сократились риски по крупным кредитам, увеличились по инсайдерам, но они не превышают предельно допустимые нормы.

Отсюда вытекает проблема, что риски в основном возникают через 90 дней после получения кредита, то есть при оценке кредитоспособности для минимизации рисков необходимо прогнозировать денежные потоки клиентов в будущем, с целью предотвращения просроченной задолженности.

Для этого рекомендуется в ПАО Сбербанк для каждого филиала обязательное введение соответствующего обязательного коэффициента совокупного кредитного риска с разработкой

предельных его значений при кредитовании отдельных отраслей промышленности и народного хозяйства.

Для его выведения могут быть использованы такие показатели как коэффициент внутренней рентабельности сделки и нормы прибыли, точка безубыточности и окупаемости кредитуемой сделки, дисконтирование денежного потока и расчет чистого потока денежных средств от реализации кредитуемой сделки и определение ее чистой стоимости, измерение и оценка социальных последствий кредитования, (например, в рамках потребительских кредитов и ипотечного кредитования), расчет внутренней нормы возвратности средств банка.

Это позволит включить этот коэффициент в оценку для мотивации персонала для расчета премии. Рекомендуется для серовского дополнительного офиса установить коэффициент не более 2%.

Проведена количественная оценка доходности ссудного сегмента кредитного портфеля. Для этого, рассчитаны коэффициенты, отражающие количественную оценку ликвидности ссудного сегмента кредитного портфеля. Проведенный коэффициентный анализ показывает, что качество кредитного портфеля ухудшилось за анализируемый период в 2,1 раза, но в тоже время под это ухудшение создан стопроцентный резерв. Доходность кредитного портфеля увеличилась. Сократились риски по крупным кредитам, увеличились риски по инсайдерам, но они не превышают предельно допустимые нормы.

Важнейшим моментом при оценке кредитного риска является построение матрицы переходов, отражающей вероятность перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую, более высокую или более низкую, в течении определенного временного периода.

Рекомендуется в ПАО Сбербанк для каждого филиала обязательное введение соответствующего обязательного коэффициента совокупного кредитного риска с разработкой предельных его значений при кредитовании отдельных отраслей промышленности и народного хозяйства. Для его выведения могут быть использованы такие показатели как коэффициент внутренней рентабельности сделки и нормы прибыли, точка безубыточности и окупаемости кредитуемой сделки, дисконтирование денежного потока и расчет чистого потока денежных средств от реализации кредитуемой сделки и определение ее чистой стоимости, измерение и оценка социальных последствий кредитования, (например, в рамках потребительских кредитов и ипотечного кредитования), расчет внутренней нормы возвратности средств банка.

В ПАО Сбербанк просматриваются финансовые трудности на протяжении двух лет. Рекомендованные автором предложения позволят снизить риски и повысить прибыльность Серовского филиала ПАО Сбербанк.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 № 190-ФЗ (принят ГД СФ РФ 07.07.2009, действующая редакция).
2. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ (принят ГД СФ РФ 24.12.2004, действующая редакция).
3. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ (принят ГД СФ РФ 16.10.2002, действующая редакция).
4. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ (принят ГД СФ РФ 18.12.2013, действующая редакция).
5. Герасименко В.П. Финансы и кредит: учебное пособие / В.П. Герасименко – Москва: ИНФРА – М, 2013. – 384 с.
6. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / В.П. Климович – Изд. 4-е, перераб. и доп. – Москва: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА – М, 2013. – 336 с.

7. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков: учебное пособие / Н.С. Костюченко – Санкт-Петербург: ИТД «Скифия», 2012. – 368 с.
8. Тавасиева А.М. Банковское кредитование: учебное пособие / А.М. Тавасиева – Москва: ИНФРА – М, 2012. – 656 с.
9. Казакова Е.Б. Потребительское кредитование как наиболее востребованная банковская операция / Е.Б. Казакова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. - №4. – С. 2-6.
10. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 28.05.2016).

Frolova Anastasia Dmitrievna,

Master's,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Tolmacheva O. V.,

Associate Professor,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

CREDIT RISKS IN A COMMERCIAL BANK

Abstract:

This article discusses the credit risks of the Serov branch of the largest bank PJSC Sberbank: their features, consequences and methods for minimizing them.

Key words:

credit risk, commercial bank, loan portfolio, minimization.

Толмачёва Ольга Владимировна

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Чернышева Наталья Андреевна,

аспирант,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Емельянова Алиса Александровна,

аспирант,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

ПРОЦЕСС САНАЦИИ БАНКОВ В ЦЕЛЯХ УКРЕПЛЕНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Аннотация:

Предметом настоящего исследования является процесс санации (финансового оздоровления) отдельных банков и банковской системы Российской Федерации во время кризисных явлений. Актуальность темы вызвана потребностями устойчивости банковской системы страны, активно проводимой политикой Центрального банка Российской Федерации по оздоровлению банковской системы. Процесс санирования начал применяться в России с 2008 года, его суть заключалась в выдаче Агентством по страхованию вкладов кредита санатору под низкий процент. Модель оздоровления банковских организаций не менялась на протяжении 10 лет, несмотря на свои недостатки и низкую эффективность. С середины 2017 года была разработана и внедрена новая модель санации с созданием Фонда консолидации банковского сектора с использованием денежных средств этого Фонда. Главные изменения заключаются в переходе от кредитной схемы к прямому участию регулятора в капитале saniруемых банков.

Ключевые слова:

санация, финансовое оздоровление, кризисные явления, экономический кризис, банки, банковская система.

Кризисные явления 2008г. и 2014-2015гг. в экономике РФ привели к ряду проблем в банковском секторе. Банки были ограничены в получении заемных средств в зарубежных странах из-за введенных санкций. У банков возник дефицит ресурсов в результате

невозможности брать «дешевые и длинные» денежные средства за рубежом. Массовый отзыв лицензий у коммерческих банков привели к недоверию населения как к банкам, так и всему банковскому сектору в целом. В этот период наблюдается максимальное количество расторгнутых депозитных договоров. Население предпочитало хранить сбережения в домашних условиях.

Кроме того, из-за ослабления курса рубля задолженность коммерческих банков перед Центральным банком существенно возросла в результате переоценки валютных кредитов и резервов. В 2014г. данная задолженность достигла исторического максимума и составила 6,5 трлн рублей. [8]

Для поддержки банковского сектора в Госдуме были приняты решения о санации банков.

Санация (финансовое оздоровление) – процесс, направленный на восстановление финансовой устойчивости банка, других участников финансового рынка, банковской системы в целом с помощью определенного комплекса мер уполномоченных на это органов. Финансовое оздоровление является альтернативой банкротства.

Концепция по оздоровлению банковской системы с участием государства началась Банком России и Агентством по страхованию вкладов еще в 2005 г., для которой толчком послужил кризис 1998 года. 28 октября 2008 г. вступил в силу Федеральный закон «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» [1], определивший условия и параметры функционирования в России системы государственной поддержки проблемных банков в целях предупреждения их банкротства. [9] С даты принятия данного закона Агентство по страхованию вкладов, помимо выполнения функций страховщика вкладов и корпоративного конкурсного управляющего (ликвидатора) кредитных организаций, стало активным участником осуществления мер по оздоровлению банковских организаций в целях предупреждения банкротства. Общий порядок проведения процедуры санации, который не менялся в течении 10 лет, следующий (Рис. 1): при утрате банком финансовой устойчивости Банк России вправе направить Агентству по страхованию вкладов предложение об участии в санации этой кредитной организации. Работники Банка России и Агентства проводят совместную оценку финансового положения банка, по результатам которой Агентство принимает решение об участии в санации либо отказывается от нее. При принятии решения о санации АСВ ищет инвестора и само начинает оздоровление банка. Санатор получает кредит под низкую процентную ставку и начинает осуществление программы оздоровления.

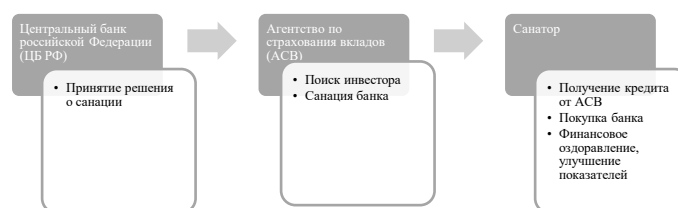


Рисунок 1 - Модель санации банков до середины 2017 года

В Федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 №127-ФЗ [2] указаны причины, которые при обнаружении одной из них, обязывают владельца банка обратиться в ЦБ РФ с просьбой о санации:

- неоднократные просрочки банка по своим кредитным обязательствам в течение последнего полугодия;
- нарушение сроков (более чем на 3 дня) уплаты налогов и сборов из-за недостатка средств на счетах;
- несоблюдение установленных Центробанком нормативов размера капитала кредитной организации;

- сокращение объемов капитала банка за год более, чем на 20% (при нарушении норматива достаточности средств);
- нарушение норматива минимального объема текущей ликвидности (на 10% и более в течение месяца);
- уменьшение стоимости активов банка ниже уровня уставного капитала.

Можно выделить два основных механизма санации банков [3]: 1 - полномасштабная санация с привлечением частного инвестора или, в случае отсутствия такового на первоначальном этапе, с приобретением Агентством его акций; 2 – условно называемый механизм частичной санации, который предполагает передачу части обязательств и активов на эквивалентную сумму из проблемного банка в финансово-устойчивый банк и ликвидацию оставшейся части проблемного банка.

Наблюдается три основных сценария в банковской системе, применяемых к коммерческим банкам с отсутствием финансовой устойчивости:

- отзыв лицензии;
- санация за счет государственных средств (bail-out);
- санация за счет кредиторов (bail-in).

До середины 2017 года действовал кредитный механизм санации. После принятия поправок к Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ (принят ГД 27.06.2002, последняя редакция) [4] о создании Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС), денежными средствами которого распоряжается управляющая компания, учрежденная Банком России, санация проводится с использованием денежных средств из этого Фонда [10]. Таким образом, главные изменения заключаются в переходе от кредитной схемы к прямому участию регулятора в капитале saniруемых банков.

Общий порядок проведения процедуры санации с середины 2017 года следующий (Рис. 2): при утрате банком финансовой устойчивости Банк России принимает решение об участии в санации этой кредитной организации, Фонд консолидации банковского сектора приобретает акции данного банка и начинает осуществление программы санации. После завершения процедуры оздоровления ФКБС ищет покупателя данного банка.

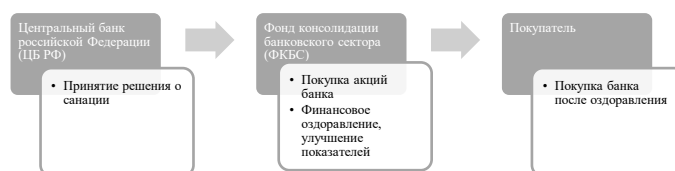


Рисунок 2 - Модель санации банков после середины 2017 года

В конце 2014 – 2015гг. в экономике РФ наблюдается ускорение темпов замедления основных экономических показателей. В Таблице 1 представлена динамика основных экономических показателей экономики РФ, таких как: ВВП, инфляция, внешний долг, ставка рефинансирования и проч. с 2012г. по 2016г.

Таблица 1 - Динамика экономических показателей РФ, 2012-2016гг.

Показатель	2016г.	2015г.	2014г.	2013г.	2012г.
ВВП,млрд.руб	86,044	83,232	79,199	73,133	68,164
Инфляция, %	5.4	12.9	11.36	6.45	6.58
Внешний долг,млрд.\$		515.3	597.3		
Ставка рефинансирования, %	-	8,25	8,25	8,25	8,25

Ключевая ставка, %	10	11	17	5,5	-
Инвестиции в основной капитал, млрд.руб.	14,639	13,897	13,902	13,450	12,586

Данная динамика экономических показателей (высокий уровень инфляции, снижение доходов населения и пр.) соответствовали снижению наращивания кредитов в розничном сегменте для банков и отсутствию новых платежеспособных заемщиков. В итоге показатели рентабельности активов, достаточности капитала коммерческих банков снижаются, уровень просроченной задолженности растет.

На Рисунке 3 представлены основные показатели банковской системы (в % к аналогичному месяцу предыдущего года, млрд.руб.) по данным Банка России.

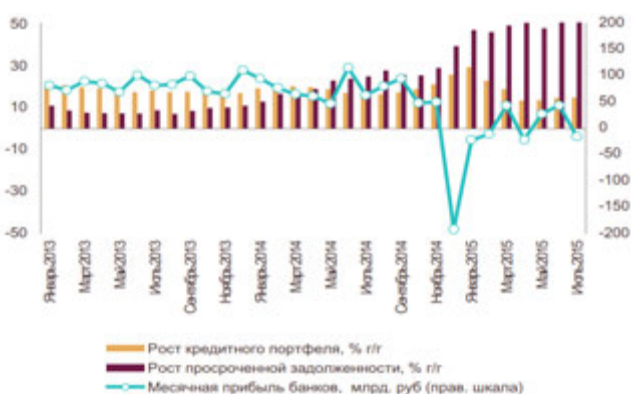


Рисунок 3 - Основные показатели банковской системы, млрд.руб.

В результате тяжелого финансового положения заемщиков, наблюдается рост просроченной задолженности. Банки несут дополнительные издержки на формирование резервов на возможные потери.

Во время кризисных явлений коммерческие банки придерживаются консервативной политики, что приводит к увеличению процентных ставок по кредитным средствам, необходимых банкам для пополнения оборотных средств.

Динамика процентных ставок по кредитам в рублях и совокупный кредитный портфель юр.лиц представлены на Рисунке 4.

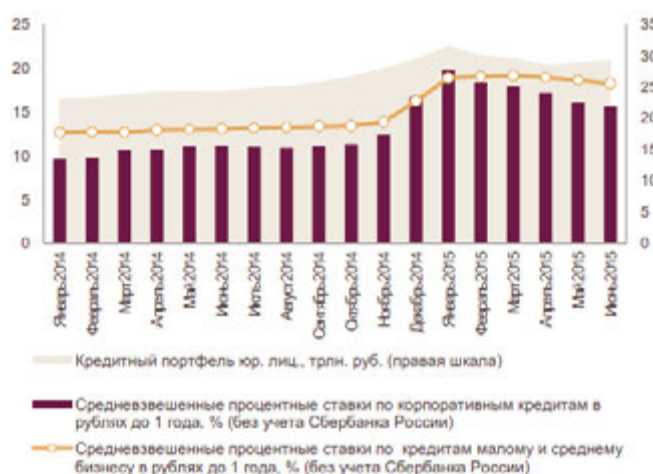


Рисунок 4 - Средневзвешенные процентные ставки по кредитам в рублях (без учета Сбербанка России), % годовых, данные Банка России

Коммерческие банки попали в замкнутый круг: рост процентных ставок привел к спаду кредитования, что в свою очередь повлияло на отсутствие оборотных средств на развитие, на сокращение чистой процентной маржи и росту убытков. В результате коммерческим банкам требуется финансовая поддержка со стороны государства.

Политика Банка России по укреплению и оздоровлению банковской системы, направленная на защиту интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций носит неоднозначный характер. В рамках нее осуществляется дистанционный надзор, направленный на выявление проблем в банках на ранней стадии их возникновения, адекватную оценку и пруденциальное ограничение рисков.



Рисунок 5 - Динамика количества банков с отзыванной лицензией за 2008-2018 гг., шт. [7]

По статистическим данным Банка России (Рис. 5) уменьшение количества действующих кредитных организаций в России вызвано в основном отзывом лицензий у банков. За последние 10 лет было отозвано 575 лицензий. Около 2% действующих кредитных организаций не являются участниками Системы страхования вкладов.

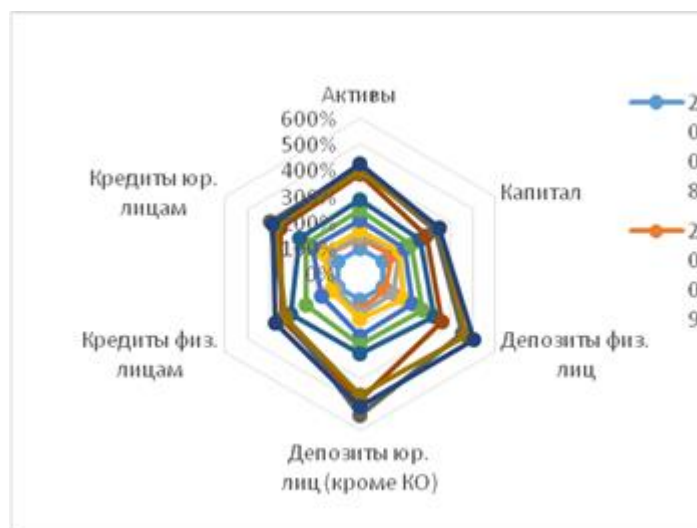


Рисунок 6 - Изменение основных показателей деятельности банковской системы России за 2009-2018 гг. по отношению к 2008 г. [11]

Рассмотрим динамику основных показателей банковского сектора России (Рис.6).

Ресурсная база кредитных организаций продолжает расширяться за счет средств на счетах клиентов.

Объем вкладов физических лиц за 2017 год вырос на 7,0% (до 25 трлн. руб.). С каждым годом наблюдался приток вкладов населения в банки, что свидетельствует о сохранении доверия к банковскому сектору. Депозиты юридических лиц за 2017 год выросли на 9 трлн.

руб. Ключевыми факторами роста стали повышенная сберегательная активность населения, капитализация высоких процентных ставок и валютная переоценка (увеличение курсов иностранных валют по отношению к рублю). С точки зрения влияния Системы страхования вкладов на рынок вкладов важным стабилизирующим фактором стало повышение в конце 2014 г. максимального размера страхового возмещения с 700 тыс. до 1,4 млн. руб. [5]

Также происходил переток денежных средств внутри банковского сектора из региональных банков в более надежные госбанки. Например, при сохранении в целом тенденции последних лет к снижению доли Сбербанк на рынке вкладов с декабря 2013 года эта доля вновь возросла.

В условиях экономической рецессии банковская система России вошла в стадию стагнации. С 2015 года активы кредитных организаций увеличились всего на 1,1%. В результате рентабельность активов составляет всего 1%, а капитала – 8%. Объем собственных средств увеличился, в результате чего их достаточность возросла с до 12%. Однако следует помнить о том, что основным фактором роста капитала явилась государственная программа докапитализации.

Для банковского сектора России характерно достаточно большое количество попыток проведения санации даже не самых крупных и значимых кредитных организаций страны. Прослеживается связь числа saniруемых банков и текущего финансового положения в стране. Например, во время кризиса 2008-2009 года Центробанк принял решение о введении процедуры финансового оздоровления в 14 кредитных организациях. За относительно стабильный в финансовом плане период с 2010 по 2013 год было объявлено о санации всего 2-х банков. [11]

После введения против России санкций и серьезного ухудшения экономической ситуации в стране в 2014-и и 2015-м годах процедура финансового оздоровления была назначена, соответственно, в 12 и 15 кредитных учреждениях. В 2016 году ситуация в целом не изменилась, а в третьем квартале 2017-го года под санацию попали два банка, входящих в топ-15 крупнейших финансовых организаций страны, а именно - Банк Открытие и Бинбанк. [11] Это во многом стало следствием главной отечественной особенности проведения процедуры финансового оздоровления, которая заключается в относительно небольшом проценте успешно проведенных санаций. Рассмотрим преимущества и недостатки модели санации, действующей до середины 2017 года (Табл. 2).

Таблица 2 - Преимущества и недостатки старой модели санации, действующей до середины 2017 года

Преимущества	Недостатки
- расширение регионов присутствия объединенного банка	- низкая эффективность процесса санации
- существенное увеличение клиентской базы	- невысокий процент возврата бюджетных средств, затрачиваемых на спасение
- сокращение издержек, связанных с текущей деятельностью	- отсутствие открытого механизма определения Банком России тех банков, которым необходимо оказывать помощь в рамках процедуры финансового оздоровления
	- процесс выбора инвесторов, ответственных за реализацию плана санации, и оценка объема выделяемых средств
	- возможность для санатора поправить свое текущее финансовое положение за счет перевешивания проблемных активов на баланс saniруемого банка

Новая модель санации решает часть проблем предыдущей модели, но в то же время появляются новые недостатки (Табл. 3).

Таблица 3 - Преимущества и недостатки новой модели санации

Преимущества	Недостатки
сокращение затрат на санацию	непрозрачность финансовых решений
рост темпов восстановления финансовой устойчивости	рост доли государства на рынке
реальное, а не мнимое оздоровление	возможность возникновения конфликтов интересов
повышение контроля над расходами	опасность возникновения конфликта интересов
исключение зависимости санации от финансового состояния банка-инвестора	нарушение принципов конкуренции
	санация крупных банков для которых будет трудно найти покупателя
	высокие суммы затрат на санацию

Можно предложить несколько вариантов видоизменения текущей схемы санации.

1. Привлечь к оценке эффективности использования средств, направленных Банком России на санацию, внешний орган, например, Счетную палату (Рис. 7).



Рисунок 7 - Модель №1 санации банков

2. Разделить полномочия в рамках санаций между ЦБ и АСВ. Это подразумевает наличие ответственных за процесс санации, а также решает кадровую проблему, так как у АСВ накоплен значительный опыт санаций и сформирован штат необходимых специалистов (Рис. 8).



Рисунок 8 - Модель №2 санации банков

Новая модель оздоровления банковской системы была введена около год назад, говорить о эффективности ее работы еще рано.

Проблемными местами новой модели финансового оздоровления финансовых организаций является то, что, во-первых, денежных средств Центрального банка РФ может не хватить для санации всех банков, которые могут представлять угрозу финансово-экономической стабильности нашего государства. Соответственно, понадобятся бюджетные вливания, что приведет к тем же недостаткам, с которыми пытались бороться при помощи введения нового механизма. Во-вторых, никакой компетентный менеджмент не сможет оздоровить крупную финансовую организацию в короткий срок без использования дополнительных мер, а именно без выделения так называемых «токсичных» активов и их передачи специально созданному для этого банку, который также требует финансирования. В-третьих, проблемным местом остается прекращение обязательств перед субординированными кредиторами, что должно быть надлежаще урегулировано законодательством. Кроме того, создание крупного финансового института, субъекта рынка, который принадлежит регулятору, чревато появлением негативных тенденций на рынке банковских услуг, в том числе в сфере обеспечения конкуренции. [6]

IV. Результаты. Кризисные явления в экономике выявили немало проблем, стоящих перед банковским сектором России. Помощь со стороны государства по оздоровлению банковской системы является одной из эффективных мер по повышению финансовой устойчивости банков. Проведенная реформа Центральным Банком по процессу санации привела к следующим изменениям: переход от кредитной схемы к прямому участию регулятора в капитале saniруемых банков. Говорить о каких-либо значимых результатах работы новой модели санации пока рано. За год работы ФКБС ни одна из saniруемых организаций не была продана на открытом рынке. Центральный банк РФ надеется на то, что финансово-кредитные организации, прошедшие процедуру оздоровления, смогут выработать эффективную бизнес-модель и стать привлекательными для инвесторов. Однако проблема в том, что на рынке сейчас в принципе мало инвесторов, готовых вкладывать средства в банковские активы.

Часть недостатков новой модели санации можно решить с помощью введения контролирующего органа и разделения обязанностей Банка России, например, с Агентством по страхованию вкладов. Но в то же время встают другие вопросы - о поиске инвесторов, о размере ФКБС, о его возможностях одновременного оздоровления большого количества банков.

1. Проведен анализ банковского сектора России, который за последние 10 лет испытал на себе три кризисные волны. В результате которых, можно выделить три основные группы банков: saniруемые, с отозванной лицензией и другие банки. 2. Проведен анализ двух моделей санации. За период существования данной процедуры первая модель санации действовала с 2008 года и была реформирована только с середины 2017 года. 3. Авторы пришли к выводу, что санация банков в силу высокой потребности набирает свою популярность и требует построение модели в соответствии с экономическими условиями страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

[1] Федеральный закон «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» от 28.10.2008 №381-ФЗ (принят ГД 23.10.2008, утратил силу).

[2] Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ (принят ГД 27.09.2002 г., последняя редакция).

[3] Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.asv.org.ru/> (дата обращения 18.02.2018).

[4] Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ (принят ГД 27.06.2002, последняя редакция).

- [5] Полякова О.В. Актуальные вопросы развития банковского сектора региона и надзорной деятельности // Деньги и кредит.– 2016. - №6. - С. 3-8.
- [6] Национальный банковский журнал « Год для ФКБС не срок» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://nbj.ru> (дата обращения 08.02.2018).
- [7] «Итого десятилетия 2008—2017 годов в российском банковском секторе: тенденции и факторы». №31, июенб 2018. - Серия докладов об экономических исследованиях. – Симановский А. и др.
- [8] Доклад об экономике России (апрель, 2015) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pubdocs.worldbank.org/en/136351443562971021/ter34-rus.pdf> (дата обращения: 29.09.2018).
- [9] Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.asv.org.ru/> (дата обращения 14.07.2018).
- [10] Официальный сайт Управляющей Компании Фонда консолидации банковского сектора [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.amfbc.ru/> (дата обращения 03.09.2018).
- [11] Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 07.06.2018).

Tolmachyova Olga Vladimirovna,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Department of Finance, money circulation and credit,
Higher School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Chernysheva Natalia Andreevna,
Graduate student,
Department of Finance, money circulation and credit,
Higher School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Yemelyanova Alisa Aleksandrovna,
Graduate student,
Department of Finance, money circulation and credit,
Higher School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

THE PROCESS OF BANKS REHABILITATION IN ORDER TO STRENGTHEN THE BANKING SYSTEM OF RUSSIA

Abstract :

The subject of this study is the process of rehabilitation of banks and the banking system of the Russian Federation during of crisis. The relevance of the topic is caused by the needs of the stability of the banking system of the country, actively pursued by the policy of the Central Bank of the Russian Federation on the improvement of the banking system. The recovery model of banking organizations has not changed for 10 years, despite its shortcomings and low efficiency. Since mid-2017, a new rehabilitation model has been developed and implemented. The main changes are in the transition from the credit scheme to the direct participation of the regulator in the capital of banks being rehabilitated.

Key words:

rehabilitation, financial recovery, crisis, economic crisis, banks, banking system.

УДК 658.14/17

Шатковская Екатерина Григорьевна,

доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой,
кафедра Бухгалтерского учета и аудита,
факультет мировой экономики и бизнеса,
ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»,
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Пионткевич Надежда Сергеевна,

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Финансового менеджмента,
институт финансов и права,
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»,
г.Екатеринбург, Российская Федерация

**ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ
ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА**

Аннотация:

В процессе управления финансовыми рисками на уровне отдельного хозяйствующего субъекта необходимо установить соответствующие внутренние нормативно-правовые условия, регулирующие данный процесс и поддерживающие его на достаточном уровне эффективности. В статье исследуются основные группы бизнес-процессов, раскрывающие сущностное содержание организационных аспектов процесса управления финансовыми рисками организации с детализацией его составляющих.

Ключевые слова:

Финансовый риск, управление финансовыми рисками, политика управления финансовыми рисками.

Управление финансовыми рисками хозяйствующего субъекта должно осуществляться на основе разработанной внутренней нормативной базы, которая регламентирует все необходимые процессы данного направления деятельности. Организационные аспекты управления финансовыми рисками хозяйствующего субъекта связаны с определением календарно-временных рамок функционирования системы управления рисками в организации, состава участников процесса управления рисками и их основных функций.

Процесс управления финансовыми рисками хозяйствующего субъекта направлен на решение следующих задач:

- разработка стратегии системы управления финансовыми рисками;
- выявление, анализ и оценка финансовых рисков;
- разработка планов мероприятий по управлению финансовыми рисками;
- реализация планов мероприятий по управлению финансовыми рисками и их мониторингу;
- развитие системы управления финансовыми рисками [1, с. 211-216].

Рассмотрим основные группы бизнес-процессов, входящих в организационные аспекты управления финансовыми рисками хозяйствующего субъекта.

1. Управление политикой и методологией управления финансовыми рисками.

Политика по управлению финансовыми рисками разрабатывается и совершенствуется в целях развития системы управления финансовыми рисками.

Регламентирующая и методическая документация в области управления финансовыми рисками разрабатывается в развитие политики управления финансовыми рисками и совершенствуется по мере развития системы управления финансовыми рисками.

Процедура разработки и внедрения методов оценки и классификации финансовых рисков заключается в обновлении методологической документации, описывающей подходы к оценке и классификации. Инициаторами соответствующих изменений могут быть представители различных структурных подразделений организации. Предложенные изменения формулируются их инициаторами, анализируются и учитываются в соответствующей методологической документации.

2. Обеспечение и поддержка информационной среды управления финансовыми рисками.

Повышение информированности о финансовых рисках обеспечивается за счет формирования и использования специальной отчетности в рамках системы управления финансовыми рисками, содержащей информацию о случаях реализации финансовых рисков, их текущем уровне на основе значений ключевых показателей финансового риска (ключевые количественные или качественные показатели, которые с различной степенью опережения по времени отражают текущий уровень риска), статусе мероприятий по их управлению, результатах оценки и плане мероприятий по управлению финансовыми рисками. Формирование отчетности по финансовым рискам на ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе происходит в рамках процесса управления финансовыми рисками на этапах по реализации планов мероприятий по управлению финансовыми рисками, их мониторингу и развитию системы управления финансовыми рисками.

3. Разработка и управление инструментами по выявлению и контролю финансовых рисков.

Процесс заключается в организации и координации процедур по выявлению, анализу и оценке финансовых рисков, формированию перечня критических финансовых рисков, в отношении которых в дальнейшем требуется разработка плана мероприятий по их управлению (таблица 1).

Мониторинг финансовых рисков и реализация мероприятий по их управлению осуществляются путем выявления случаев реализации финансовых рисков, отслеживания их текущего уровня на основе значений ключевых показателей финансового риска, мониторинга статуса реализуемых мероприятий по управлению финансовыми рисками, а также формирования и анализа периодической отчетности по этим рискам.

Методология выполнения процедур в рамках системы управления финансовыми рисками предполагает использование статистической информации о реализации финансовых рисков, формируемой в рамках ведения базы данных по ним. Процедуры, направленные на ведение базы данных по реализовавшимся финансовым рискам, являются частью процесса управления финансовыми рисками.

4. Управление системой реагирования на финансовые риски.

Основными участниками процесса разработки мероприятий по управлению финансовыми рисками являются их владельцы (роль, исполняемая работниками организации, в сфере деятельности которых может возникнуть финансовый риск, а также ответственными за разработку и осуществление мероприятий по управлению им, а также за последующий мониторинг.). Риск-менеджеры оказывают организационно-методическую поддержку. Процесс заключается в разработке и согласовании плана мероприятий по управлению критическими рисками.

Таблица 1 - Процесс управления финансовыми рисками¹

Процедура	Ответственный исполнитель	Длительность	Входящая информация	Отправитель информации	Исходящая информация	Потребитель информации
Инициация пересмотра параметров готовности к риску	Комитет по рискам	3 рабочих дня (ежегодно)	Отчет о функционировании СУР за год	Комитет по рискам	Решение о пересмотре готовности к риску	Отдел управления рисками
Внесение изменений в готовность к риску	Отдел управления рисками	15 рабочих дней (ежегодно)	Решение о пересмотре готовности к риску	Комитет по рискам	Измененная готовность к риску	Комитет по рискам
Согласование готовности к риску	Комитет по рискам	3 рабочих дня (ежегодно)	Измененная готовность к риску	Отдел управления рисками	Согласованная готовность к риску	Генеральный директор
Утверждение готовности к риску	Генеральный директор	3 рабочих дня (ежегодно)	Согласованная готовность к риску	Комитет по рискам	Утвержденная готовность к риску	Отдел управления рисками, риск-менеджеры, владельцы рисков
Выявление рисков и факторов рисков	Владельцы рисков (структурные подразделения)	3 рабочих дня (ежеквартально)	Утвержденная готовность к риску	Отдел управления рисками,	Карточка рисков, пирамида рисков	Владельцы рисков, риск-менеджеры
Обновление пирамиды рисков в части рисков. Формирование предложений по перечню рисков, требующих количественной оценки	Отдел управления рисками	4 рабочих дня (ежеквартально)	Карточка рисков	Владельцы рисков (структурные подразделения)	Пирамида рисков, перечень рисков, требующих количественной оценки	Владельцы рисков (структурные подразделения)
...

¹ Составлено авторами по [2, с. 44-46].

Процесс управления финансовыми рисками представляет собой цикл, повторяющийся ежегодно, взаимосвязанный с общим циклом финансово-экономического и стратегического планирования хозяйствующего субъекта.

В целях интегрирования в основные процессы планирования процессы должны быть уточнены и регламентированы в соответствии с планом развития системы управления финансовыми рисками посредством внесения уточнений в нормативную базу по управлению финансовыми рисками, а также обновления документации, регламентирующей соответствующие процессы планирования.

5. Мониторинг системы управления финансовыми рисками.

Подготовка периодических и оперативных отчетов по системе управления финансовыми рисками осуществляется для целей информирования участников процесса управления финансовыми рисками о реализации мероприятий по их управлению, об оценке эффективности, о результатах мониторинга и об итогах функционирования системы управления финансовыми рисками за год. Агрегированная информация из ежемесячных отчетов включается в отчет о функционировании системы управления финансовыми рисками за год.

Оценка эффективности мероприятий по управлению финансовыми рисками заключается в предварительной оценке при выборе мероприятий по управлению финансовыми рисками и оценке мероприятий по факту их реализации.

Процесс регулярной оценки, обновления системы управления финансовыми рисками, планирования развития заключается в обновлении политики управления финансовыми рисками хозяйствующего субъекта, методологической документации системы управления финансовыми рисками, пересмотре готовности к риску хозяйствующего субъекта, разработке и согласовании планов дальнейшего развития системы управления финансовыми рисками.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Пионткевич Н.С. Управление финансами хозяйствующего субъекта и финансовыми рисками [Текст] / Н.С. Пионткевич. – Екатеринбург: Издательство АМБ, 2015. – 252 с.
2. Пионткевич, Н.С. Методический подход к управлению финансовым рисками хозяйствующего субъекта [Текст] / Е.Г. Шатковская, Н.С. Пионткевич // Вестник СГЭУ, 2016. -№2 (136). – С. 42-46.

Shatkovskaya Ekaterina Grigoryevna,

Doctor of Economic Sciences, associate professor, head of the department,
Department of Accounting and audit,
Faculty of world economy and business,
The Ural state mining university
Yekaterinburg, Russian Federation

Piontkevich Nadezhda Sergeevna,

Candidate of Economic Sciences, associate professor,
The department of Financial management,
Institute of finance and right
The Ural state economic university
Yekaterinburg, Russian Federation

ORGANIZATIONAL ASPECTS OF MANAGEMENT PROCESS OF FINANCIAL RISKS IN ECONOMIC ENTITY

Abstract:

In management process of financial risks at the level of separate economic entity it is necessary to establish the corresponding internal standard and legal conditions regulating this process and supporting him at the sufficient level of efficiency. In the article the main groups of business processes disclosing the intrinsic content of organizational aspects of management process of financial risks in organization with specification of its components are investigated.

Key words:

Financial risk, management of financial risks, management policy of financial risks.

Шатковская Екатерина Григорьевна,

доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой,
кафедра Бухгалтерского учета и аудита,
факультет мировой экономики и бизнеса,
ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»,
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Сапарова Ольга Николаевна,

старший преподаватель,
кафедра Бухгалтерский учет и аудит,
факультет мировой экономики и бизнеса,
ФГБОУ ВО «Уральский государственный горный университет»,
г. Екатеринбург, Российская Федерация

**РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА ОРГАНИЗАЦИИ:
СУЩНОСТЬ И ХАРАКТЕРИСТИКА**

Аннотация:

Затраты на персонал представляют собой отношения по поводу образования и распределения определенного фонда средств, направляемых предприятием на осуществление мероприятий, связанных с функционированием системы управления персоналом. Под результатом деятельности экономической системы понимается, прежде всего, экономическая эффективность, основные результаты также будут выражаться экономическими показателями, такими, как объем доходов, финансовый результат и т.д. Результатом применения интенсивных методов является увеличение производительности труда. Источник прироста результатов следует искать в недопущении, предотвращении потерь и убытков как прямых, так и косвенных.

Ключевые слова:

Расходы на обеспечение деятельности, управление персоналом организации.

В настоящее время в отечественной экономической науке все больше внимания уделяется такому направлению экономики труда как управление затратами. Поскольку доля затрат на персонал в общем объеме затрат имеет устойчивую тенденцию к росту во всех отраслях экономики, решающее значение приобретает управление затратами на персонал. В связи с этим часто используется понятие эффективности затрат на персонал. Между тем, исследователями по-разному определяется как само понятие затрат на персонал, так и понятие их эффективности.

До середины XX века в работах большинства экономистов прослеживается односторонний подход к определению затрат на персонал, который заключается в попытке свести затраты на персонал к расходам на оплату труда. Несмотря на то, что к началу XX века затраты на персонал уже не исчерпывались исключительно оплатой труда, экономисты старались абстрагироваться от других видов затрат на работников. Даже в том случае, если в качестве расходов на персонал выделялись, помимо затрат на оплату труда, другие виды затрат, они носили второстепенный характер.

В середине XX века ситуация несколько изменилась. Активное развитие мировой экономики в этот период обусловило возникновение новых взглядов на факторы производства. В конце 50 — начале 60-х годов XX века начинает развиваться теория

«человеческого капитала». Ее растущая популярность и, как следствие, — массовое распространение, меняют и взгляды ученых-экономистов на понятие затрат на персонал.

Современные ученые так же не пришли к единству в определениях понятия затрат на персонал. Объясняется это как разносторонними подходами к проблеме, так и различием целей, преследуемых исследователями в своих работах.

Так, Ю.Н. Павлючук и А.А. Козлов считают, что затраты на персонал представляют собой ту часть вновь созданной в процессе общественного воспроизводства стоимости, которая образует фонд жизненных средств, требующихся для воспроизводства рабочей силы в конкретных социально-экономических и исторических условиях [1]. Интересно, что затраты на персонал рассматриваются как сводное понятие, включающее расходы бюджетов различных уровней, расходы работодателей, а также средства граждан «на формирование и развитие способностей к труду». Авторы говорят об образовании своеобразного фонда, так как понятие «фонд средств» подразумевает определенную концентрацию этих средств, общность их состава и источников их формирования. Тем не менее, назначение затрат на персонал не может быть ограничено исключительно воспроизводством рабочей силы.

Данное определение, на наш взгляд, направлено на рассмотрение затрат на персонал с точки зрения экономики страны, то есть носит макроэкономический характер; авторы при формулировании определения обращаются к категории общественного воспроизводства. Именно поэтому имеет место подобное рассмотрение вопроса об источнике покрытия затрат на персонал.

В постановлении Госкомстата от 27.11.1995 № 189 "Об утверждении формы единовременного федерального государственного статистического наблюдения о составе затрат предприятия (организации) на рабочую силу и Инструкции по ее заполнению" под затратами на персонал понимается сумма вознаграждений в денежной и натуральной формах за выполненную работу и дополнительные расходы, понесенные предприятием (организацией) в пользу работников. Основным недостатком этого определения, на наш взгляд, заключается в том, что понятие расходов на персонал может включать не только расходы, осуществляющиеся в интересах работника, но и расходы, связанные с оценкой потребности в персонале, его подбором и расстановкой, и утверждать, что данные расходы производятся организацией в пользу работника было бы не совсем правильно.

А.Я. Кибанов определяет затраты на персонал как совокупный показатель, который включает в себя все расходы, связанные с привлечением, вознаграждением, стимулированием, использованием, развитием, социальным обеспечением, организацией труда и улучшением его условий труда, увольнением персонала [2]. Это определение фактически представляет затраты на персонал как перечень расходов на определенные направления работы с персоналом.

На наш взгляд, необходимо избегать уравнивания понятия затрат на персонал с конкретными направлениями работы с персоналом — это позволит сделать определение менее зависимым от появления новых и видоизменения существующих направлений работы с персоналом. Кроме того, мы полагаем, что последовательное перечисление направлений (от привлечения до увольнения) предполагает определенный жизненный цикл данной категории, то есть его взаимосвязь с конкретным сотрудником.

С нашей точки зрения, затраты на персонал представляют собой отношения по поводу образования и распределения определенного фонда средств, направляемых предприятием на осуществление мероприятий, связанных с функционированием системы управления персоналом. Исходя из этого, считаем возможным определять затраты на персонал финансовой категорией как денежные отношения по поводу формирования и распределения фонда средств организации, сущность которых выделяем через следующие их основные функции.

1. Распределительная функция проявляется в распределении фонда средств, образуемого для функционирования системы управления персоналом по подсистемам согласно с их назначением, из чего можно сделать вывод о целевом характере затрат на персонал.

2. Контрольная функция проявляется в осуществлении контроля за формированием фонда и определенным характером использования средств, расходуемых из фонда, и их распределением по соответствующим подсистемам.

3. Стимулирующая функция выражается в зависимости результатов деятельности системы управления персоналом от объема средств, поступающих в фонд, и сроков его формирования. Трансформация объема средств, направляемых в ту или иную подсистему, способствует повышению (снижению) потенциалов деятельности данной подсистемы.

4. Инновационная функция затрат на персонал выражается в том, что средства, образующие фонд, являются основным источником наращивания инновационного потенциала любой компании, реализации ее конкурентных преимуществ. Именно человек, в эпоху научно-технического прогресса является главным носителем и создателем технологических изменений, на которых в значительной степени и основывается научно-технический прогресс. Следовательно, чем больше компания ориентирована на современные технологии, тем в большей степени ее благополучие зависит от создания и внедрения новых технологий в деятельность организации.

5. Мотивационная функция выполняет задачу качественного и заинтересованного выполнения работ сотрудниками организации на основе делегированных им полномочий в соответствии с должностными инструкциями и оперативным планом деятельности организации.

При более подробном рассмотрении понятия затрат на персонал раскрывается его связь с другими экономическими, в том числе и финансовыми категориями, важнейшей из которых, на наш взгляд, являются инвестиции. Эта связь наблюдается не только в наличии общих черт в определении понятий инвестиций и затрат на персонал, но и в применимости важнейших признаков инвестиций к затратам на персонал.

Под инвестициями обычно понимают совокупность физических, нематериальных и финансовых активов, прямо вкладываемых на срок более одного года в объекты предпринимательской и иной деятельности, а также связанные с этим процессом трудовые ресурсы, с целью получения экономической выгоды, социального и экологического эффекта [3]. Таким образом, налицо связь понятия инвестиций не только с понятием затрат на персонал, но и с понятием человеческих ресурсов, которые согласно теории «человеческого капитала» могут являться объектом инвестиций. Заметим, однако, что сроки вложений в «человеческий капитал», хотя и представляют собой конечную величину, не могут быть достаточно точно определены, поэтому не представляется возможным говорить, как о минимальном, так и о максимальном сроке таких вложений.

Обратимся к основным признакам инвестиций:

- потенциальная способность инвестиций приносить доход;
- связь процесса инвестирования с преобразованием части капитала в альтернативные виды активов;
- использование в процессе инвестирования разнообразных инвестиционных ресурсов;
- целенаправленный характер инвестиций;
- наличие срока вложения;
- осуществление вложения инвестором, преследующим определенные цели, причем эти цели не всегда могут быть связаны с извлечением непосредственной экономической выгоды;
- наличие риска вложения капитала, то есть вероятностный характер достижения цели (получения результата) вложения [4].

Применительно к затратам на персонал отметим следующее. Рассмотрение нами роли персонала во многом опирается на теорию «человеческого капитала», которая перестает рассматривать затраты на персонал, как потребительские расходы, и устанавливает их производительный характер. Это позволяет считать затраты на персонал способными приносить доход в различных формах.

Очевидно и то, что в процессе осуществления затрат происходит преобразование капитала, участвующего в производственном процессе, в другие формы. Следует отметить, что данное преобразование не только имеет место, но и является необходимым условием деятельности любого предприятия.

Наряду с затратами, для которых ресурсами являются денежные средства, имеют место и затраты, для которых в роли ресурсов выступают средства, выраженные, например, в натуральной форме.

Целенаправленный характер затрат на персонал мы установили в процессе определения их функций. Целенаправленность затрат можно рассматривать как в общем, так и в частном плане.

Как уже было отмечено, можно говорить о применимости понятия срока и к категории затрат на персонал, хотя определение срока и представляется затруднительным. В роли инвестора выступает предприятие, осуществляющее затраты на персонал. Кроме того, справедливо, что осуществление затрат не всегда может быть связано с извлечением непосредственной экономической выгоды. Результат может проявляться и в иных сферах, тем не менее неизбежно оказывая влияние и на экономические показатели деятельности предприятия.

Аналогично инвестициям затраты на персонал могут носить вероятностный характер, не принося по тем или иным причинам желаемых результатов. Такая ситуация становится возможной в случае, когда мы имеем дело с неверным построением системы управления персоналом, отсутствием отлаженной технологии взаимодействия с другими системами управления, или в случае увольнения сотрудника, который являлся объектом затрат.

Нами уже отмечался производительный характер затрат на персонал, их способность приносить доход и эффект в целом. В связи с этим представляется необходимым рассмотреть понятие эффективности затрат на персонал. Прежде всего, будем исходить из того, что затраты на персонал неразрывно связаны с системой управления персоналом компании, которую, в свою очередь, необходимо рассматривать как важнейшую часть системы внутрифирменного управления. Таким образом, эффективность затрат на персонал сопряжена с эффективностью компании, как определенной экономической системы.

Большинство исследователей при определении понятия эффективности экономических систем использует представление процесса деятельности рассматриваемой экономической системы в виде процесса преобразования ресурсов в результаты. «Организация представляет собой средство или инструмент преобразования ресурсов для достижения результатов» [5]. Таким образом, эффект от деятельности организации представляется как соотношение ее полезного результата и объема затраченных для этого ресурсов. При определенной справедливости данного утверждения, более полно и правильно, на наш взгляд, понятие эффективности экономической системы раскрывает Г. Клейнер. Он пишет, что понятие затрат и результатов автоматически предполагает существование некоторого процесса генерации результатов с помощью затрат ресурсов, и понятие эффективности, соответственно, может применяться только для таких систем [6].

Деятельность экономической системы предлагается рассматривать в виде цепочки «затраты — результат — цели (функции)». Понятие эффективности автоматически привязывается к завершенности данной цепочки, экономическая система может быть признана эффективной только в том случае, если затраты не просто успешно

преобразуются в результаты, но и полученные результаты соответствуют при этом целям (функциям) экономической системы. Как известно, «эффективное управление расходами позволяет получать максимально возможную прибыль в сложившихся условиях» [7, с. 74].

Содержание понятия «эффективность» по Г. Клейнеру для каждой системы разное, зависит от экономических условий и механизма хозяйствования. Особую роль играет состав подсистем, к которому применяется понятие эффективности. С учетом этого предлагается выделять:

1) целевую эффективность (степень соответствия функционирования системы ее целям);

2) технологическую эффективность (степень интенсивности использования ресурсов с точки зрения соотношения объемов выпуска продукции (оказания услуг) с объемами затраченных ресурсов);

3) экономическую эффективность (степень интенсивности использования ресурсов с точки зрения соотношения объемов выпуска продукции (оказания услуг) с объемами затраченных ресурсов в экономическом (стоимостном) выражении).

Также предлагается выделить общую эффективность как совокупный показатель от трех видов эффективности экономической системы. Особое значение имеет возможность соизмерения целей и результата деятельности системы, с тем, чтобы было возможным определить степень соответствия.

Так как затраты на персонал представляют собой финансовую категорию, наиболее часто под эффективностью затрат на персонал понимают именно экономическую эффективность.

Процесс преобразования ресурсов подразумевает получение результата и достижение целей. Отсюда следует необходимость оценки результативности затрат на персонал. В том случае, если ресурсы будут затрачиваться, а цели при этом достигаться не будут, или уровень их достижения не будет являться достаточным, действие системы будет нарушено, что приведет к ее неизбежному распаду. Именно поэтому оценка эффективности затрат на персонал должна проводиться на постоянной основе. Важность оценки эффективности затрат на персонал следует также из их значительной доли в общем объеме затрат.

Под результатом деятельности экономической системы понимается, прежде всего, экономическая эффективность, основные результаты также будут выражаться экономическими показателями, такими, как объем доходов, финансовый результат и т.д. Стоит отметить, что увеличение результата может достигаться как с помощью экстенсивных методов, так и с помощью интенсивных методов.

Результатом применения интенсивных методов является увеличение производительности труда. Кроме того, улучшение результата достигается не просто за счет прироста производительности труда, но и за счет большего качества и рациональности принимаемых управленческих решений, более четкой организации системы управления персоналом и компанией в целом, точных прогнозов, снижения рисков, недопущения нарушений. К вышесказанному можно добавить, что источник прироста результатов следует искать не только в приросте соответствующих показателей, но и в недопущении, предотвращении потерь и убытков как прямых, так и косвенных.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Павлючук Ю.Н., Козлов А.А. Управление формированием и определением стоимости персонала в условиях перехода к рыночным отношениям // Менеджмент в России и за рубежом, № 5, 2001.
2. Кибанов А.Я. Основы управления персоналом. — М.: ИНФРА-М, 2013. — 295 с.

3. Ендовицкий Д.А. Комплексный анализ и контроль инвестиционной деятельности: методология и практика / Под ред. проф. Л.Т. Гиляровской. — М.: Финансы и статистика, 2011. — 115 с.
4. Инвестиции: Учебник / Под ред. В.В. Ковалева, В.В. Иванова, В.А. Лялина. — М.: ООО «ТК Велби», 2003. — 89 с.
5. Лобанова Т.Н. Банки: организация и персонал. Учебно-практическое пособие. — М.: Издательство «Городец», 2000. — 201 с.
6. Клейнер Г. Эффективность мезоэкономических систем переходного периода // Проблемы теории и практики управления, № 6, 2002.
7. Финансовая политика хозяйствующих субъектов [Текст]: монография / О.Б. Веретенникова, Е.Г. Шатковская, Г.Г. Безруков, Н.С. Пионткевич, Э.Р. Закирова, К.В. Ростовцев, Е.Г. Шеина. — Екатеринбург: Издательство АМБ, 2016. — 184 с.

Shatkovskaya Ekaterina Grigoryevna,

Doctor of Economic Sciences, associate professor, head of the department,
Department of Accounting and audit,
Faculty of world economy and business,
The Ural state mining university
Yekaterinburg, Russian Federation

Saparova Olga Nikolaevna

Senior teacher,
The department of Accounting and audit,
Faculty of world economy and business,
The Ural state Mining University
Yekaterinburg, Russian Federation

**MAINTENANCE COSTS OF PERSONNEL OF ORGANIZATION:
ESSENCE AND CHARACTERISTIC**

Abstract:

Costs of personnel represent the relations about formation and distribution of a certain fund of the funds allocated by the enterprise for implementation of the actions connected with functioning of a personnel management system. The result of activity of an economic system is understood, first of all, as cost efficiency, the main results will also be expressed by economic indicators, such as volume of income, financial result, etc. Increase in labor productivity is result of application of intensive methods. The source of gain of results should be looked for in prevention, prevention of direct losses and losses, and indirect.

Key words:

Expenses on ensuring activity, human resource management of the organization.

Шипицына Светлана Евгеньевна,

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Предпринимательства и экономической безопасности,
ФГБОУ ВО Пермский государственный национальный исследовательский
университет
старший научный сотрудник,
Институт экономики Уральского отделения РАН
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПЕНСИОННЫЕ РИСКИ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

Аннотация:

Целью данного исследования является оценка пенсионных рисков, связанных с реформированием российской пенсионной системы, главным образом, с повышением пенсионного возраста. «Пенсионный возраст» показан как экономическая категория и объективный социально-экономический показатель. Для оценки проведена выборка маргинальных регионов, при соизмерении демографических и экономических показателей показана неравномерность социально-экономического развития территорий, разная готовность российских регионов к трансформации пенсионной системы.

Ключевые слова:

Пенсионные риски, социальная безопасность, регион, пенсионный возраст, доходы, расходы населения, доходы, расходы, дефицит ПФР

При характеристике пенсионной системы важное место занимает актуарная оценка «пенсионных рисков». В российском законодательстве понятие пенсионного риска не закреплено. Дается трактовка лишь «социального страхового риска», как «предполагаемого события, при наступлении которого осуществляется обязательное социальное страхование» [1]. Подобное определение предельно лаконично, и не отражает комплексности данной дефиниции. Проведенный анализ публикаций по теме, показал, что исследователи, в основном, пенсионный риск связывают «с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности» [2-6].

Ранее в своих публикациях, мы отмечали, что пенсионные риски, являются частью социальных рисков. Определили их как меру количественного многофакторного измерения вероятностных потенциальных угроз и опасностей, происходящих в пенсионной системе, в частности, и в национальной экономике, в целом³⁷. Объектами пенсионного риска являются имущественные интересы, связанные с жизнью и здоровьем человека, с пенсионным доходом (рентой). Носителями (субъектами) риска являются: государство, ПФР, хозяйствующий субъект (предприятие, организация и т.д.), в том числе, НПФ, страховые организации, которые осуществляют операции по добровольному пенсионному страхованию и граждане РФ³⁸. Пенсионные риски по своему составу неоднородны, в российской практике, в первую очередь, неоднородность прослеживается в территориальном разрезе, в силу огромной протяженности РФ и глубоких различий в социально-экономическом развитии регионов.

3 октября 2018 г. был одобрен Советом Федерации РФ и подписан Президентом Федеральный закон №350 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ по

³⁷ Подробно: Куклин А.А., Шипицына С.Е. От теории к практике актуарного оценивания пенсионных рисков России// Экономика региона. — 2017. — Т. 13, вып. 3. — С. 716-731.

³⁸ Там же.

вопросам назначения и выплаты пенсий». Данными изменениями установлен новый пенсионный возраст: для женщин 60 лет, для мужчин 65 лет, с переходным периодом 2019-2028 гг. Для граждан, которые должны были выйти на пенсию в 2019-2020 гг. срок выхода переносится на полгода, затем пенсионный возраст будет увеличиваться на 1 год. По новому законодательству переходный период закончится в 2028 г., нового пенсионного возраста достигнут мужчины 1963 года рождения и женщины 1968 г. Предусматривается льготный пенсионный возраст для мужчин, имеющих страховой стаж 42 года и женщин – 37 лет, на 24 месяца ранее, но не раньше 60 и 55 лет, соответственно. Также предусмотрен льготный пенсионный возраст для женщин родивших четырех детей и более – 56 лет, трех детей – 57 лет, при наличии страхового стажа не менее 15 лет [7].

Новацией пенсионного законодательства является введение «предпенсионного возраста», это пятилетний период до наступления права на получение страховой пенсии по старости, а также дополнительные социальные гарантии для граждан предпенсионного возраста, уголовную ответственность и систему штрафов для работодателей [7].

Изменения в пенсионное законодательство, главным из которых является повышение пенсионного возраста, несомненно, приведут к существенной трансформации пенсионных рисков в РФ. В исследовании оценим существующие угрозы и возможные последствия реформирования пенсионной системы РФ, особенно в российских регионах.

Будем апеллировать к одному из аргументов Правительства РФ. Продолжительность жизни в России в последние десятилетия существенно выросла, численность населения в активном трудоспособном возрасте, относительно числа пенсионеров сокращается, растет пенсионная нагрузка на работающее население.

Первоначально проанализируем аргументы в отношении роста продолжительности жизни в России. По данным Росстат, средняя продолжительность жизни при рождении на начало 2018 г. – 72,7 года, мужчины – 67,5, женщины – 77, 6. Вероятность дожития до нынешнего пенсионного возраста (60 и 55) была у городского населения мужчин – 65,47%, у женщин – 90,37%, в сельской местности, население которой составляет 26% от всей численности России эта вероятность ниже – 61,6% и 88,32% соответственно.³⁹ Что касается российских женщин, то все демографические показатели сравнимы с зарубежными аналогами (табл. 1), а дожитие после достижения пенсионного возраста 22 года, значительно превышает пребывание женщин на пенсии даже в развитых странах.

Таблица 1 - Демографические параметры пенсионного возраста по странам 2017, 2018 г.
[8,10,11]

Страна	Продолжительность жизни			Возраст выхода на пенсию		Продолжительность жизни на пенсии	
	Общая	Муж.	Жен.	Муж.	Жен.	Муж.	Жен.
Великобритания	81,1	79,3	82,9	65	65	14,3	17,9
США	78,9	76,6	81,4	65	65	11,6	16,4
Германия	80,8	78,6	83,2	65	65	13,6	18,2
Франция	82,4	79,3	85,6	67	65	12,3	20,6
Швеция	82,0	80,2	83,8	65	65	15,2	18,8
Италия	82,7	80,3	85,2	66,7	66,7	13,6	18,5
Китай	75,8	74,3	77,3	60	55	14,3	22,3
Япония	83,6	80,5	86,8	65	65	15,5	21,8
Россия	72,7	67,5	77,6	60	55	7,5	22,6
				65 новый	60 новый	2,5	17,6

*В Великобритании, Германии, США, Японии идет процесс постепенного увеличения пенсионного возраста.

*Составлено по данным официального сайта ОЭСР: <http://www.oecd.org/>, Европейская статистика ЕЭС: <https://ec.europa.eu/eurostat/> (дата обращения: 22.10.2018).

³⁹ Рассчитано по таблицам смертности (дожития) по итогам переписи населения 2010 г.

В отношении женщин в РФ, действительно, существенно повысилась продолжительность жизни, поэтому назрела необходимость повышения пенсионного возраста. И это реальность. Что касается мужчин, то даже при старом пенсионном возрасте 60 лет, дожитие россиян на пенсии – 7,5 лет, это в 2 раза ниже аналогичных показателей развитых стран (табл. 1). Увеличение пенсионного возраста у мужчин до 65 лет, снизит вероятность дожития до пенсии для городского населения до 55,07%, в сельской местности – 50,7%, т.е. шанс дожить до пенсии будет только у половины мужского населения России. Более того, продолжительность жизни при рождении существенно отличается по российским регионам (табл. 2).

Таблица 2 - Регионы с продолжительностью жизни мужчин до 65 лет, 2016 г. [12]

Регионы с продолжительностью жизни мужчин менее 65 лет	Регионы с продолжительностью жизни мужчин около 65 лет
1. Республика Тыва – 59,1	1. Вологодская область - 64,2
2. Чукотский АО – 59,7	2. Республика Бурятия – 64,2
3. Еврейская АО – 60,0	3. Смоленская область – 64,3
4. Иркутская область – 62,2	4. Красноярский край – 64,3
5. Кемеровская область – 62,7	5. Владимирская область – 64,4
6. Амурская область – 62,7	6. Приморский край – 64,4
7. Новгородская область – 62,9	7. Челябинская область – 64,5
8. Забайкальский край – 63,0	8. Республика Удмуртия – 64,6
9. Сахалинская область – 63,1	9. Республика Марий Эл – 64,7
10. Курганская область – 63,3	10. Нижегородская область – 64,7
11. Псковская область – 63,4	11. Тульская область – 64,8
12. Тверская область – 63,5	12. Рязанская область – 64,9
13. Хабаровский край – 63,5	13. Брянская область – 65,0
14. Камчатский край – 63,5	14. Ивановская область – 65,0
15. Республика Коми – 63,6	15. Архангельская область – 65,0
16. Магаданская область – 63,6	16. Оренбургская область – 65,0
17. Республика Карелия – 63,7	17. Алтайский край – 65,0
18. Республика Хакасия – 63,7	18. Омская область – 65,0
19. Свердловская область – 63,9	
20. Ямало-Ненецкий АО – 63,9	
21. Пермский край – 63,9	

Таким образом, почти в 40 из 85 российских регионах мужчины не доживут до новой пенсии, а из тех, кто доживет, по статистике 2017 г. на пенсии проживут лишь 2,5 года. Однако, как мы отметили выше, положения новой реформы предполагают переходный период с 2019 г. до 2028 г.

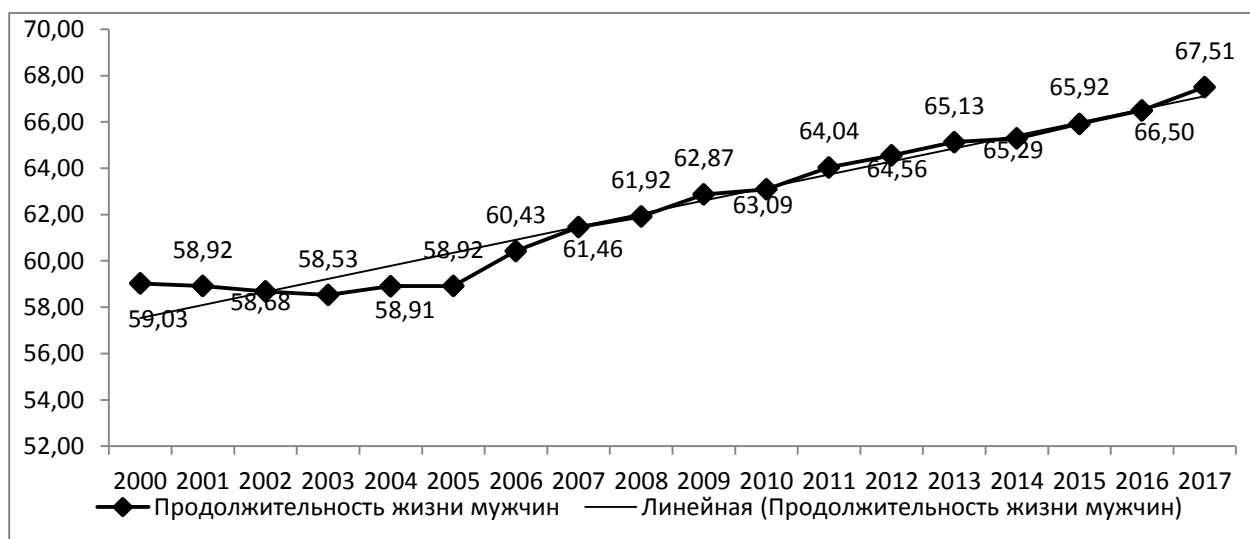


Рисунок 1 - Продолжительность жизни при рождении мужчин в РФ, 2000-2017 гг. [12]

Как показано на рис. 1, продолжительность жизни у мужчин с 2005 г. стабильно растет. Для расчета показателей дожития до пенсии и продолжительности жизни мужчин после достижения 65 лет, воспользуемся прогнозом ФСГС до 2035 г. Росстат предлагает 3 варианта прогноза: низкий, средний, высокий (табл. 3).

Таблица 3 - Ожидаемая продолжительность жизни при рождении мужчин, прогноз 2019-2035 гг. [12]

Год	Низкий вариант прогноза	Средний вариант прогноза	Высокий вариант прогноза
	Муж.	Муж.	Муж.
2019	67,66	68,32	69,21
2020	67,84	68,76	69,84
2021	68,01	69,19	70,47
2022	68,19	69,61	71,09
2023	68,36	70,04	71,71
2024	68,53	70,45	72,32
2025	68,70	70,87	72,92
2026	68,87	71,28	73,51
2027	69,04	71,69	74,10
2028	69,20	72,09	74,69
2029	69,36	72,49	75,27
2030	69,53	72,88	75,84
2031	69,68	73,27	76,41
2032	69,84	73,66	76,97
2033	70,00	74,04	77,53
2034	70,15	74,42	78,08
2035	70,31	74,79	78,62

Исходя из ретроспективного анализа (рис.1), видно, что продолжительность жизни мужчин 2005-2017 гг. увеличивалась в год по несколько месяцев, тогда для оценки повышения пенсионного возраста нам подходит низкий вариант прогноза. Если не ухудшать условия пенсионных гарантий у мужчин и сохранить прежнюю ожидаемую продолжительность жизни на пенсии 7,5 лет, то по предложенной Правительством схеме, постепенное повышение возраста должно начаться с 2032 г. По правде отметим, что с 2015 г. темпы роста продолжительности жизни у мужчин несколько увеличились (рис.1), кривая графика выше линии линейного тренда. Это обстоятельство позволяет для прогноза воспользоваться средним вариантом (табл.3), тогда при сохранении всех заданных параметров, повышение пенсионного возраста должно было начаться с 2023 г.

Таким образом, утверждение, что в России существенно выросла продолжительность жизни, пока это миф. Разумных аргументов в пользу безотлагательного повышения пенсионного возраста для мужчин мы не нашли. Такие основания есть для женщин, однако, при одностороннем повышении пенсионного возраста, будут нарушены принципы социальной справедливости в России.

Следующий довод, который требует исследования, это нарастающий дисбаланс в демографической структуре, рост пенсионной нагрузки на работающее население. Уточним, что для стабильности пенсионной системы угрозу представляет опережающий рост числа пенсионеров по сравнению с численностью рабочей силы и занятых в экономике (рис. 2). Анализ статистики показал, что темпы роста численности рабочей силы, занятых в экономике и пенсионеров за анализируемый период находятся в одинаковом тренде, но начиная с 2016 г., наметилось некоторое расхождение в тенденциях. Мы видим незначительное снижение численности рабочей силы на фоне незначительного увеличения числа пенсионеров (рис.2), уровень демографической нагрузки (относительно рабочей силы) 57,3%, в оценках для России – это приемлемый риск, с усиливающимися тенденциями. Для сравнения в Японии этот показатель 84,3%, Франции 74,7%, Швеции – 73,6%, Италии – 70,3% [8,10,11].

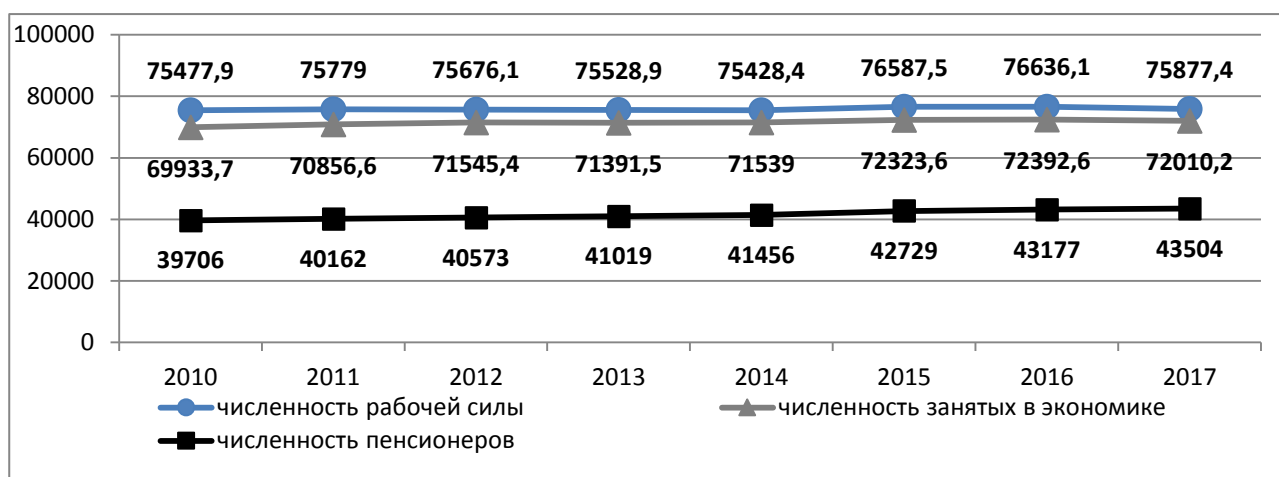


Рисунок 2 - Структура населения РФ, 2010-2017 гг., тыс. чел. [9,12]

Показатель демографической нагрузки от всей численности населения, в РФ демонстрирует высокий рост до 29,6% (рис. 3). Это негативная тенденция старения населения усугубляется на фоне падения рождаемости в 2017 г. и отрицательного естественного движения населения – 0,9 на 1000 чел.

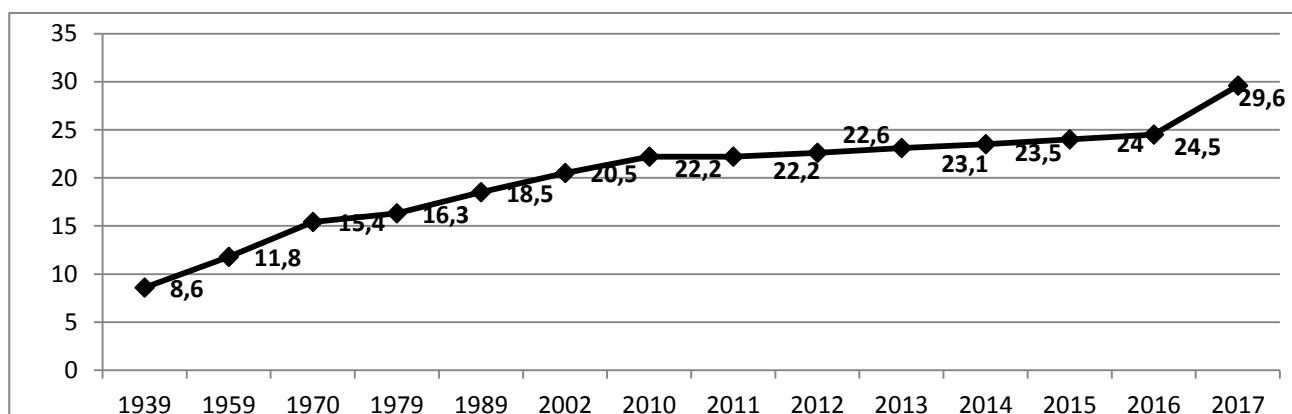


Рисунок 3 - Доля старшего населения, % [9,12]

Мужчины в возрасте 60 лет и старше, женщины в возрасте 55 лет и старше

В российских регионах обстановка по данному показателю разнообразна, иногда противоречива. Самая напряженная ситуация по количеству пенсионеров относительного общей численности населения сложилась в Республике Карелия, самая благоприятная в Республике Дагестан (табл. 4).

Таблица 4 - Демографические показатели по регионам, 2017 г. [9,12]

Регионы с высоким пенсионным риском	Доля пенсионеров, %	Естественный прирост, чел./ 1000	Регионы с низким пенсионным риском	Доля пенсионеров	Естественный прирост, чел./ 1000
Республика Карелия	38,0	- 4,22	Республика Дагестан	21,2	+11,35
Архангельская область	36,8	-2,64	Республика Ингушетия	21,7	+13,21
Тульская область	36,2	- 7,55	Кабардино-Балкарская республика	22,9	+4,27
Орловская область	35,8	-6,28	Москва	24,2	+1,19
Курская область	35,2	- 5,9	Ямало-Ненецкий АО	25,6	+9,15

Усиление демографической нагрузки мы наблюдаем также в Пермском крае и Свердловской области, доля старшего поколения выше общероссийских показателей и увеличилась в 2017 г. до 30,1% и 30,9% соответственно.

Таблица 5 - Социально-экономические показатели по регионам, 2017 г. [9,12]

Регион	Миграционный прирост, чел.	Среднемесячная начисленная заработная плата, руб.	Уровень безработицы янв.2018 г., %
Республика Карелия	- 1916	34434	10,2
Архангельская область	- 8045	40352	7,0
Орловская область	- 2846	24811	5,7
Курская область	- 988	27274	4,1
Республика Дагестан	- 12716	21941	12,1
Республика Ингушетия	1233	22750	26,2
Кабардино-Балкарская республика	- 2397	22782	11,4
г. Москва	111020	73812	1,3
Ямало-Ненецкий АО	- 2418	89938	2,3
Пермский край	- 6029	32952	6,3
Свердловская область	214	34760	5,1

Анализ показателей табл. 4,5 выявил интенсивное старение населения в центральных российских регионах, старопромышленных регионах, которое протекает на фоне миграции населения, главным образом, молодого поколения. Причиной миграции, зачастую, являются низкие доходы, высокий уровень безработицы или климатические условия. В республиках Северного Кавказа проблема старения населения перекрывается высоким уровнем рождаемости, однако, высокие пенсионные риски в этих субъектах РФ связаны с низкими доходами и с высоким уровнем безработицы и как следствие, высокая миграция и низкий уровень пенсий.

Еще один показатель в оценке пенсионных рисков, который в российских условиях демонстрирует крайнюю неравномерность, это коэффициент замещения: соотношение средней заработной платы и средней начисленной пенсии в регионе. По требованиям Международной организации труда (МОТ) в соответствии с Конвенций №102 коэффициент замещения должен соответствовать 40 % от средней заработной платы. В настоящее время в среднем по России он составляет 34,2%. Однако разброс от среднего значения по регионам очень велик. В силу того, что в России очень низкие пенсии, то данный показатель демонстрирует обратно пропорциональную зависимость от положительных и отрицательных тенденций (табл.6).

Таблица 6 - Коэффициент замещения 2017 г., % [9,12]

Регион с коэффициентом замещения ниже среднего, %	Коэффициент замещения, %	Регион с коэффициентом замещения выше среднего, %	Коэффициент замещения, %
Г. Москва	19,5	Ивановская область	54,1
Ямало-Ненецкий АО	22,2	Алтайский край	53,9
Чукотский АО	25,5	Псковская область	53,3
Сахалинская обл.	26,0	Орловская область	51,9
Магаданская обл.	27,3	Кировская область	51,7

Полученные значения коэффициента замещения обнаруживают парадоксальную тенденцию: коэффициент самый низкий в регионах с высокими доходами и более 50% в депрессивных регионах, с низким уровнем социально-экономического развития. Данное обстоятельство еще раз свидетельствует о неравномерности пенсионных рисков в РФ.

Таким образом, по полученным результатам данного исследования, напрашивается вывод. Наличие таких существенных отклонений по российским регионам в количественной

оценке пенсионных рисков свидетельствует о том, что пожилым гражданам РФ не обеспечивается равная государственная поддержка и социальные гарантии, которые предусмотрены ст. 7 Конституции РФ. Кроме того, такое стремительное повышение пенсионного возраста в соответствии с №350-ФЗ, в большом количестве регионов усугубит социальные гарантии в получении пенсионного обеспечения, что противоречит ст. 55 Конституции РФ: «В Российской Федерации не должны издаваться законы, отменяющие или умаляющие права и свободы человека и гражданина» [13].

Благодарность

Исследование выполнено за счет средств гранта Российского научного фонда, проект №14–18–00574 «Информационно-аналитическая система «Антикризис»: диагностика регионов, оценка угроз и сценарное прогнозирование с целью сохранения и усиления экономической безопасности и повышения благосостояния России».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16.07.1999 №165-ФЗ (действующая редакция, 2018) [Электронный ресурс]. URL:<http://www.consultant.ru>
2. Айзинова И.М. Пенсионное обеспечение методом «проб и ошибок» // Научные труды: Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН. – 2010. – Т.8. – С. 562-586.
3. Будько С.А. Формальные условия сбалансированности распределительной пенсионной системы // BaikalResearchJournal. Электронный научный журнал Байкальского государственного университета. – 2016. - Т. 7. – №2. - С. 40-47.
4. Кудрин А., Гурвич Е. Старение населения и угроза бюджетного кризиса // Вопросы экономики. – 2012. - №3. – С. 52-79.
5. Соловьев А.К. Пенсионная реформа. Иллюзии и реальность: учебное пособие. – М.: Проспект, 2015. – 336 с.
6. Широков А., Потапенко В. О справедливой пенсионной реформе // Эксперт №24. – 2018. – С. 52-53.
7. Федеральный закон 03.10.2018 №350 « О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий» [Электронный ресурс]. URL:<http://www.consultant.ru>
8. Россия и страны мира. 2016: Статистический сборник/Росстат. – М., 2016. – 379 с.
9. Регионы России. 2017: Статистический сборник/Росстат. – М., 2017. – 379 с.
10. Официальный сайт ОЭСР: <http://www.oecd.org/>
11. Европейская статистика ЕЭС: <https://ec.europa.eu/eurostat/>
12. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: <http://www.gks.ru/>
13. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12.12.1993. [Электронный ресурс]. URL:<http://www.consultant.ru>

Shipitsyna Svetlana,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Department of Entrepreneurship and Economic Security,
FSBEI HE Perm State National Research University
Senior Researcher,
Institute of Economics, Ural Branch of the Russian Academy of Sciences
Ekaterinburg, Russian Federation

PENSION RISKS: REGIONAL ASPECT

Abstract:

The purpose of this study is to assess the pension risks associated with the reform of the Russian pension system, mainly with an increase in the retirement age. "Retirement age" is shown as an economic category and an objective socio-economic indicator. For the evaluation, a sample of marginal regions was carried out, with a comparison of demographic and economic indicators, the unevenness of the socio-economic development of the territories and the different readiness of the Russian regions for the transformation of the pension system were shown.

Key words:

Pension risks, social security, region, retirement age, income, household spending, income, expenses, deficit of the Pension Fund.

ЭКОНОМИКА ИНФРАСТРУКТУРЫ

УДК 332.05, 332.02

Буторина Оксана Вячеславовна,

Кандидат экономических наук, доцент,

кафедра Экономика и финансы,

ФГБОУ ВО Пермский национальный исследовательский политехнический университет

г. Пермь, Россия

Стародумова Юлия Владимировна,

старший преподаватель,

кафедра Экономика и финансы,

ФГБОУ ВО Пермский национальный исследовательский политехнический университет

г. Пермь, Россия

ГРУППИРОВКА РЕГИОНОВ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ЦИКЛА НА ОСНОВЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОЦЕССНОГО ПОДХОДА⁴⁰

Аннотация:

В современных условиях исследование производственных процессов в рамках современного макроэкономического цикла является проблемой изучения и теории, и практики управления циклическим развитием систем различных уровней. В работе представлена авторская трактовка производственного цикла. На основании чего авторами был разработан алгоритм статистического исследования производственного цикла. Предложенная в рамках алгоритма методика анализа предполагает: 1) комплексность анализа; 2) объективность и доступность используемой статистической базы, отраженной в официальных статистических ежегодниках, а также специализированных информационных сайтах; 3) использование процессного подхода, позволяющего рассматривать производственный цикл экономики как динамичный процесс. Как нам представляется, данная методика может позволить: 1) выявить территориальные различия в производственной активности хозяйствующих субъектов; 2) объединить регионы в группы: первая группа – регионы, в которых преобладают регрессивные тенденции (по количеству индикаторов в фазах кризиса и депрессии), вторая группа – регионы, в которых преобладают прогрессивные тенденции (по количеству индикаторов в фазах оживления и подъема); 3) определить общие тенденции для каждой группы региона, далее для каждого региона в группе.

Осуществленный анализ шести базовых показателей динамики производственных процессов в субъектах Приволжского федерального округа в период с 1995 – 2016 гг. позволил выделить три группы регионов. Первая группа (регионы – лидеры), характеризующиеся доминированием фазы подъема, вторая группа (регионы со средними позициями), находящимися в фазе неустойчивого роста или оживления,

⁴⁰Исследование подготовлено при финансовой поддержке гранта РГНФ Методика анализа и модель управления производственным и инвестиционным циклами в рамках современного макроэкономического цикла в экономике региона № 17-12-59005.

третья группа (регионы – аутсайдеры), переживающие кризисное и депрессивное состояние.

Такая группировка позволила выявить базовые тенденции для каждой группы регионов, определяющих доминирующий вектор развития, а также определить причинно-следственные зависимости между показателями, характеризующими изменения в производственных процессах.

Ключевые слова:

Региональное развитие, производственный цикл, процессный подход; статистический анализ производственного цикла; группировка регионов, определение текущей фазы производственного цикла в экономике региона.

В современных условиях исследование производственных процессов в рамках современного макроэкономического цикла является проблемой изучения и теории, и практики управления циклическим развитием систем различных уровней. Современный макроэкономический цикл – особый вид цикла, имеющий трансформационный характер, в рамках которого информационный цикл как самостоятельный вид цикла может рассматриваться как цикл конъюнктурного характера, наслаивающийся на него технологический, инновационный, инвестиционный циклы имеют обеспечивающий характер, производственный цикл – характеризующий, а социальный и структурный – результирующий.

При этом в рамках промышленной эпохи (господства индустриального способа производства) данные тенденции характеризовались понятием «промышленный цикл» [2, с. 25]. В современных условиях понятие промышленный цикл не позволяет в полной мере отразить масштабность, комплексность, взаимосвязи процессов структурных изменений в динамике развития производства. Поэтому в исследованиях все чаще встречаются понятия «экономический цикл», «цикл деловой активности», «цикл экономической активности» [5 и 3, с. 14]. Несмотря на наличие различных трактовок, все они условно призваны отразить изменения уровня производства, занятости населения, динамику и структуру спроса, повышение цен на товары, финансовые сдвиги [1, с. 114]. Как нам представляется, такая трактовка является очень широкой, поэтому требует конкретизации. Понятие «производственный цикл» ориентировано в большей степени на отражение изменений производственной составляющей, все другие аспекты представляют собой систему факторов, определяющих динамику производства. Другими словами, в самом общем понимании производственный цикл – это структурная составляющая современного макроэкономического цикла, отражающая изменения в динамике и структуре производства, формируемая информационными, инвестиционными, технологическими процессами, определяющая структурные и социальные сдвиги в экономике и обществе в целом.

Выделенные особенности производственного цикла, как нам представляется, должны быть учтены при разработке общего алгоритма методики анализа современного производственного цикла в экономике региона (вторая из поставленных задач). В самом общем виде он представлен на рисунке 1.

Проанализируем каждый из представленных блоков общего алгоритма методики анализа инвестиционных процессов в экономике региона. Целью анализа является определение текущей фазы современного производственного цикла на основе использования различных подходов к исследованию.

I и II "блок" имеют теоретико-методологическую основу, они связаны с выбором и систематизацией показателей. Авторами была составлена обобщающая таблица, в которой систематизированы показатели производственного цикла, выделенные на основе описываемых в литературе теоретических моделей экономических циклических процессов, а также представлена их пофазовая характеристика.

Предложенная методика анализа современного производственного цикла предполагает: 1) комплексность анализа; 2) объективность и доступность используемой статистической базы, отраженной в официальных статистических ежегодниках, а также специализированных информационных сайтах; 3) использование процессного подхода, позволяющего рассматривать производственный цикл экономики как динамичный процесс.

При этом сущность процессного подхода к статистическому анализу может быть определена нами как специфический подход к анализу явлений и процессов на основе исследования индикаторов в динамике абсолютных величин для определения текущей фазы цикла.

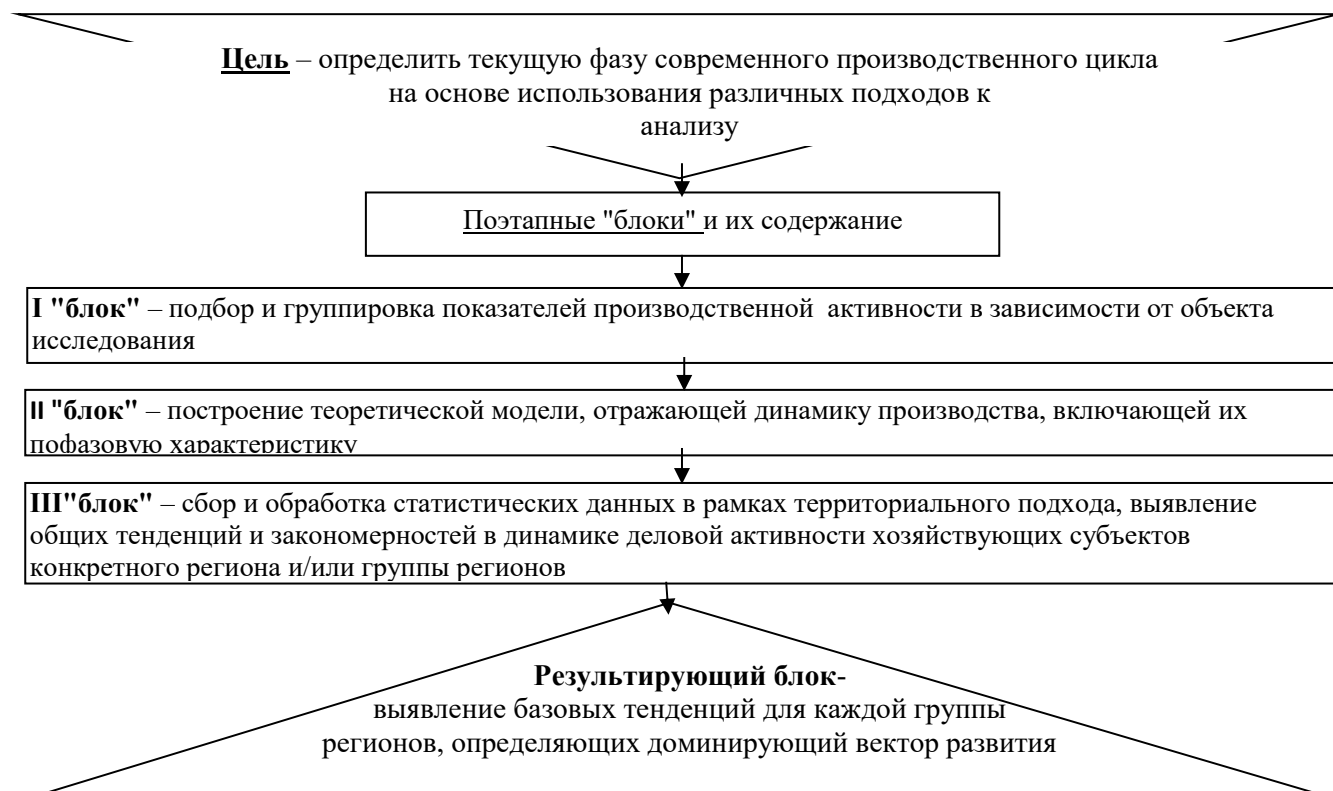


Рисунок 1 - Общий алгоритм разработки методики анализа современного производственного цикла

Авторами была составлена обобщающая таблица, в которой систематизированы показатели производственного цикла, выделенные на основе описываемых в литературе теоретических моделей экономических циклических процессов, а также представлена их пофазовая характеристика (таблица 2):

Таблица 1 - Пофазовая характеристика индикаторов современного производственного цикла (процессный подход) [4]

Показатели	Кризис	Депрессия	Оживление	Подъем
Объемы производства (ВВП), млн.руб.	устойчиво снижаются	неравномерное увеличение при сохранении негативных тенденций	неравномерное увеличение при сохранении позитивных тенденций	стабильно увеличивается
Индекс потребительских цен, %	устойчиво повышается	неравномерное увеличение при сохранении негативных тенденций	неравномерное увеличение при сохранении позитивных тенденций	стабильно снижается

Количество организаций, тыс.ед.	устойчиво снижается	неравномерное увеличение при сохранении негативных тенденций	неравномерное увеличение при сохранении позитивных тенденций	стабильно увеличивается
Стоимость основных производственных фондов, млн.руб.	устойчиво снижается	неравномерное увеличение при сохранении негативных тенденций	неравномерное увеличение при сохранении позитивных тенденций	стабильно увеличивается
Сальдированный финансовый результат, млн.руб.	устойчиво снижается	неравномерное увеличение при сохранении негативных тенденций	неравномерное увеличение при сохранении позитивных тенденций	стабильно увеличивается
Численность занятых, тыс.чел.	устойчиво снижаются	неравномерное увеличение при сохранении негативных тенденций	неравномерное увеличение при сохранении позитивных тенденций	стабильно увеличивается

Представленная методика анализа производственного цикла в рамках процессного подхода позволяет определить текущую фазу производственного цикла, охарактеризовать доминирующие процессы, а также сгруппировать показатели, в которых наблюдаются позитивные и негативные тенденции, с другой стороны, не позволяют детализировать его первопричины.

III "блок" алгоритма методики анализа производственного цикла является аналитическим. Он предполагает сбор и обработку статистических данных. Наиболее значимым для данного этапа исследования производственного цикла считаем территориальный аспект исследования.

Как нам представляется, сопоставление выделенных в теоретической модели показателей на уровне субъектов РФ позволит:

- выявить территориальные различия в производственной активности хозяйствующих субъектов;
- объединить регионы в группы: первая группа – регионы, в которых преобладают регрессивные тенденции (по количеству индикаторов в фазах кризиса и депрессии), вторая группа – регионы, в которых преобладают прогрессивные тенденции (по количеству индикаторов в фазах оживления и подъема);
- определить общие тенденции для каждой группы региона, далее для каждого региона в группе.

На основании представленного на рис. 1 авторского алгоритма был осуществлен комплексный анализ производственных процессов в субъектах Приволжского федерального округа. По каждому из выделенных шести базовых показателей изначально были составлены таблицы с более двадцатилетним периодом исследования (с 1995 по 2017 гг.), которые стали основой построения соответствующих графиков. Именно графическая динамика позволила определить базовую тенденцию, характеризующую конкретную фазу производственного цикла для конкретных регионов.

Результаты осуществленного табличного и графического анализов представлены в обобщающей таблице (табл.2). В ней субъекты ПФО разделены по фазам, а также выделены ранги каждой территории в зависимости от динамики показателей на основе использования метода ранжирования на протяжении анализируемого периода.

На основании обобщений могут быть сделаны следующие общие выводы:

первый – в развитии субъектов ПФО по всему спектру анализируемых показателей наблюдается преобладание позитивных тенденций: так, среди 84 возможных фазовых состояний шести показателей по 14 субъектам 49 – характеризуются нахождением в

прогрессивных фазах цикла оживления и подъема, только 35 – в кризисно-депрессивных фазах;

второй – в динамике показателей по рангу и фазе цикла наблюдается явная неравномерность, то есть не все регионы, которые в период анализа занимали лидирующие позиции находились в фазе устойчивого подъема. В данной связи наиболее явные несоответствия прослеживались по показателям численности занятых и сальдированному финансовому результату, количеству организаций. При этом совпадение рангов и доминирующей тенденции в большей степени прослеживается по стоимости основных производственных фондов и объемам производства;

третий – сочетание фазовых характеристик и метода ранжирования позволило объединить регионы в три группы (таблица 3):

В таблице 3 выделены следующие группы регионов: первая – регионы – лидеры (1 – 4 места по сумме рангов), находящиеся в фазе подъема и характеризующиеся устойчивыми прогрессивными тенденциями; вторая – регионы (5 – 8 места по сумме рангов), находящиеся в фазе оживления с разной степенью устойчивости позитивных тенденций; третья – регионы (9 – 14 места по сумме рангов), находящиеся в фазе депрессии.

Представленные общие выводы на основе группировки позволяют выделить общие тенденции, определяющие фазовое состояние по каждой группе регионов. Так, депрессивное состояние во многом определяется незначительным оживлением по показателю стоимость основных производственных фондов, которое не способствовало преодолению кризисно-депрессивных состояний по показателям количество организаций, численности занятых, финансовому результату и объемам производства.

Для регионов, находящихся в фазе оживления, характерна разная степень устойчивости прогрессивных тенденций: так, высокая степень устойчивости определяется наращиванием стоимости основных производственных фондов и количества организаций, функционирующих в экономике. Неустойчивое оживление опосредуется увеличением стоимости основных производственных фондов при неизменности количества организаций и численности занятых и сохранением негативных тенденций по показателю финансового результата, что может быть связано с наличием временного лага между капитальными вложениями и ростом доходности и объемов производства.

Для регионов – лидеров, находящихся в фазе подъема, также характерна разная степень устойчивости роста их экономики: так, высокая степень устойчивости прогрессивных тенденций определяется завершенностью модернизации производства, ростом количества организаций, занятости, о чем свидетельствует положительная динамика финансовых результатов деятельности хозяйствующих субъектов и объемов производства. Начавшийся подъем опосредован наращиванием стоимости основных производственных фондов при незначительном увеличении количества организаций и численности занятых, что позволяет сделать вывод о том, что модернизация производства базируется на наращивании стоимости существующих мощностей без создания новых организаций и рабочих мест в новых секторах экономики.

Таблица 2 - Соотношение базовых фазовых характеристик и метода ранжирования

Субъекты	Значение показателей по сумме баллов	общий ранг	показатели						Базовая тенденция
			ВРП	Количество организаций	Стоимость ОПФ	Сальдированный финансовый результат	Численность занятых	ИПЦ	
Республика Башкортостан	2+4+5+5+2 = 18	3	Подъем	Депрессия	Депрессия	Подъем	Оживление	Оживление	Начавшийся подъем, основанный на завершении процесса модернизации производства, обеспечивающая рост ВРП и доходности организаций
Республика Марий Эл	14+14+14+14+12= 68	14	Депрессия	Депрессия	Оживление	Кризис	Депрессия	Оживление	Устойчивая депрессия
Республика Мордовия	13+13+13+13+13+12 = 64	13	Депрессия	Депрессия	Оживление	Кризис	Депрессия	Оживление	Устойчивая депрессия
Республика Татарстан	1+1+1+1+1= 5	1	Подъем	Подъем	Подъем	Подъем	Подъем	Оживление	Устойчивый подъем
Удмуртская Республика	8+11+8+7+8=8	8	Оживление	Оживление	Оживление	Подъем	Кризис	Оживление	Устойчивое оживление, основанное на наращивании стоимости основных производственных фондов, увеличении количества организаций
Чувашская Республика	12+12+11+12+11=58	12	Депрессия	Депрессия	Оживление	Кризис	Депрессия	Оживление	Устойчивая депрессия
Пермский край	5+5+2+3+5= 21	5	Подъем	Оживление	Подъем	Подъем	Кризис	Оживление	Начавшийся подъем, основанный на наращивании стоимости основных производственных фондов, при незначительном увеличении количества организаций
Кировская область	11+8+1+1+11= 50	10	Депрессия	Депрессия	Оживление	Депрессия	Кризис	Оживление	Устойчивая депрессия
Нижегородская область	4+3+4+6+3= 20	4	Подъем	Подъем	Подъем	Оживление	Подъем	Оживление	Устойчивый подъем, основанный на модернизации производства и увеличении количества организаций, обеспечивающих рост ВРП
Оренбургская область	6+7+6+4+7= 40	7	Оживление	Депрессия	Подъем	Кризис	Кризис	Оживление	Переход к фазе оживления, с доминированием кризисно-депрессивных тенденций
Пензенская область	9+1+9+11+9= 48	9	Депрессия	Депрессия	Оживление	Кризис	Кризис	Оживление	Устойчивая депрессия
Самарская область	3+2+3+2+4= 14	2	Подъем	Кризис	Подъем	Подъем	Подъем	Оживление	Неустойчивая фаза подъема
Саратовская область	7+6+7+8+6 = 34	6	Оживление	Кризис	Подъем	Оживление	Депрессия	Оживление	Неустойчивое оживление
Ульяновская область	10+9+12+9+10 = 50	10	Депрессия	Кризис	Оживление	Депрессия	Депрессия	Оживление	Устойчивая депрессия

Таблица 3 - Группировка субъектов ПФО по результатам статистического анализа

Группы регионов	Субъекты ПФО	Базовая тенденция
Регионы – лидеры (1 – 4 место)	Республика Татарстан Самарская область Республика Башкортостан Нижегородская область Пермский край	Преобладают прогрессивные тенденции – фаза подъема
Регионы, занимающие средние позиции (6 – 8 место)	Саратовская область Оренбургская область Удмуртская Республика	Неустойчивое развитие с разной степенью оживления
Регионы – аутсайдеры (9 – 14 место)	Пензенская область Ульяновская область Кировская область Чувашская Республика Республика Мордовия Республика Марий Эл	Устойчивое депрессивное состояние

Таким образом, выделенные общие тенденции, определяющие фазовое состояние по каждой группе регионов, могут стать основой разработки антициклической политики управления производственными процессами в регионе.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бизнес. Толковый словарь – М.: ИНФРА-М. Г. Бетс, Б. Брайдли, С. Уильямс и др. Общая редакция: Осадчая И.М. – 1998 – 125 с.
2. Нижегородцев Р.М. Информационная экономика. Книга 1. Информационная Вселенная: Информационные основы экономического роста. – Москва – Кострома, 2002. – 163 с.
3. Пантин В.В. Кризис как рубеж мирового развития. Материалы круглого стола «Господин кризис, как Вас теперь называть?» // Журнал «Полис», №3, 2009
4. Регионы России. Социально-экономические показатели // // <http://gks>
5. Яковец Ю.В. Прогнозирование циклов и кризисов // <http://www.sorokinfond>

Butorina Oksana Vyacheslavovna,
Candidate of economic Sciences, associate Professor,
Department of Economics and Finance,
Perm National Research Polytechnic University
Perm, Russia

Starodumova Yulia Vladimirovna,
Senior lecturer,
Department of Economics and Finance,
Perm National Research Polytechnic University
Perm, Russia

GROUPING OF THE REGIONS OF THE PRODUCTION CYCLE BASED ON THE USE OF THE PROCESS APPROACH

Abstract:

In modern conditions, the study of production processes in the framework of the modern macroeconomic cycle is a problem of studying the theory and practice of managing the

cyclical development of systems at various levels. The paper presents the author's interpretation of the production cycle. On the basis of what the authors have developed an algorithm for statistical study of the production cycle. The analysis method proposed within the framework of the algorithm assumes: 1) the complexity of the analysis; 2) the objectivity and accessibility of the used statistical database, reflected in the official statistical yearbooks, as well as specialized information sites; 3) the use of the process approach, which allows us to consider the production cycle of the economy as a dynamic process. It seems to us that this technique may allow: 1) to reveal the territorial differences in the production activity of economic entities; 2) to unite regions into groups: the first group - regions dominated by regressive tendencies (by the number of indicators in the phases of crisis and depression), the second group - regions dominated by progressive tendencies (by the number of indicators in the phases of revival and recovery); 3) determine the general trends for each group of the region, then for each region in the group.

The analysis of six basic indicators of the dynamics of production processes in the subjects of the Volga Federal District in the period from 1995 - 2016 allowed to distinguish three groups of regions. The first group (regions - leaders), characterized by the dominance of the recovery phase, the second group (regions with average positions) in the phase of unstable growth or recovery, the third group (regions - outsiders), experiencing a crisis and a depressed state.

This grouping allowed us to identify basic trends for each group of regions that determine the dominant vector of development, as well as to determine the cause-effect relationships between the indicators characterizing changes in production processes.

Key words:

Regional development, production cycle, process approach; statistical analysis of the production cycle; grouping of regions, determining the current phase of the production cycle in the region's economy.

УДК 330.88

Голомолзина Наталья Владимировна,
кандидат экономических наук, доцент, докторант,
кафедра Политической экономии,
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

О СООТВЕТСТВИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ

Аннотация:

В статье показано, что используемая более полувека как один из центральных инструментов макроэкономического обучения модель IS-LM уже не является лучшим выбором в качестве базовой модели краткосрочных колебаний, в качестве отправной точки для анализа экономической политики. Рассматриваются альтернативные модели и доказывается, что наиболее подходящей является модель IS-MP. Эта модель не только служит хорошей основой для понимания макроэкономических колебаний, но и отражает современную российскую экономическую политику.

Ключевые слова:

Макроэкономика, модель IS-LM, модель IS-MP, экономическая теория, экономическая политика.

Целью экономической теории как учебной дисциплины является формирование экономического образа мышления, но также экономическая теория служит фундаментом планирования и прогнозирования путей развития экономики. Её научная значимость и практическая полезность зависят от того, насколько успешно она позволяет объяснять взаимосвязанные экономические, социальные, производственные и финансовые проблемы и процессы. В результате проверки практикой те или иные экономические теории нередко модифицируются, усовершенствуются, иногда от них приходится отказываться. Эти изменения должны отражаться в учебном курсе дисциплины.

Одним из центральных инструментов макроэкономического обучения является модель IS-LM. Эту модель давно критикуют: модель лишена микроэкономических основ, предполагает негибкости цен, не учитывает роль ожиданий, упрощает сложность экономики и т.д. [1]. Но преподаватели экономической теории находят модель в качестве мощной основы для понимания макроэкономических колебаний. Модель IS-LM особенно хорошо подходит для обсуждения дебатов между кейнсианцами и монетаристами, одним из ее основных предположений является то, что центральный банк нацелен на денежную массу.

Сегодня дискуссии между кейнсианцами и монетаристами об относительной эффективности денежно-кредитной и фискальной политики, которые были центральными в макроэкономике в 1960-х и 1970-х годах, играют лишь скромную роль в анализе краткосрочных колебаний. Окружающая среда изменилась: большинство центральных банков, в том числе Центральный Банк Российской Федерации, Федеральная резервная система США и др. в настоящее время уделяют мало внимания денежным агрегатам при проведении экономической политики. Настало время пересмотреть вопрос о том, является ли модель IS-LM лучшим выбором в качестве базовой модели краткосрочных колебаний, как мы преподаем нашим студентам и используем в качестве отправной точки для анализа экономической политики.

Базовая версия модели IS-LM предполагает фиксированный уровень цен; таким образом, она не может использоваться для анализа инфляции. Но нельзя говорить, является ли модель «хорошей», не учитывая, какие проблемы она предназначена решать. В 1950-х и начале 1960-х годов инфляция не вызывала большого беспокойства, поэтому базовая модель IS-LM была чрезвычайно ценной. Но когда инфляция стала важной в конце 1960-х и 1970-х годах, модель должна была быть изменена. Рост инфляции привел к расширению модели путем включения совокупного предложения, что привело к модели IS-LM-AS.

Было предложено много формулировок AS-части модели, но все они связаны с положительной зависимостью между выпуском и уровнем цен. Модель IS-LM-AS состоит из трех уравнений с тремя неизвестными: выпуск, процентная ставка и уровень цен. Изобразить модель трех уравнений графически трудно.

Отметим аспекты модели, которые являются затруднительными, непоследовательными или нереалистичными. Во-первых, фактически разные процентные ставки имеют отношение к различным частям модели: реальная процентная ставка относится к спросу на товары и, следовательно, к кривой IS, тогда как номинальная ставка имеет отношение к спросу на деньги и, следовательно, к кривой LM. Во-вторых, кривые совокупного спроса и совокупного предложения – это отношения между выпуском и уровнем цен, в то время как мы обычно заинтересованы в понимании отношений между выпуском и инфляцией. Например, в послевоенных Соединенных Штатах негативные потрясения для совокупного спроса привели к падению инфляции, а не к снижению уровня цен. В-третьих, как уже говорилось, модель предполагает, что центральный банк устанавливает фиксированный объем денежной массы. Но большинство центральных банков уделяют мало внимания денежной массе при формировании экономической политики.

Альтернативой модели IS-LM-AS является модель IS-MP-IA. Основное изменение заключается в том, что она заменяет предположение о том, что центральный банк нацеливается на денежную массу предположением, что он следует правилу простой процентной ставки.

Итак, ключевым предположением нового подхода является то, что центральный банк следует правилу реальной процентной ставки; то есть он действует так, чтобы реальная процентная ставка вела себя определенным образом в зависимости от макроэкономических переменных, таких как инфляция и выпуск. Это предположение является гораздо лучшим описанием того, как ведут себя центральные банки, чем предположение о том, что они следуют правилу денежной массы. Центральные банки почти во всех промышленно развитых странах в их краткосрочной политике сосредоточены на процентной ставке по кредитам между банками. Например, в Соединенных Штатах Федеральная резервная система проводит денежно-кредитную политику, главным образом, манипулируя ставкой федеральных фондов, в нашей стране сейчас используется ключевая ставка Банка России.

Разделительная линия между правилом процентной ставки и правилом денежной массы может быть четкой. Например, если центральный банк скорректирует ставку межбанковского кредитования, чтобы сохранить денежную массу как можно ближе к экзогенному целевому значению, тогда было бы лучше назвать эту политику правилом таргетинга денег. Но большинство центральных банков не ведут себя так. В Соединенных Штатах Федеральная резервная система выбирает ставку федеральных средств для достижения своих целей в области инфляции и производства, а денежные агрегаты при этом играют в большинстве случаев незначительную роль. Действительно, установление ФРС ставок за большой ряд лет хорошо описывается простой функцией инфляции и выпуска [2].

То же самое можно сказать и о других странах. Даже в Германии, где в 1975 году существовали денежные целевые показатели, и где эти цели играли важную роль в официальных обсуждениях экономической политики, политика 1970-х - 1990-х годов лучше описывалась правилом процентной ставки, направленным на достижение целей макроэкономической политики, а не таргетированием денег [3]. Денежные цели Бундесбанка

были явно привязаны к основным целевым показателям инфляции и неявно относятся к целям производства и обменному курсу. Бундесбанк был готов пропустить денежные цели, когда они столкнулись с этими макроэкономическими целями. В результате можно получить отличное описание денежной политики Германии за 25 лет с точки зрения корректировки процентных ставок Бундесбанком к инфляции, выпуску и обменному курсу, причем только второстепенная роль отводится денежным агрегатам.

Наконец, доминирование процентных ставок над денежными агрегатами при проведении денежно-кредитной политики не является недавним явлением. Например, в Соединенных Штатах, только в период 1979-1982 годов, денежные агрегаты играют значительную роль в политике. Действительно, существенной частью традиционной монетаристской критики политики было то, что центральные банки не нацеливались на денежную массу.

То есть, предположение, что Центральный банк следует за процентной ставкой более реалистично, чем предположение, что он нацелен на денежную массу. Из-за этой характеристики новая модель больше подходит для обсуждения политики. Например, новостные статьи о решениях центрального банка относительно процентных ставок гораздо более распространены, чем статьи о целевых показателях.

Важной особенностью нового подхода является то, что правило процентной ставки является правилом реальной процентной ставки. Большинство центральных банков используют номинальную межбанковскую ставку в качестве своего краткосрочного инструмента. Тем не менее, есть две причины для фокусировки на правиле реальной ставки.

Первая причина – реализм. Когда центральный банк фиксирует номинальную ставку, увеличение ожидаемой инфляции снижает реальную ставку до тех пор, пока банк не пересмотрит свой выбор номинальной ставки. Таким образом, в течение очень короткого промежутка времени правило номинальной ставки обеспечивает лучшее описание поведения центральных банков, чем правило реальной ставки. Но центральные банки часто пересматривают свой выбор номинальной ставки. Когда они решают, изменить ли их целевой уровень номинальной ставки, они учитывают изменения в ожидаемой инфляции; таким образом, они решают, как установить реальную ставку. Например, Федеральная резервная система повышала номинальную ставку федеральных фондов один в один с увеличением ожидаемой инфляции в некоторые важные моменты в 1980-х годах [4].

Простейшим правилом реальной процентной ставки является то, что реальная ставка является функцией только инфляции, при этом предполагается, что функция увеличивается. Логика, стоящая за этим правилом, проста. Центральный банк хотел бы иметь низкую инфляцию и высокий выпуск. Когда инфляция высока, его озабоченность по поводу инфляции преобладает, и поэтому он выбирает высокую реальную ставку для сокращения производства и снижения инфляции. Когда инфляция низка, он уже не так обеспокоен инфляцией, и поэтому выбирает более низкую реальную ставку для увеличения объема производства. Это реальное правило процентной ставки заменяет LM-кривую обычных кейнсианских моделей.

Это обсуждение показывает следующее преимущество: правило реальной процентной ставки проще, чем кривая LM. Правило реальной процентной ставки является прямым предположением о поведении центрального банка, тогда как кривая LM должна быть получена из анализа денежного рынка. Благодаря новому подходу можно быстро и легко перейти к важным вопросам и отложить рассмотрение денежного рынка до обсуждения механики того, как центральный банк контролирует реальную ставку.

Поскольку выбор реальной процентной ставки центральным банком зависит только от инфляции, то для данного уровня инфляции правило реальной ставки является лишь горизонтальной линией в пространстве с фактической ставкой. Имеется в виду линия в качестве кривой MP (денежно-кредитной политики). Она показана вместе со стандартной нисходящей кривой IS на рисунке 1 [1, 157]. Их пересечение определяет выпуск и реальную

процентную ставку для данного уровня инфляции. Иными словами, инфляция определяет выбор центрального банка реальной ставки, а кривая IS определяет выпуск.

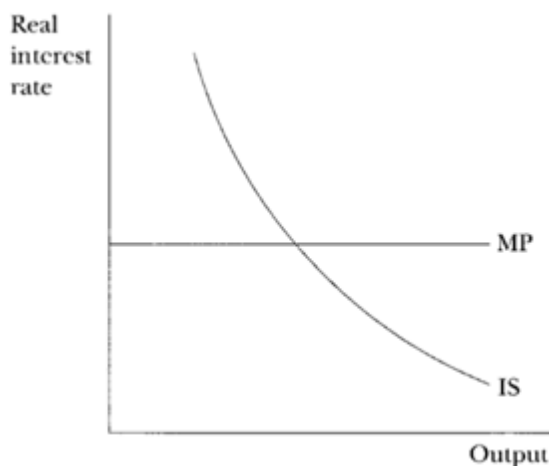


Рисунок 1 - Модель IS-MP

Альтернатива заменяет LM-кривую, а также ее предположение о том, что центральный банк нацелен на денежную массу, исходя из предположения, что центральный банк следует правилу реальной процентной ставки. У нового подхода оказывается много преимуществ. Модель IS-MP избегает осложнений, возникающих при использовании модели IS-LM с применением реальной по сравнению с номинальной процентной ставкой и инфляцией по сравнению с уровнем цен; подход IS-MP упрощает анализ, упрощая трактовку денежно-кредитной политикой; и модель IS-MP обеспечивает простые и реалистичные способы моделирования как плавающих, так и фиксированных обменных курсов.

Процесс проверки и совершенствования существующих теорий является необходимым условием для прогресса экономической науки. Он должен отражаться в учебном курсе дисциплины. Соответствие преподаваемой экономической теории теориям, используемым при формировании экономической политики, является лучшей оценкой качества образования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Romer D. Keynesian Macroeconomics without the LM Curve// Journal of Economic Perspectives. 2000. Vol. 14, No. 2, pp. 149-169.
2. Taylor J.B. Discretion versus Policy Rules in Practice// Carnegie-Rochester Conference Series on Public Policy. 1993. December, 39, pp.195-214.
3. Bernanke B.S., Mihov I. What Does the Bundesbank Target? // European Economic Review. 1997. June, 41, pp. 1025-1053.
4. Goodfriend M.S. Interest Rate Policy and the Inflation Scare Problem: 1979-1992 // Federal Reserve Bank of Richmond Economic Quarterly. 1993. Winter, 79, pp. 1-24.

Golomolzina Natalya,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Department of Political Economy,
Ural State University of Economics
Yekaterinburg, Russian Federation

ABOUT CONFORMITY OF ECONOMIC THEORY AND ECONOMIC POLICY

Abstract:

The article deals with the IS-LM model used for over half a century as a central tool of macroeconomic teaching is not now the best choice as the basic model of short-run fluctuations, as a starting point for a policy analysis. There are reviewed alternative models and it is proved that the IS-MP model is the most suitable. This model not only serves as a good basic for understanding macroeconomic fluctuations, but also reflects contemporary Russian economic policy.

Key words:

Macroeconomics, IS-LM model, IS-MP model, economic theory, economic policy.

Лавров Игорь Валентинович,

кандидат философских наук, доцент,
кафедра Экономической теории и экономической политики,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Лаврова Мария Игоревна,

старший преподаватель,
кафедра Бухгалтерского учета, анализа и аудита,
Высшая школа экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный университет»
г. Челябинск, Россия

**НАЦИОНАЛЬНОЕ БОГАТСТВО КАК ИСТОЧНИК РОСТА
ОБЩЕСТВЕННОГО И ЛИЧНОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ***Аннотация:*

Источником удовлетворения разнообразных и постоянно возвышающихся потребностей общества и индивидуумов является национальное богатство, т.е. по своей сущности и цели национальное богатство формируется как средство решения проблем развития, но в современных условиях мирохозяйственного неравенства, сложных и противоречивых соотношений между его недонакоплением в бедных и перенакоплением в небольшом ядре развитых стран, между экологическими ограничениями и социокультурными, технологическими, футурологическими рисками роста богатство препятствует оптимизации функции благосостояния и вместо решения порождает проблемы. В статье рассматривается концептуализация понятия богатства в качестве аналитического инструмента диалектического разрешения противоречий между сущностью и целью богатства. Экономическая, хозяйственная, биосоциальная и социокультурная концептуализация понятия богатства представляет схемы сочетаний цели и сущности богатства, что необходимо для дальнейшего изучения деонтологической основы современной экономики с целью выявления и критического анализа причин несправедливых отношений и противоречий в системе экономических институтов.

Ключевые слова:

Национальное богатство, общественное и личное благосостояние, концептуализация понятия богатства.

Центральное место в формировании благосостояния занимает национальное богатство. В отношении благосостояния понимание его как функции в экономическую науку ввел Бергсон. Функция благосостояния присваивает индексы каждому состоянию общества, позволяющие их сравнить по степени предпочтительности. Критерием ранжирования является величина функции (1): состояние В предпочтительнее А в том случае, когда $SW_B > SW_A$.

$$SW = f(u_1, \dots, u_n), \quad (1)$$

где SW (social welfare) – функция общественного благосостояния;

u_i – функция индивидуальной полезности i -ого члена общества. Значения функции u_1, \dots, u_n непосредственно зависят от того, каким набором благ (x_1, \dots, x_m) располагает общество и как эти блага распределены между индивидами.

Взаимосвязи богатства и благосостояния раскрываются в модифицированной функции общественного благосостояния Бергсона (2), которая учитывает распределение богатства в обществе: наличие государственного и муниципального имущества, имущества национальных предприятий и организаций финансового и нефинансового секторов, имущества домашних хозяйств и личных состояний, а в этой связи SW – функция благосостояния общества.

$$SW = f [(u_1, \dots, u_n), (w_g, w_f, w_h), (r_1, \dots, r_m, T)], \quad (2)$$

где w_g – государственное и муниципальное имущество;

w_f – имущество предприятий и организаций финансового и нефинансового секторов;

w_h – имущество домашних хозяйств и размеры личных состояний;

r_1, \dots, r_m – действующие ставки налогообложения;

T – вся совокупность рыночных сделок в рамках национального хозяйства, включая промежуточные трансакции по конечному потреблению продукта.

Национальное богатство (national wealth, NW) является имуществом, принадлежащим на праве собственности государству, местному самоуправлению, национальным предприятиям и организациям всех секторов экономики, домашним хозяйствам (3), и состоит оно из нефинансовых и финансовых активов (табл.1).

$$NW = w_g + w_f + w_h = \alpha_g NW + \alpha_f NW + \alpha_h NW, \quad (3)$$

где NW – национальное богатство;

$\alpha_g, \alpha_f, \alpha_h > 0$ – удельные веса с учетом распределения богатства в обществе между государством и местным самоуправлением (α_g), национальными предприятиями и организациями (α_f), домашними хозяйствами и индивидуумами (α_h), $\sum \alpha_g, \alpha_f, \alpha_h = 1$.

Количественная оценка весов имущества в системе национального богатства определяется весовой функцией: отношением стоимости имущества к стоимости национального богатства (4):

$$\alpha_g = w_g / NW; \alpha_f = w_f / NW; \alpha_h = w_h / NW. \quad (4)$$

В 1991 году в Институте экономики РАН было сформировано научное направление – «Социально-экономические проблемы национального богатства». В итогах исследований национального богатства было показано, что конструктивная роль богатства как накопленного результата и предпосылки долговременного устойчивого социально-экономического прогресса реализуема лишь в том случае, если развитие народного хозяйства России будет базироваться на осмыслении долгосрочной политики согласованного умножения всех форм национального богатства, прогрессивных преобразований в его воспроизводственной и социальной структурах [1, с.3-4].

Национальное богатство как инновационная система реализации стратегии роста общественного и личного благосостояния не только выступает исходным пунктом теоретического анализа экономики, но и практически воплощает и отражает в себе все основные, особенно долговременные, тенденции социально-экономического развития страны.

Для развития в современных условиях общества теоретико-методологических основ формирования и развития национального богатства весьма актуально знание о его инновационной составляющей и недостаточно исследований воспроизводственной и социальной структур. Инновационная система национального богатства должна учитывать, прежде всего, его институционально-ценностные аспекты.

Отсюда, национальное богатство следует разделить сначала на общественное и индивидуальное (личное), а затем общественное богатство – на корпоративное, представленное акционерной или коллективной кооперативной собственностью, и некорпоративное общественное (публичное) богатство, представляемое государственной и муниципальной собственностью.

Деление национального богатства на три части: индивидуальное (личное), корпоративное и публичное (некорпоративное общественное) соответствует делению категории «благосостояние» на благосостояние личное (индивидуальное), корпоративное и общественное. Личное (индивидуальное), корпоративное, общественное составляют типы благосостояния в его нормативной типологии.

В работах ведущих исследователей советской политической экономии доказывалось, что из сравнений синтетических показателей едва ли не самое важное – сравнение народного богатства, ибо последнее представляет собой главнейший фактор, от которого зависит народный доход, уровень производительности труда и, в конечном счете, благосостояние народа. Другие факторы, влияющие на эти величины, – природные ресурсы и способности населения (физические и интеллектуальные) – уступают по значению народному богатству: они служат причиной различия эффективности одних и тех же элементов народного богатства. Это показывает пример так называемых отсталых, бедных стран, часто имеющих благоприятный климат, богатые природные ресурсы, трудолюбивое население – и, тем не менее, низкую производительность труда и низкий народный доход по расчету на душу [2, с. 157].

Первое международное сравнение народного дохода осуществил Г. Кинг (сравнил Англию, Голландию и Францию для 1688 и 1695 годов). Впервые сравнительные исследования народного богатства осуществил Дж. Мелхолл, английский экономист XIX века. В статистическом словаре 1884 г. сравниваются 15 европейских и 5 неевропейских стран. В словаре 1892 г. входят 24 страны – 19 европейских и 5 неевропейских. Народное богатство Дж. Мелхолл рассматривал как совокупность материальных объектов, включая землю, находящихся в границах данной страны.

Таким образом, «...под народным богатством мы понимаем сумму накопленного в стране овеществленного труда (т.е. совокупность материальных благ, созданных человеческим трудом, независимо от их назначения, а также изменений, овеществленных в природных ресурсах трудом человека), взятую на определенный момент. При этом каждый из элементов, входящих в состав народного богатства, должен удовлетворять какой-либо человеческой потребности – индивидуальной или общественной, непосредственно или косвенно (т.е. как средство производства)» [2, с.169].

Так, в состав национального богатства должны входить только те изменения в природных ресурсах, которые были осуществлены трудом. В исследованиях А.Л. Вайнштейна главная методологическая проблема состоит в том, что если труд формирует народное богатство, то каким образом относятся к народному богатству и как можно посчитать те активы, которые не созданы трудом.

В национальном богатстве сохраняется единство производства и накопления для всех элементов и видов богатства: человеческого, финансового, информационного, имущественного, природно-ресурсного и др. Научный подход к содержанию богатства продолжает базироваться на определенных признаках (принципах) богатства как экономической категории, а именно:

- а) материальности;
- б) накапливаемости;

- в) долговременности использования;
 г) возобновляемости за счет комбинации действий природных сил и человеческого труда;
 д) отчуждаемости и возможности при известных обстоятельствах представлять предмет рыночного объекта.

Если явления не могут быть объяснены с точки зрения этих принципов, то не следует торопиться с их включением в состав богатства общества и индивида [1, с. 11].

Типология национального богатства России на основе его экономических элементов представлена в табл. 1 [3, с.330-333].

Таблица 1 - Типология национального богатства РФ

Субъект богатства	Национальное богатство (NW)	
	Элементы национального богатства (w)	Удельный вес ($\alpha = w/NW$)
Домашние хозяйства, индивидуумы	Индивидуальное богатство: имущество домашних хозяйств и личные состояния индивидуумов; нефинансовые и финансовые активы, учитываемые в составе национального богатства	Для домашних хозяйств не учитывается. Справочно: 0,154
Национальные предприятия (фирмы), организации, корпорации негосударственных форм собственности, муниципалитеты	Корпоративное богатство: основные фонды (материальные и нематериальные), запасы материальных оборотных средств, расходы на разведку полезных ископаемых, программное обеспечение, оригинальные произведения развлекательного жанра литературы и искусства, патенты, авторские права, договоры об аренде, гудвилл, ноу-хау, монетарное золото и специальные права заимствования, валюта и депозиты, ценные бумаги и акции, ссуды, акционерный капитал, займы, страховые технические резервы, дебиторская и кредиторская задолженность, прямые иностранные инвестиции в национальные компании	0,8 (только для основных фондов) Нет данных
Государство	Публичное (некорпоративное общественное) богатство: земля, богатство недр, плодородие гумуса, естественные биологические ресурсы, подземные водные ресурсы, атмосфера и стратосфера, среда обитания; нефинансовые и финансовые активы, учитываемые в составе национального богатства	Нет данных 0,20 (только для основных фондов)

Из табл. 1 следует, что достоверную оценку всего национального богатства, составляющего публичную его компоненту, пока дать невозможно. Соотношение 0,8/0,2 касается форм негосударственной и государственной собственности на средства производства (основные фонды).

Следовательно, углубление признаков богатства возможно лишь на основе теории воспроизводства в целом.

В макроэкономическом аспекте богатством в современном смысле сегодня можно считать лишь те блага долговременного использования, в том числе накопленные в результате человеческого труда, которые одновременно позволяют решать задачи интенсификации и повышения эффективности общественного производства и постоянного повышения доли накапливаемых ресурсов, отчуждаемых на цели социального развития и удовлетворения потребностей населения. Все остальное неумолимо теряет свой статус богатства, становится источником социально-экономических проблем, а не средством их разрешения [1, с. 12].

В экономике методологически важны подходы к решению ряда теоретических проблем: из каких элементов складывается богатство? Каков темп роста реальных издержек накопления, сохранения и распределения богатства между воспроизводимым богатством (вещным богатством), природным фактором и человеком? Особое значение в экономической теории приобретает вопрос о структуре отношений богатства и собственности, богатства и деятельности, собственности и деятельности, которая отображается в нормативно-экономической триаде «богатство – собственность – деятельность», охватывающей систему общественных отношений по производству и присвоению человеком материальных условий цивилизованного состояния и свободного развития.

В 1960-1980-е годы показатель национального богатства был центральным в экономических исследованиях советских ученых. В их работах национальное богатство рассматривалось с точки зрения его структуры, условий воспроизводства и эффективного использования. При этом данные работы охватывали сравнительно небольшие исторические периоды и не давали возможности рассмотреть динамику национального богатства за длительный исторический период времени.

Затем проблематика исследований национального богатства существенно расширилась за счет включения в состав национального богатства человеческого капитала, расчетов чистого экономического благосостояния, появления концепции национального имущества (Д.С. Львов).

Новый методологический подход к толкованию категории «национальное богатство» был предложен специалистами Всемирного Банка в 1998 году. В его основе лежит определение этой категории как совокупности природного, воспроизводимого (нефинансовых произведенных и финансовых активов) и человеческого капиталов.

Современные исследования российских экономистов, занимающихся вопросами национального богатства, охватывают:

- анализ национального богатства и его структурных элементов и подсистем;
- оценку человеческого капитала как ресурса инновационной экономики;
- оценку природно-ресурсного потенциала территории (природно-ресурсного капитала) как исходного элемента национального богатства;
- общий механизм и пропорции воспроизводства продукта и богатства;
- социальные альтернативы общества и региональную специфику экономического развития и воспроизводства общественного продукта;
- разработку новой парадигмы формирования стоимости товаров и услуг и новой парадигмы богатства.

Проблема состоит в том, что как в ранее, так и в ныне существующих направлениях исследований благосостояния не востребован и фактически неразвит мотивационно-деятельностный (праксеологический) подход к изучению богатства на основе реальных возможностей (перспектив) субъектов, что отражается на результатах системного анализа богатства (отдельного домохозяйства и страны в целом) как интегральной экономической категории.

Указанные недостатки теории национального богатства и благосостояния обусловлены упущениями в методологии, которые содержательно связаны с концептуализацией понятия «богатство». Концептуализация понятия богатства в истории экономической мысли была

достаточно полно реализована, очевидно, только в одном из четырех возможных направлений: экономическом.

В методологии научного познания, особенно его исторической и социально-экономической компоненты, исследователи различают две основополагающих функциональных роли научных абстракций [4, с.228].

Первая состоит в построении теоретических схем, где абстракции выступают элементами моделирующей системы, элементами моделей объективных ситуаций и процессов (такowymi являются, например, целые числа в арифметике или активы и пассивы в бухгалтерском балансе, над которыми можно осуществлять операции сложения, и результатом суммирования будет являться новое целое число или валюта баланса).

Вторая роль заключается в том, что в науке оперируют понятием «число» или понятиями «активы», «пассивы», которые также являются абстракциями, но операцию сложения, как в первом случае, над ними уже осуществить невозможно.

Во втором случае в науке применяют логические операции, схемы концептуализации, обобщения и т.п. Разница между двумя функциями абстракций в научном познании позволяет различать два типа схем: теоретические схемы, которые абстрактными объектами замещают реальные объекты, соотносятся с ними, и концептуальные схемы, описывающие схемы первого типа.

В теоретических схемах абстракции замещают и моделируют реальные внезаковые объекты. В концептуальные схемы входят абстракции, описывающие и моделирующие абстракции первого типа. Следовательно, концептуализацией является теоретико-логический процесс построения концептуальных схем разной степени общности. В итоге концептуализация обозначает в первую очередь направление развития проблематики и, соответственно, результатов научного исследования.

Экономическая, хозяйственная (разумно-хозяйственная), биосоциальная и социокультурная концептуализация понятия богатства представляет схемы сочетаний цели и сущности богатства. В табл. 2 представлены определения цели богатства (экономической и хозяйственной) и сущности (биосоциальной и социокультурной).

Таблица 2 - Направления концептуализации понятия богатства в экономической науке

Сущность богатства	Цель богатства	
	Возрастание стоимости элементов богатства (W) (экономическая)	Воспроизводство человека (H), социальной группы, общества в целом (хозяйственная)
I. Биосоциальная: биология и физиология человека; природно-географическая среда; материальные характеристики общества как социального организма	Трудовая деятельность, труд человека; тягость условий трудовой деятельности и жизнедеятельности; редкость или изобилие благ природы	Производство и сохранение индивидов как части семьи, территориальной корпорации, нации и общества на основе договора о правах и свободах, равенстве и справедливости
II. Социокультурная: совокупный социальный, экономический, экологический, духовный и т.п. потенциал общества и человека, включающий соответствующие ресурсы и активы	Превращение монетарной экономики в финансомику (по Е. Авдокушину) на основе закона кортикализации денег (по Г. Зиммелю), формирование предпринимательства как инструмента накопления денежного богатства	Рост изобретений, инноваций, человеческого и символического капиталов, социального творчества в рутинных практиках хозяйствующих субъектов

Четыре «поля» пересечений направлений концептуализации понятия богатства представляют схемы развития проблематики и существующие результаты с указанием исследователей и научных школ, работы которых им соответствуют. Пользуясь метафорой

Т. Куна, который называл обобщенную модель постановки и решения научных проблем парадигмой [5, с.67]⁴¹, можно считать, что в ее рамках категории обозначают каталоги проблем.

Логика рассмотрения цели индивидуального (личного) и общественного богатства в истории экономической мысли сводилась к хозяйственной и/или экономической, а его сущности – к биосоциальной и/или социокультурной трактовке (табл. 2).

Как следует из табл. 2, подходы к трактовке сущности богатства в истории и теории экономической науки в наиболее абстрактном виде реализуются в двух альтернативных схемах объяснения: первая схема основана на редукции многообразия форм богатства к некой их общественной субстанции, например, к психосоматическим и физиологическим затратам человеческого труда вообще как абстрактного труда (именно в таком качестве общественная сущность труда анализируется в «Капитале» К. Маркса) или к кортикализации денег как основной формы экономического богатства (этот физиологический аспект денег дан в «Философии денег» Г. Зиммеля).

Кортикализация (от лат. cortex – кора) – сосредоточение функций регулирования жизнедеятельности организма в коре головного мозга. В переносном смысле, в котором употребляется этот термин в работах Г. Зиммеля и С. Московичи, – это дематериализация объективного мира, трансформация его в мир условных знаков и символов, среди которых деньги занимают совершенно особое место.

Вторая объяснительная схема в исследовании сущности богатства опирается на разновидность дедукции – на логические связи так называемой традукции – движения познания от старого знания к новому знанию равной степени общности (от единичного к единичному, от частного к частному и от общего к общему). Сущность богатства в социокультурной интерпретации рассматривается как величина равная всем своим экономическим проявлениям, видам и формам.

Так, если существует финансовое богатство наряду с нефинансовым, то их взаимосвязь не нуждается в редукции и выведении затем из какой-либо абстрактной сущности природы, человека и/или общества, скорее наоборот, их достоверная связь устанавливается через сравнение и равенство с третьим объектом той же самой совокупности.

В данном случае все виды богатства равны друг другу как активы, которые формируют соответствующие потенциалы в социально-экономической системе. Пересечение в позитивном экономическом анализе исследователей той или иной трактовки цели и сущности богатства раскрывает его нормативную основу и возможных субъектов.

Выводы.

1. Взаимосвязи богатства и благосостояния представлены в модифицированной функции общественного благосостояния Бергсона, учитывающей распределение богатства в обществе: наличие государственного и муниципального имущества, имущества национальных предприятий и организаций финансового и нефинансового секторов, имущества домашних хозяйств. В модифицированной функции общественного благосостояния отражается взаимосвязь частного и общественного секторов смешанной экономики России.

2. Для развития институциональных и теоретико-методологических основ экономики благосостояния в настоящее время недостаточно исследований воспроизводственной и социальной структур формирования национального богатства. Необходимы исследования инновационной системы национального богатства, включая институционально-ценностные аспекты его роста.

3. Национальное богатство подразделяется на общественное и индивидуальное (личное), общественное богатство – на корпоративное, представленное акционерной и коллективной кооперативной собственностью, и некорпоративное общественное (публичное) богатство, представляемое государственной и муниципальной собственностью.

⁴¹ См.: Кун, Т. Структура научных революций / Т. Кун. – М.: Прогресс, 1975. – С. 67.

6. Целесообразно деление национального богатства на три части: индивидуальное (личное), корпоративное и публичное (некорпоративное общественное), что коррелирует с делением категории «благосостояние» на благосостояние личное (индивидуальное), корпоративное и общественное.

7. Личное, корпоративное, общественное составляют типы благосостояния в его нормативной типологии. В экономике закономерны противоречие и противопоставление разных видов собственности и богатства. Экономическая оценка национального богатства России возможна на основе его типологии.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Национальное богатство в условиях формирования рыночных отношений / Е.М. Бухвальд, В.К. Фальцман, Л.И. Нестеров и др. – М.: Наука, 1994.
2. Вайнштейн, А.Л. Избранные труды: В двух книгах. Кн.2 Народное богатство и народный доход России и СССР / А.Л. Вайнштейн. – М.: Наука, 2000. («Серия памятники экономической мысли»).
3. Российский статистический ежегодник. 2011: Стат.сб. / Росстат. – М., 2011.
4. Ракитов, А.И. Историческое познание: Системно-гносеологический подход / А.И. Ракитов. – М.: Политиздат, 1982.
5. Кун, Т. Структура научных революций / Т. Кун. – М.: Прогресс, 1975.
6. Московичи С. Машина, творящая богов. Пер.с фр. / С. Московичи. М.: Центр психологии и психотерапии. Изд-во «КСП+». 1998.

Lavrov Igor,

Candidate of philosophical sciences, associate professor,
Department of Economic Theory and Economic Policy,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russia.

Lavrova Maria,

Senior lecturer,
Department Accounting, analysis and auditing,
Higher School of Economics and Management,
South Ural State University (National Research University)
Chelyabinsk, Russia.

NATIONAL WEALTH AS THE SOURCE OF GROWTH IN PUBLIC AND PERSONAL WELFARE

Abstract:

The source of satisfaction of the diverse and ever-increasing needs of society and individuals is the national wealth, i.e. the national wealth. by its nature and purpose, national wealth is formed as a means of solving development problems, but in modern conditions of world economic inequality, complex and contradictory relations between its under-accumulation in the poor and over-accumulation in the small core of developed countries, between environmental constraints and socio-cultural, technological, and futurological risks of growth, wealth prevents the optimization of the welfare function and, instead of solving, it creates problems. The article deals with the conceptualization of the concept of wealth as an analytical tool for the dialectical resolution of

contradictions between the essence and the purpose of wealth. Economic, biosocial and socio-cultural conceptualization of the concept of wealth is a combination of schemes of purpose and essence of wealth, which is necessary for further study of the deontological basis of the modern economy in order to identify and critically analyze the causes of unfair relations and contradictions in the system of economic institutions.

Key words:

National wealth, social and personal well-being, conceptualization of the concept of wealth.

УДК 37.014.54

Намятова Людмила Евгеньевна,
кандидат экономических наук, доцент,
кафедра Защиты в чрезвычайных ситуациях,
Институт Фундаментального образования
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
Екатеринбург, Россия

ВЫСШАЯ ШКОЛА В XXI ВЕКЕ: СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Аннотация:

В статье рассматриваются вопросы, касающиеся состояния и развития высшей школы. Акцентируется внимание на проблемах, которые возникли в связи с присоединением России к Болонской декларации и сложившейся демографической ситуацией в стране. Охарактеризованы показатели развития высшей школы за последние годы. Приведены результаты рейтинга различных стран мира по уровню образования. Намечены меры по устранению недостатков в отечественной высшей школе.

Ключевые слова:

высшая школа, высшее образование, студент, бакалавр, специалист, магистр, преподаватель

Образовательная политика – важнейшая составляющая социальной политики государства. Ее реализация требует действенных мер государственного регулирования, согласованных действий государства и общества. Значительное место в образовательной политике занимает высшая школа.

Именно высшее образование является той сферой, где формируется основной ресурс будущего инновационного экономического развития – творческий потенциал человека. Исследователи считают [1], что главным условием и ресурсом новой индустриализации является человек – работник нового типа, который должен обладать триадой качеств:

- высокий профессионализм;
- способность работников участвовать в принятии стратегических и оперативных решений на предприятиях либо принимать решения на рабочем месте;
- высокая культура работника в трудовой и повседневной жизни.

Системе высшего образования, как и любой другой системе, присуща совокупность принципов. И действительно, в России сложились принципы, на которых традиционно строилась и развивалась система высшего образования и которые сегодня оказались под угрозой. Как считают Е. Анимича и А. Тертышный, к числу таких принципов относятся [2]:

- фундаментальность высшего образования – соединение процесса образования и научного знания, дающее понимание образованному человеку того факта, что мы живем по законам общества и природы, которые никому не дано игнорировать. Главная цель фундаментального образования – распространение научного знания как неотъемлемой составляющей мировой культуры. Фундаментализация образования позволяет специалистам самостоятельно находить и принимать ответственные решения в условиях риска и неопределенности, в случаях с новыми, весьма сложными природными и социальными явлениями;

– всеобщность – основополагающая нравственная норма отечественной высшей школы, означающая равный доступ и равные возможности получения образования любым гражданином страны независимо от его имущественного положения и сословного происхождения;

– государственность высшей школы – это ее предназначение обеспечивать страну нужными по количеству и должными по качеству кадрами высококвалифицированных специалистов. Разумеется, что только государство может обеспечить массовый доступ к высшему образованию, гарантировать возможность его получения своему гражданину. В России обеспечение качества образования по закону реализуется через аттестацию учебного заведения, а также через механизмы аккредитации и лицензирования.

В настоящее время высшее образование находится в процессе трансформации, породившей ряд противоречий. Главные из них – рассогласование целей системы образования с новыми социально-экономическими задачами в жизни общества и государства, несбалансированность профессионально-квалификационной структуры выпускаемых бакалавров, специалистов, магистров учебными заведениями с потребностями предприятий различных видов экономической деятельности народного хозяйства.

Недостатки образовательной системы следующие [3]:

– консерватизм, поскольку система со значительным опозданием откликается на запросы общества. С одной стороны, это приводит к появлению «квалификационной пропасти» (недостаточное количество необходимых для общества специалистов), а с другой – есть риск выпуска студентов, которые могут пополнить ряды безработных из-за быстрого старения информации и натиска научно-технического прогресса;

– жесткая регламентация учебного процесса;

– слабо выраженная направленность на самообразование, не способствующая воспитанию мобильного члена общества, который в течение жизни может менять профиль деятельности;

– ориентация, главным образом, на среднего студента и отсутствие механизмов, способных выявлять и готовить высокоодаренных студентов.

А, как известно, образование выступает определяющим фактором технологического прорыва. Поэтому рынок труда предъявляет все более жесткие требования к уровню профессионализма потенциального работника. Стало очевидным, что в современных условиях выдвигается на первый план подготовка конкурентоспособного выпускника, а это означает, что образование должно ориентироваться на специализированную подготовку студентов, владеющих не только качественной теоретической, но и практической подготовкой, умеющих находить принципиально новые решения, быстро адаптироваться к изменяющейся среде.

Поэтому необходимо внедрить в учебный процесс вузов инновационные формы, методы и технологии обучения, обеспечивающие подготовку выпускников не только в основной сфере будущей деятельности, но и в смежных областях знаний. Кроме того, они должны предусматривать достаточное владение различными методами исследования – экономико-математического моделирования, технико-экономического и маркетингового обоснования разрабатываемых и внедряемых мероприятий.

«Образование», «развитие», «воспитание» и «здоровье» по отдельности в системе функционировать не могут. Они сосуществуют в целостном образовательном пространстве. Наряду с определяющими характеристиками (знания и умение в профессиональной сфере, психофизиологическая подготовленность, общественно-политические качества, высокая культура делового и личного общения), выпускники высшей школы должны иметь соответствующее физическое развитие как необходимое условие крепкого здоровья и высокого уровня работоспособности.

Правовая основа концепции обновления образования должна базироваться на важнейших нормативных документах: Федеральном законе «Об образовании в Российской

Федерации» и Национальной доктрине образования в Российской Федерации на период до 2025 года.

Наиболее значимые критерии нововведений в высшей школе [4]:

- наличие инновационной идеи, ее научная аргументация и обоснование путей реализации в учебном процессе;
- моделирование процесса взаимодействия преподавателей и студентов, работающих в инновационном режиме;
- выполнение определенных заданий с выходом на научно-исследовательский уровень;
- обновление содержания образования на основе междисциплинарной интеграционной системы;
- развитие способностей студентов в системе образования через создание научных объединений в структуре высшей школы;
- вхождение университета в мировое образовательное пространство через международное сотрудничество высших учебных заведений.

На практике преобразования столкнулись с серьезным противоречием между имеющейся потребностью в развитии инновационных процессов и готовностью преподавателей к их реализации. Опыт показывает, что внедрение инноваций в образовательный процесс требует нового научного педагогического мышления, определенной материально-технической базы, тщательной подготовки к занятиям преподавательского состава. Преподаватель высшей школы должен быть не только специалистом, обучающим студентов положениям своей дисциплины, но и ученым, преуспевающим в науке и успешно приобщающим к ней студентов.

В настоящее время лекция, как и ранее, продолжает оставаться ведущей формой организации учебного процесса в вузе. Лекция должна удовлетворять требованиям, основными из которых являются [5]:

- научность и информативность;
- доказательность и аргументированность;
- логичность и последовательность изложения материала той или иной темы каждой дисциплины;
- использование аудиовизуальных дидактических материалов и др.

В обучении должен преобладать стиль совместного творчества студента и преподавателя. Учебно-наглядные пособия и технические средства обучения должны применяться комплексно, что позволит активизировать мыслительную и познавательную деятельность студентов, более эффективно организовать их самостоятельную работу. Поиск и отбор талантливой молодежи, которая обнаруживает способности к научно-исследовательской деятельности, может послужить продолжением обучения ее в магистратуре, аспирантуре с последующим трудоустройством в научных учреждениях и вузах России. Студенты и сейчас демонстрируют свои достижения на научных конференциях различного уровня, конкурсах, олимпиадах как в вузе, так и в пределах страны и за рубежом.

В настоящее время проблемы развития высшего образования относятся к числу наиболее актуальных и практически значимых проблем российского общества.

Особое беспокойство вызывает наблюдающаяся в последние годы устойчивая тенденция снижения качества российского образования, проявляющаяся на всех его уровнях: в общеобразовательной и высшей школе, в системе подготовки научных кадров и др. Частично это связано с переходом на Болонскую систему (Россия в сентябре 2003 г. дала согласие о присоединении к Болонской декларации) – бакалавриат, когда сократились сроки обучения в высшей школе до четырех лет, включая выполнение выпускной квалификационной работы. Безусловно, это снизило количество времени, отведенного на каждую дисциплину. Кроме того, из учебных занятий были изъяты курсовые проекты,

курсовые работы, а также сокращено количество выполняемых домашних и контрольных работ.

Рассмотрим сложившееся положение в высшей школе за последние годы. Динамика показателей образовательных организаций представлена в табл. 1.

Анализ данных свидетельствует, что по сравнению с 2010/11 учебным годом в 2016/2017 году число организаций высшего образования сократилось на 297, или на 26,6 %; количество обучающихся уменьшилось на 2650,3 тыс. чел., или на 37,6 %. Число студентов на 10000 человек населения составило лишь 60,8 % от базового показателя. Причем, численность студентов, принятых в 2016 г. по сравнению с 2010 г., уменьшилась на 241,7 тыс. чел., или на 17,3 % от базовой величины, в том числе за счет числа поступивших в государственные и муниципальные и частные организации высшего образования снижение соответственно составило 157,3 и 84,4 тыс. чел., или на 11,3 и 6,0 %.

Таблица 1 - Динамика показателей образовательных организаций высшего образования в 2010/2011, 2014/2015–2016/2017 гг. (на начало года) [6]

Годы	Число организаций		Численность студентов		На 10000 чел. населения приходилось студентов	
	единиц	к 2010/11, %	тыс. чел.	к 2010/11, %	число студентов	к 2010/11, %
2010/11	1115	100,0	7049,8	100,0	493	100,0
2014/15	950	85,2	5209,0	73,9	356	72,2
2015/16	896	80,4	4766,5	67,6	325	65,9
2016/17	818	73,4	4399,5	62,4	300	60,8

Разумеется, отчасти на результаты столь значительного снижения поступивших в вузы оказала воздействие сложившаяся демографическая ситуация в стране.

Необходимо также рассмотреть структуру выпускников вузами страны по уровню полученных дипломов, которая представлена на рис. 1.

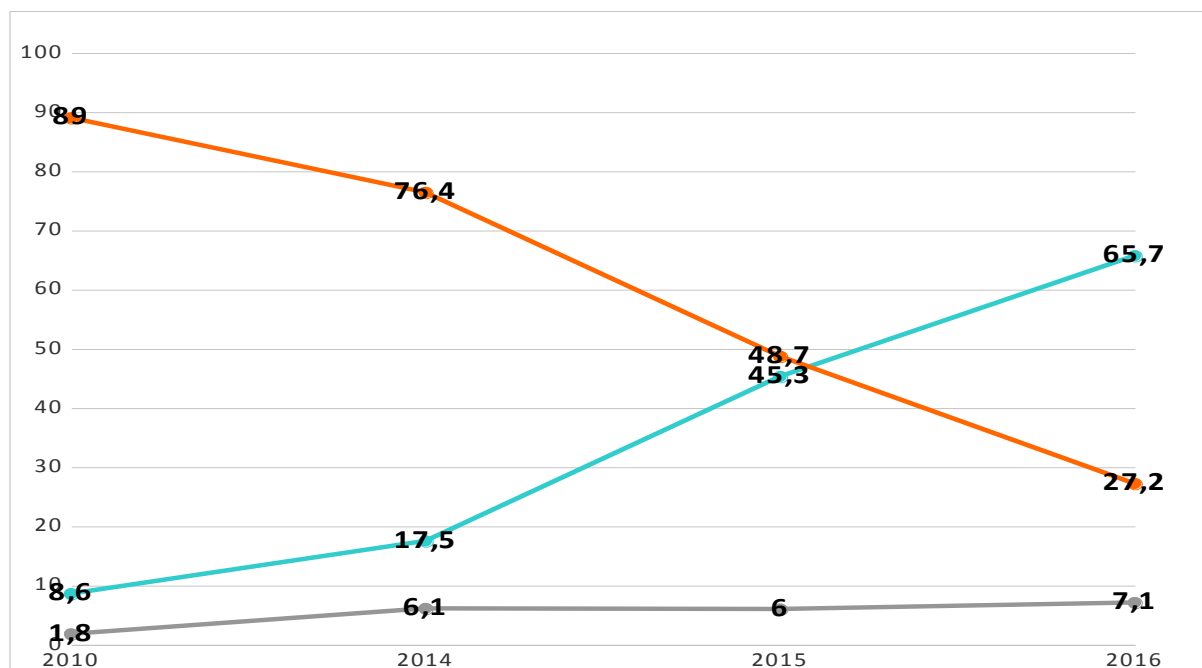


Рисунок 1 - Удельный вес выпускников вузами страны по уровню полученных дипломов, % [6]

Как видно из представленных данных, в 2016 г. удельный вес бакалавров и магистров по сравнению с 2010 г. увеличился соответственно на 57,1 и 5,3 п. п., а специалистов сократился на 61,8 п.п. Создается впечатление, что совсем скоро Россию наводнит «серая» масса. И как решать проблемы, связанные с осуществлением неоиндустриальной модернизации отечественной экономики при таком уровне образования, вопрос пока остается открытым.

Если в СССР все студенты учились в высших учебных заведениях бесплатно, то в современных условиях в России учатся за счет бюджетных ассигнований менее 50 % студентов. Между тем, во Франции бесплатно учатся более 80 % , в Германии – более 90 % студентов [7].

Доля численности студентов, приема на обучение и выпуска бакалавров, специалистов и магистров государственными и муниципальными организациями высшего образования за счет бюджетных ассигнований в 2010, 2014–2016 гг. приведена в табл. 2.

Поэтому значительная часть современных студентов уже совмещают очное обучение с работой. Это вызвано необходимостью получить определенный опыт работы и возможностью оплаты услуг, предоставляемых вузом.

Если в 2010/11 учебном году в российских вузах обучалось 153,8 тыс. иностранных студентов, то в 2016/17 учебном году – 244, 0 тыс., т.е. прирост составил 90,2 тыс. чел., или 58,6 %. Так, в 2016/17 учебном году в структуре обучающихся главная доля приходилась на студентов из стран СНГ, Балтии и Грузии 76,6 %, Азии – 15,4 и Африки – 5,2 %.

Таблица 2 - Доля численности студентов, приема на обучение и выпуска за счет бюджетных ассигнований в 2010, 2014–2016 гг., % [6]

	2010	2014	2015	2016
Численность студентов (на начало года)	44,8	46,8	47,4	49,1
Принято студентов	43,4	47,6	49,6	49,8
Выпущено специалистов	46,4	44,4	48,2	44,5

Остается еще вопрос, который обсуждается, но пока нет никаких решений. Это вопрос о приеме поступающих в вузы, основанном на ЕГЭ. Как считает Л. Гребнев [8], ЕГЭ – не шаг вперед, а много шагов назад. Другой ученый С. Карпов [9] пишет, что «единый госэкзамен не применим в качестве единственного и главного критерия отбора в вузы. Общение преподавателей с абитуриентами позволяет более глубоко, нежели тесты и анкетные данные ЕГЭ проверить способности и степень подготовки поступающих. Альтернативой ЕГЭ являются и объективные конкурсные экзамены (с высокой долей письменных испытаний), и олимпиады». Практика показывает, что определенная часть студентов при существующей системе отбора в вузы через некоторое время отчисляется из-за слабой подготовки в школе. Аналогичная ситуация имеет место и в других странах. Например, во Франции три студента из 10 покидают университеты после первого года обучения [10].

Определенный интерес представляют данные сопоставлений по уровню образования в разных странах мира [11]. Так, по состоянию на 25.08.2018 Россия заняла 34-е место (индекс 0,816), Австралия – 1-е место (индекс 0,939), Дания – 2-е место (индекс 0,923), Новая Зеландия – 3-е место (индекс 0,917), Германия – 5-е место (индекс 0,914), США – 8-е место (индекс 0,900)⁴².

Приведенные индексы свидетельствуют о том, что предстоит большая работа по развитию и совершенствованию образования.

⁴² Данный индекс измеряет достижения страны с точки зрения достигнутого уровня образования ее населением по двум основным показателям: индекс грамотности взрослого населения (2/3 веса) и индекс совокупной доли учащихся, получающих начальное, среднее и высшее образование (1/3 веса).

Предыдущий материал касался обучения в вузах с получением дипломов магистров, специалистов и бакалавров.

Рассмотрим положение с подготовкой кадров высшей квалификации по программам подготовки научно-педагогических кадров в образовательных организациях высшего образования, организациях дополнительного профессионального образования и научных организациях.

Динамика основных показателей деятельности аспирантуры и докторантуры за период 2010, 2014–2016 гг. приведена в табл. 3.

Таблица 3 - Динамика показателей деятельности аспирантуры и докторантуры, числитель (текущий показатель)/ знаменатель (% к 2010 г.) [6]

Годы	Число организаций ведущих подготовку, единиц / %	Численность, чел. / %	Прием, чел. / %	Выпуск, чел. / %	в том числе с защитой диссертации, чел. / %
Аспирантура					
2010	1568 / 100	157437 / 100	54558 / 100	33763 / 100	9611 / 100
2014	1519 / 96,9	119868 / 76,1	32981 / 60,4	28273 / 83,7	5189 / 54,0
2015	1446 / 92,2	109936 / 69,8	31647 / 58,0	25826 / 76,5	4651 / 48,4
2016	1359 / 86,7	98352 / 62,5	26421 / 48,4	25992 / 77,0	3730 / 38,8
Докторантура					
2010	602 / 100	4418 / 100	1650 / 100	1259 / 100	336 / 100
2014	478 / 79,4	3204 / 72,5	166 / 10,1	1359 / 107,9	231 / 68,7
2015	437 / 72,6	2007 / 45,4	419 / 25,4	1386 / 110,1	191 / 56,8
2016	385 / 64,0	921 / 20,8	397 / 24,1	1346 / 106,9	151 / 44,9

Анализ данных показывает, что ситуация с подготовкой кандидатов и докторов наук в последние годы ухудшилась. С каждым годом уменьшается число организаций, занимающихся подготовкой кадров высшей квалификации. Так, число организаций по подготовке к защите и получению ученой степени кандидата и доктора наук в 2016 г. составило соответственно 1359 и 385, или 86,7 и 64,0 % по сравнению с 2010 г. На столь значительное уменьшение числа организаций оказал влияние снизившийся интерес специалистов и магистров к поступлению в аспирантуру, а кандидатов наук – в докторантуру. Подтверждением тому является снижение численности обучающихся в аспирантуре и докторантуре за тот же период соответственно на 37,5 и 79,2 %. Кроме того, если в 2010 г. из числа окончивших аспирантуру 28,5 % покинули стены образовательного учреждения с защитой диссертации, то в 2016 г. – только 14,4 %. Аналогичная ситуация имела место и с защитой докторских диссертаций – 26,7 и 11,2 % соответственно.

В вузах страны сосредоточен значительный интеллектуальный потенциал. Способности, талант преподавателей высшей школы – это национальное богатство, однако демографическая ситуация в стране и переход на Болонскую систему – бакалавриат повлек за собой сокращение штата преподавателей. Так, численность профессорско-преподавательского персонала в 2016/17 учебном году сократилась на 95,8 тыс. чел. и составила 73,1 % к уровню 2010/11 учебного года. Кроме того, как отмечает Н. Плотников [12], заработная плата в системе высшего образования не может конкурировать с зарплатами в ряде отраслей экономики, а потому высококвалифицированный специалист не может быть заинтересован в преподавательской деятельности как в основной работе. Такой специалист покидает стены университета.

Для устранения недостатков в высшей школе, необходимо:

- пересмотреть критерии отбора абитуриентов в вузы;

- увеличить финансирование вузов не только за счет бюджетных ассигнований, но и за счет внебюджетных фондов;
 - совершенствовать работу преподавателей высшей школы с ориентацией на научные исследования;
 - поднять престиж профессорско-преподавательского состава путем повышения оплаты его труда;
 - создать механизм трехстороннего соглашения по подготовке выпускников высшей школы между государством, бизнесом и студентом;
 - расширить участие России в образовательном пространстве в глобальном масштабе.
- Нелишне вспомнить высказывание Г. Цаголова: «А, как известно: в того, кто стреляет в знание или в свое прошлое из пистолета, будущее выстреливает из пушки» [13].

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Букреев В. В., Рудык Э. Н. Кадровое обеспечение реиндустриализации: роль российского профессионального образования // Экономическое возрождение России. 2017. № 3 (53). С. 123–132.
2. Анимица Е. Г., Тертышный А. Т. Высшая школа современной России: тенденции и стратегия развития. Материалы Всероссийской научно-практической конференции (с международным участием) «Проблемы модернизации высшего экономического образования в России». Екатеринбург : УрГЭУ, 2003. С. 3–12.
3. Намятова Л. Е. Высшая школа в XXI веке. Материалы Всероссийской научно-практической конференции: «Россия: прошлое, настоящее, перспективы развития». Екатеринбург : УГТУ – УПИ, 2007. С. 15–18.
4. Намятова Л. Е. Проблемы высшей школы и меры по их устранению в XXI веке // Теория и практика мировой науки. 2017. № 2. С. 26–30.
5. Намятова Л. Е. Использование статистического материала в преподавании экономической теории. Екатеринбург : УГТУ – УПИ, 2001. 16 с.
6. Российский статистический ежегодник. 2017: стат. сб. / Росстат. М., 2017. 686 с.
7. Смолин О. Н. Образование и глобальный контекст российской модернизации // Экономическое возрождение России. 2016. № 2. С. 59–64.
8. Гребнев Л. Образование: услуга или жизнь // Вопросы экономики. 2005. № 3. С. 20–40.
9. Карпов С. Грядущая образовательная реформа: рыночные критерии неполны и опасны // Российский экономический журнал. 2005. № 5–6. С. 58–64.
10. Стрельцова Я. Высшая школа во Франции: проблемы и тенденции // Мировая экономика и международные отношения. 2015. № 5. С. 52–64.
11. Рейтинг стран мира по уровню образования. Гуманитарная энциклопедия [Электронный ресурс] // Центр гуманитарных технологий. 2006–2018 (последняя редакция 25.08.2018). URL: <http://gtmarket.ru/ratings/education-index/education-index-info> (дата обращения 09.11.2018).
12. Плотников И. В. Проблемы оценки эффективности учебных заведений высшего профессионального образования в Российской Федерации на современном этапе // Экономическое возрождение России. 2015. № 3. С. 106–110.
13. Цаголов Г. Н. Что мешает построению нового индустриального общества? // Экономическое возрождение России. 2016. № 4 (50). С. 27–29.

Namiatova Lyudmila,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

Department of protection in emergency situations,

Institute of Fundamental Education,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

HIGHER SCHOOL IN THE XXI CENTURY: STATE, PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

Abstract:

The article deals with issues related to the state and development of higher education. Attention is focused on the problems that have arisen in connection with the accession of Russia to the Bologna Declaration and the current demographic situation in the country. The indicators of development of higher education in recent years are characterized. The results of the ranking of different countries in terms of education. Measures are planned to eliminate shortcomings in the national higher school.

Key words:

higher school, higher education, student, bachelor, specialist, master, teacher

УДК 332.02

Потапцева Екатерина Викторовна,
кандидат экономических наук, доцент,
кафедра экономики предприятий,
Институт экономики,
ФГБОУ ВО Уральский государственный экономический университет
Екатеринбург, Россия

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ: КАК ИЗМЕРИТЬ ЭФФЕКТ?

Аннотация:

В аграрном секторе Свердловской области наблюдается рост государственной поддержки при одновременном увеличении объемов сельскохозяйственной продукции, полученной на территории области. При этом сокращается количество сельскохозяйственных организаций и снижается их рентабельность. В статье представлены результаты исследования сравнительной эффективности государственной поддержки АПК (на примере Свердловской области). Выявлено, что государственная поддержка имеет четко выраженную сезонность: основные поступления приходятся на четвертый квартал. Не смотря на государственную поддержку оборот сельскохозяйственных организаций в 5 раз ниже, чем в среднем по предприятиям области. Полученные результаты свидетельствуют о том, что отдача сельскохозяйственной продукции на рубль государственной поддержки снижается: если в 2014 году 1 рубль государственной поддержки приходилось 13,57 руб. продукции сельского хозяйства, произведенной всеми категориями хозяйств в Свердловской области, то в 2017 году только 8,36 руб.

Ключевые слова:

Сельское хозяйство, аграрный комплекс, государственная поддержка, субсидии, АПК

Сегодня аграрный сектор России - это одна из немногих отраслей экономики, которая демонстрирует рост. Часто одной из причин, вследствие которой происходит рост объемов производства продукции сельского хозяйства в стране, называют бюджетную поддержку со стороны государства. Тем самым обосновывается эффективность аграрной политики страны. Однако встает вопрос о том, насколько эффективным является государственная поддержка производителей сельскохозяйственной продукции [1]. Задача расчета социально-экономического эффекта бюджетной поддержки представляется весьма сложной. Основные подходы к оценке эффективности бюджетной поддержки описаны в работе [1]:

а) выход валовой продукции на 1 рубль поддержки (величина прибыли (или добавленной стоимости) на рубль поддержки);

б) результаты развития сельского хозяйства региона - некоторый совокупный показатель Р.

Тогда P_0 - результат развития сельского хозяйства региона без бюджетной поддержки;
 P_1 - результат, достигнутый с помощью поддержки, но при прочих равных факторах,
Предполагается, что если $P_1 > P_0$, то эти результаты «в каком-то смысле лучше»ю.

Анализ государственной поддержки АПК Свердловской области свидетельствует о том, что наблюдается существенный рост объемов государственной поддержки аграрного

сектора Свердловской области: так, в 2017 году по отношению к 2014 государственная поддержка увеличилась более чем в 2 раза (рис. 1).

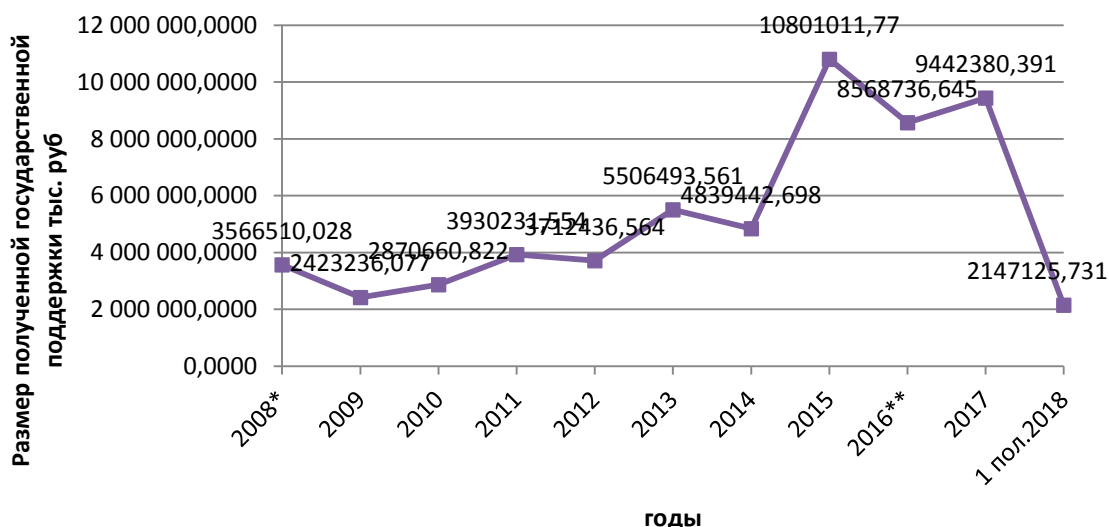


Рисунок 1 - Динамика субсидирования сельского хозяйства Свердловской области в 2008-1 полугодие 2018 гг.

Примечание: * в 2008 году была поддержка из местного бюджета (составляла 0,25% от общей)

**на сайте Министерства агропромышленного комплекса и продовольствия Свердловской области на дату 01.07.2016г. в «Реестре юридических и физических лиц, получивших государственную поддержку из федерального и областного бюджетов» приведены данные за 01.07.2017г. [<https://mexso.midural.ru/article/show/id/1105>]

Составлено автором по [2, 3]

Согласно данным рис. 1, пик субсидирования аграрного сектора области пришелся на 2015 год. Если сравнить два «посткризисных» года – 2009 и 2015 гг., то поддержка в 2015 году в 4,5 раза больше, чем было выделено субсидий АПК в 2009 году. Ниже проанализированы источники государственной поддержки аграрного сектора Свердловской области: федеральный и региональный бюджеты (рис. 2).



Рисунок 2 - Динамика субсидирования сельскохозяйственных производителей Свердловской области поквартально в 2015-2018 гг.

Примечание: *на сайте Министерства агропромышленного комплекса и продовольствия Свердловской области на дату 01.07.2016г. в «Реестре юридических и физических лиц, получивших государственную поддержку из федерального и областного бюджетов» приведены данные за 01.07.2017г. [<https://mexso.midural.ru/article/show/id/1105>]

** приведены суммарные субсидии федерального и областного бюджетов

Составлено автором по [2]

Наибольший объем субсидий в аграрный сектор Свердловской области регулярно приходится на четвертый квартал года, наименьшие субсидии наблюдаются в первом квартале года, что свидетельствует о наличии «сезонности» в выделении государственных средств. При этом размер областной поддержки превышает федеральные субсидии на протяжении всего исследуемого периода (исключение составляет 2017 год).

Интересно, что расходы областного бюджета на поддержку аграрного сектора практически не зависят от аграрного потенциала муниципального образования. Таким образом, государство стремится подменить собой рыночные институты, вместо того, чтобы способствовать их развитию. Как показывают данные, количество сельскохозяйственных организаций в Свердловской области за последние годы существенно сократилось, не смотря на выросшую государственную поддержку сектора. Исходные данные о количестве организаций сельского хозяйства в Свердловской области представлены в таблице 1.

Удельный вес сельскохозяйственных организаций за период с 2011 по 2016 гг. составлял не менее 5% от общего количества организаций области, тогда как их оборот не превышал 1,25% общего оборота юридических лиц Свердловской области.

Несмотря на рост среднего оборота сельскохозяйственной организации за 2011-2016 гг. в 1,97 раза, он остается почти в 5 раз ниже, чем средний оборот всех организаций Свердловской области (2017 г.) притом, что в 2011 году разрыв между оборотом одной аграрной организации и средним оборотом компаний составлял 6,2 раза. Таким образом, темпы роста оборота сельскохозяйственных организаций существенно отстают от аналогичной динамики организаций всех видов экономической деятельности Свердловской области (рис. 2). И это происходит на фоне существенной государственной поддержки АПК области.

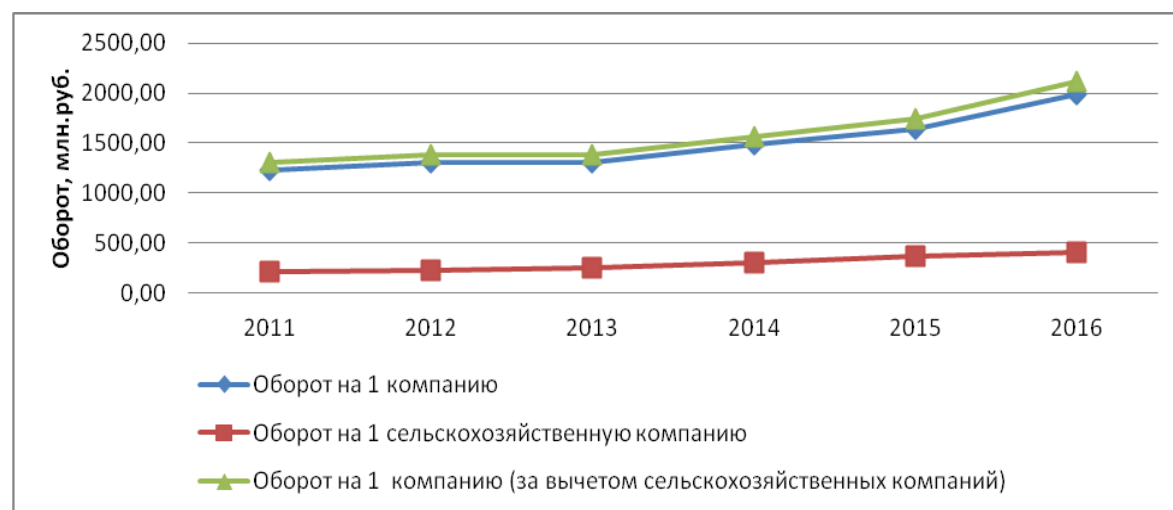


Рисунок 2 - Сравнительный анализ среднего оборота сельскохозяйственных организаций Свердловской области (2011-2016 гг.)

Составлено автором по [3]

Однако и убыточных организаций в агропромышленном комплексе достаточно много, даже не смотря на то, что с 2013 года наблюдается сокращение количества убыточных

организаций в Свердловской области (рис. 3) при одновременном общем сокращении сельскохозяйственных организаций в этом секторе.

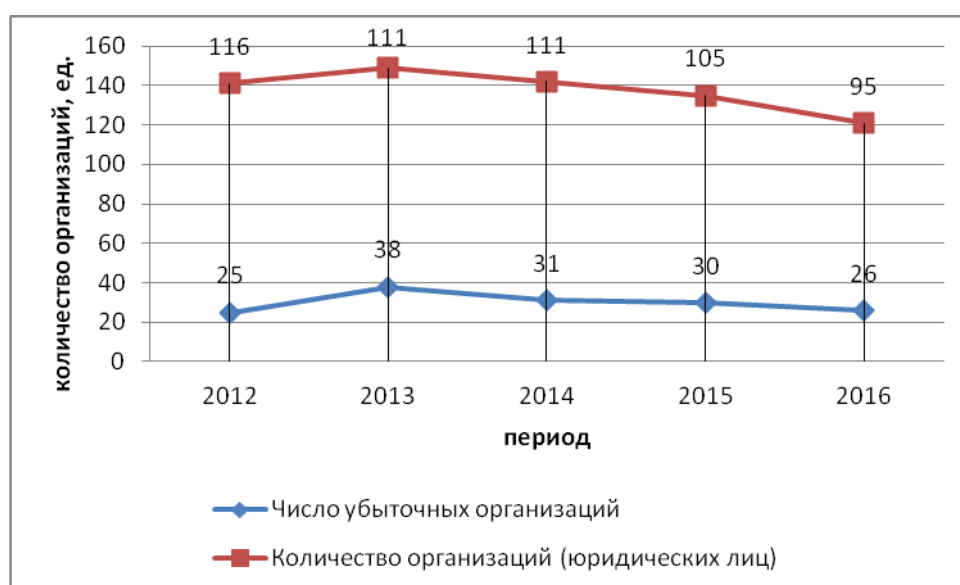


Рисунок 3 - Соотношение количества организаций и убыточных организаций в АПК Свердловской области

Составлено автором по [3]

Очевидно, что за период 2011-2015гг произошел рост государственной поддержки в расчете (при одновременном сокращении сельскохозяйственных организаций) на 1 компанию аграрного сектора (табл. 2).

Таблица 2 - Субсидии на 1 сельскохозяйственную компанию в Свердловской области и на руб. оборота в среднем

	2011	2012	2013	2014	2015
Субсидии, тыс. руб.	3 930 231,55	3 712 436,56	5 506 493,56	4 839 442,70	10 801 011,77
Субсидии на 1 сельскохозяйственную организацию, тыс.руб.	32 481,25	32 003,76	49 608,05	43 598,58	102 866,78
Субсидии на 1 тыс. руб. оборота сельскохозяйственной компании, руб.	155,34	138,52	198,81	143,45	281,16

Составлено автором по [2, 3]

В 2015 году на 1 тыс. оборота компании приходится 281 руб. субсидий. За пять лет рост составил 1,8 раза. Это свидетельствует о высокой степени государственной поддержки. При этом интересно, соответствовал ли темп роста объема сельскохозяйственной продукции в области темпам роста государственной поддержки аграрного сектора. Сравним динамику «выхода» сельскохозяйственной продукции на рубль государственной поддержки за период с 2013 по 2017гг. (рис. 4).

Таблица 1 - Количество организаций (юридических лиц) в аграрном секторе по Свердловской области, ед.

	2011		2012		2013		2014		2015		2016	
	Количество организаций (юридических лиц), ед.	Оборот, млн. руб.	Количество организаций (юридических лиц), ед.	Оборот, млн. руб.	Количество организаций (юридических лиц), ед.	Оборот, млн. руб.	Количество организаций (юридических лиц), ед.	Оборот, млн. руб.	Количество организаций (юридических лиц), ед.	Оборот, млн. руб.	Количество организаций (юридических лиц), ед.	Оборот, млн. руб.
Всего организаций	2010	2477918,9	2064	2699434,2	2147	2817399,3	2044	3028912,6	1923	3160106,3	1572	3133417
В том числе по виду деятельности «Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство»	121	25300,7	116	26799,9	111	27696,6	111	33737,1	105	38416	95	39185,4
Удельный вес сельскохозяйственных организаций, %	6,02	1,02	5,62	0,99	5,17	0,98	5,43	1,11	5,46	1,22	6,04	1,25

Составлено автором по [3]

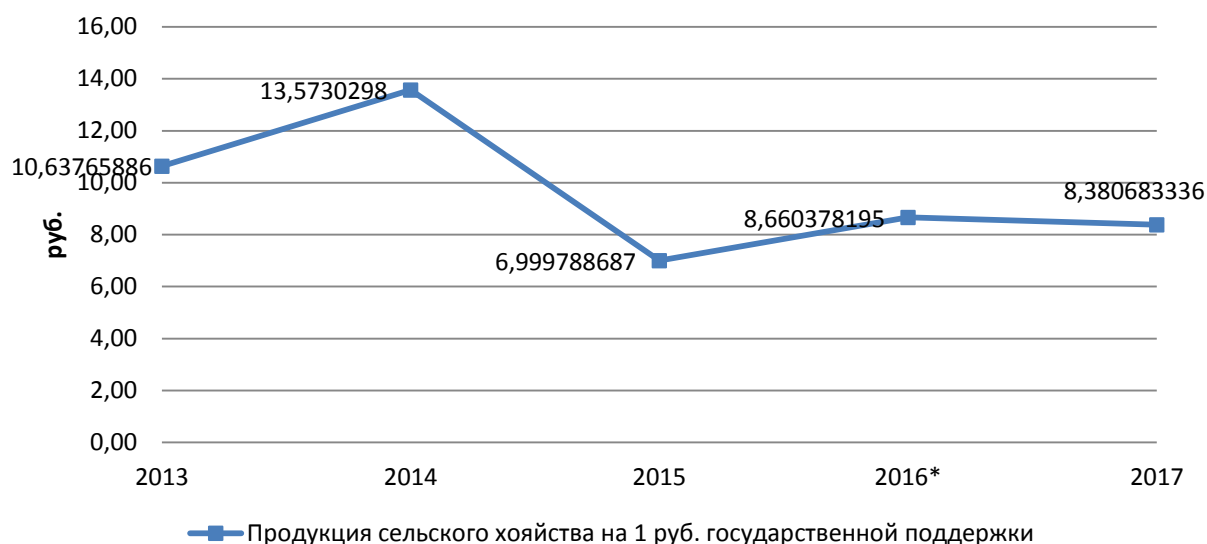


Рисунок 4 - Динамика продукции сельского хозяйства на 1 руб. государственной поддержки в Свердловской области

Примечание: *на сайте Министерства агропромышленного комплекса и продовольствия Свердловской области на дату 01.07.2016г. в «Реестре юридических и физических лиц, получивших государственную поддержку из федерального и областного бюджетов» приведены данные за 01.07.2017г. [2]

Составлено автором по [2, 3]

Полученные данные свидетельствуют, начиная с 2014 года, о снижающейся отдаче сельскохозяйственной продукции, произведенной в Свердловской области всеми категориями хозяйств на рубль государственной поддержки АПК, а значит и о низкой ее эффективности.

Таким образом, проблема оценки эффективности бюджетных трат в сфере АПК является актуальной исследовательской задачей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Эпштейн Д.Б., Никифорова Е.О. Проблема оценки социально-экономической эффективности бюджетной поддержки сельского хозяйства // Никоновские чтения. 2009. № 14. С. 327-328.
2. Министерство агропромышленного комплекса и продовольствия Свердловской области // <https://mexso.midural.ru/article/show/id/1105>
3. Данные по сельскому хозяйству Свердловской области Управления Федеральной службы государственной статистики по Свердловской области и Курганской области // http://sverdl.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/sverdl/ru/statistics/sverdlStat/enterprises/agriculture

Potaptsева Ekaterina,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

Department of Enterprise economics,

Institute of Economics,

Ural State University of Economics

Yekaterinburg, Russian Federation

GOVERNMENT SUPPORT OF THE AGRICULTURAL ORGANIZATIONS OF SVERDLOVSK REGION: HOW TO MEASURE THE EFFECT?

Abstract:

In the agricultural sector of the Sverdlovsk region there is an increase in state support while increasing the volume of agricultural products obtained in the region. This reduces

the number of agricultural organizations and their profitability. The article presents the results of a study of the comparative effectiveness of state support for agriculture (on the example of the Sverdlovsk region). The results show that the return of agricultural products to the ruble of state support is reduced.

Keyword:

Agriculture, agricultural complex, state support, subsidies, efficiency

Стремоусова Елена Геннадьевна,
кандидат Экономических наук, доцент,
кафедра экономической теории и экономической политики,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ РИСКИ ИНДУСТРИИ 4.0

Аннотация:

Новая научно-техническая революция подвела человечество к переходу на новое качество жизни. Однако не каждое государство или корпорация готовы к переходу на новые технологии, а новые ресурсы, поскольку этот процесс наукоемкий, затратный и имеет тенденцию к длительным срокам окупаемости. При этом все понимают, что те государства и корпорации, которые сделают переход на новые современные технологии и ресурсы, обеспечат себе конкурентное преимущество в долгосрочной перспективе. В настоящее время исследователи строят прогнозы в отношении перспектив перехода национальных экономик на новый технико-технологический уклад и в меньшей степени затрагивают вопросы возможных изменений в социально-экономических моделях национальных экономик и на мировом уровне. В представленной работе автор поставили перед собой цель выявить основные социально-экономические риски перехода национальной экономики на новый технико-технологический уклад. Автор провела собственные исследования и сравнила полученные результаты с результатами исследований ведущих мировых университетов и лабораторий. В статье представлены некоторые результаты анализа перспектив перехода национальных экономик на новый технико-технологический уклад и социально-экономические риски исследуемого процесса, а также предложены к рассмотрению пути снижения влияния части негативных последствий, сопровождающих процесс перехода развитых экономик на шестой технологический уклад.

Ключевые слова: социально-экономические риски, занятость населения, безработица, уровень, экономическая модель, индустрия 4.0, шестой технологический уклад

Введение

В настоящее время в научной и политической среде активно обсуждаются возможности и перспективы развития национальных экономик, связанные с переходом на 6-ой технико-технологический уклад, под влиянием новой научно-технической революции – индустрии 4,0 и созданием новой экономической модели.

Новая научно-техническая революция представлена конвергенцией нано-, био-, инфо- и когнитивной технологиями (сокращенно NBIC).

Индустрия 4.0 — чаще всего характеризуется как новая форма организации производства, ориентированная развитие цифровой экономики («Интернет вещей»), в которой предметы быта, от транспорта до выключателей электросети, и заказ услуг будут подключены к Интернету. То есть, развивается процесс роботизации производства, сопровождающийся заменой живого труда на овеществленный.

Наиболее известные и обсуждаемые в разных странах исследования возможностей и перспектив перехода человечества на новый технико-технологический уклад отражены в

работах таких авторов, как: швейцарского экономиста, профессора **Клауса Мартина Шваба**, венесуэльской учёной **Карлоты Перес**, индийского экономиста Коимбатура Кришнарао Прахалада, и других. Исследования данных авторов в разной степени затрагивают вопросы влияния новой научно-промышленной революции, на социально-экономические процессы общества.

Безусловно, процессы, представленные «индустрией 4.0» решают многие бытовые проблемы, экономят время и силы человека, т.е. повышают уровень качества жизни.

С другой стороны, возникает вопросы:

- смогут ли все страны перейти на новый технологический уклад и новую модель экономики «индустрия 4.0»?
- на что будет потрачено высвободившееся время Человечества?
- чем занять освободившуюся от выполнения работы часть Человечества?
- и, учитывая тот факт, что для большинства людей, работа является единственным источником дохода, то возникает вопрос: что заменит безработному человеку такой источник дохода, как труд?

В своих оценках и прогнозах экономисты разделились на две группы. Одни исследователи считают, что роботизация производства приведет к сокращению занятости населения, другие исследователи считают, что произойдет перераспределение между сферой производства и услуг, которое приведет к исчезновению ряда профессий, но взамен увеличится спрос на другие профессии, связанные с обслуживанием новой экономики, основанной на роботизации и цифровизации процессов.

1. Подходы к оценке возможности национальных экономик к переходу на новую модель «индустрия 4.0»

Одним из видов экономико-социальных рисков «индустрии 4.0» является риск отсутствия экономических и политических возможностей национальной экономики своевременно перейти на новые технологии и материалы. Тогда существует риск для национальной экономики, представленный теорией Райнерта – Ванека «богатые богатеют, бедные беднеют».

Так как, согласно теории Эрика С. Райнерта и Ярослава Ванека - когда в свободные торговые отношения вступают страны, стоящие на разных этапах экономического развития, то более развитая страна усиливает специализацию на наукоемких отраслях, тех, в которых страна обладает сравнительным преимуществом, а в менее развитой стране эти же отрасли будут деградировать, а специализация останется на примитивных производствах - добыча сырья, сельское хозяйство т.п., при этом наукоемкий сектор в менее развитой стране исчезает. Таким образом, развитая страна начинает развивать отрасли с возрастающей отдачей, а неразвитая — с убывающей. А значит первая будет богатеть, а вторая — беднеть [Эрик С. Райнерт, 2].

Следовательно, перевод производства на новый технико-технологический уклад смогут осуществить лишь промышленно-развитые страны, представленные, как правило, крупными конкурентоспособными на международном рынке транснациональными компаниями или компаниями с государственно-частной собственностью.

Вместе с тем, не все государства и корпорации готовы осуществить переход на новые технологии, новое сырье и материалы. Это процесс наукоемкий, дорогостоящий и не всегда быстро окупаются затраты.

Некоторые подходы к оценке перспективы создания экономики «индустрия 4,0» обобщены в таблице 1. В таблице были обобщены данные тех стран, которые имеют большую численность населения, занимают ведущие позиции в рейтингах по наличию природных ресурсов, использованию наукоемких технологий, в ряде случаев приоритетным являлся высокий уровень качества жизни населения.

Таблица 1 - Сопоставительный анализ возможностей национальных экономик

к переходу на новый технико-технологический уклад

государство	Численность населения		ВВП на душу населения 2017*		рейтинг рейтинг уровень жизни, 2017 г.**	Уровень безработицы*	Уровень инноваций, %***	Рейтинг стран по уровню прямых иностранных инвестиций ***
	Рейтинг	млн. чел.	рейтинг	€				
Китай	1	1 379	71	8833	51	4,7	52,54	1
Индия	2	1 282	142	1852	106	3,5	35,47	15
США	3	326	7	58952	11	4,4	61,40	2
Индонезия	4	269	114	3905	69	4,3	30,10	16
Пакистан	5	212	134	5385	132	4,0	23,80	82
Бразилия	6	209	77	7495	45	12,9	46,40	Нет данных
Нигерия	7	199	121	3291	109	7,0	23,72	105
Бангладеш	8	167	148	1512	103	4,4	21,92	79
Россия	9	142	72	8664	61	5,2	38,76	4
Япония	10	126	25	35794	21	2,8	54,72	44
Германия	16	80	19	44184	14	3,7	58,39	8
Франция	22	67	23	39673	20	9,7	54,18	37
Нидерланды	76	17	14	46594	9	4,9	65,36	13
Швеция	87	10	11	52109	4	6,8	63,82	193
Швейцария	97	8	2	79348	2	4,8	67,69	196
Норвегия	117	5	3	72046	1	4,2	53,14	56

Source:

* <http://www.econominews.ru/mirovaja-jekonomika/462-vvp-na-dushu-naselenija-stran-mira-2017-tablica.html>** <http://investorschool.ru/rejting-stran-po-vvp-na-dushu-naseleniya-2017>

*** Данные Всемирного банка:

<https://data.worldbank.org/indicator/TX.VAL.TECH.CD?end=2015&start>

**** NSEAD, WIPO, Cornell University: The Global Innovation Index 2017

Однако, представленные в таблице 1 данные можно использовать как аргумент, лишь с учетом того, что:

- уровень инновационной активности исследовался не для всех предприятий национальной экономики, а лишь для доминирующих промышленных отраслей;
- не исследовалась доля предприятий, принадлежащих транснациональным компаниям;
- на учитывался уровень конкурентоспособности производимой продукции на внутреннем и международном рынках.

Некоторые эксперты, приходят к выводу о том, что наибольший уровень инновационной активности, использование нано-материалов и технологий, создание продукта для цифровых технологий применяется в отраслях военно-промышленного комплекса. И, может быть к сожалению, те государства, которые активно развивают новые виды вооружения имеют больше шансов перейти на новый технологический уклад.

Вместе с тем, высоки шансы перехода на новый технологический уклад и для производства мирной продукции, но при условии конкурентного преимущества на крупных международных рынках, в противном случае капиталовложения могут быть не окупаемы.

Есть также социально значимые отрасли экономики, которые необходимо переводить на новые материалы и технологии с разной долей финансирования из государственного бюджета, для обеспечения высокого уровня качества жизни населения. Это такие отрасли, как: медицина, образование, гостиничный сервис и туризм, а также организации, обеспечивающие безопасность жизнедеятельности людей.

При этом, все осознают, что те государства и корпорации, который совершат переход на новые современные технологии и сырье, обеспечат себе на длительный период преимущество на любом рынке – на мировом, отраслевом, региональном и т.п.

По мнению большинства экспертов, в ближайшее время перевод производства на шестой технологический уклад смогут осуществить такие страны как США, Китай, Япония, Германия, Франция, Великобритания и ряд других, преимущественно Европейских стран, так как их экономику формируют крупнейшие в мире Транснациональные компании.

2. Влияние процессов «индустрия4.0» на основные социально-экономические процессы

Принимая во внимание, что процесс перехода ряда экономик на новый технологический уклад объективен и он уже начался, необходимо рассмотреть не только расширение возможностей для комфортной жизнедеятельности человека, но и некоторые экономические и социальные риски, а также предусмотреть механизм их минимизации. Например, переход на новые технологии, ориентированные на сокращение живого труда, коренным образом изменит существующий тип и формы производства, характер и содержание труда, виды и формы занятости. Одним из видов экстерналий эффекта масштаба, сопровождающего новый технологический уклад, может стать сокращение живого труда, в условиях роста численности населения. Следовательно, возникнет проблема занятости населения и его материального обеспечения. Переориентация населения из производственного сектора экономики в сферу услуг не сможет полностью решить проблему безработицы, хотя бы потому, что безлюдное производство (роботизация) затронет и эту сферу.

В докладе Klaus Schwab на World Economic Forum, January 2017, утверждал, что 4 промышленная революция кардинально изменит всю мировую экономику. С этим трудно не согласиться. Эти изменения коснутся всех сфер жизнедеятельности человека. Вместе с тем, в экономической теории есть основные категории, которые влияют и объясняют многие процессы и явления. Одними из таких категорий являются занятость населения и качество жизнедеятельности. Klaus Schwab прогнозирует, что в результате перехода на новый технологический уклад продолжительность жизни увеличится и население к 2050 году может достичь 9 миллиардов человек. Это обуславливает рост потребительского спроса. Однако, чтобы был спрос, необходимым условием является платежеспособность человека, которая для большинства населения обеспечивается работой по найму. Несмотря на то, что Klaus Schwab, предполагает незначительный спад занятости населения на первом этапе нового

технологического уклада, он также с осторожностью подходит к возможности реализации опасений Джона Майнарда Кейнеса о широкой технологической безработице. [Klaus Schwab, 3, 4]. В докладе были приведены результаты исследований экономиста Карла Бенедикта Фрея (Фрей) и эксперта по компьютерному обучению Майкла Осборна, которые определили влияние автоматизации и цифровой технологии на уровень безработицы для 720 профессий и пришли к выводу о том, что в США 47 % рабочих мест, преимущественно служащих и специалистов среднего звена, будет автоматизировано. [Klaus Schwab, 3; Benedikt Frey and Michael A. Osborne, 6].

Однако данные исследования были сделаны для государства – США, наиболее подготовленного к переводу производства на новый технологический уклад.

Был проведен эконометрический расчет по определению уровня занятости населения для стран, в определенной степени готовых к внедрению достижений 4 промышленной революции, но не являющихся мировыми лидерами по численности населения и уровню ВВП. Для анализа использовались данные Мирового банка по 16 индустриально развитым странам (включая новые индустриальные страны) в период с 1993 по 2016 гг., включая ряд стран, представленных в таблице 1. Результаты исследования представлены в таблице 2, в которой дана эконометрическая оценка влияния на производство средне и высокотехнологичной продукции безработицы и ВВП на душу населения.

Таблица 2 - Результаты эконометрического анализа взаимосвязи роста ВВП под влиянием научно-технического прогресса и уровня безработицы [Elena Stremousova, Olga Buchinskaia, 5]

	<i>Coefficient</i>	<i>Std. Error</i>	<i>t-ratio</i>	<i>p-value</i>	
const	9.18842	1.72723	5.3197	<0.0001	***
Unempl	0.200884	0.0917115	2.1904	0.0292	**
GDPpercapU	8.41386e-05	4.09302e-05	2.0557	0.0406	**
Medhiind_1	0.721043	0.0317516	22.7089	<0.0001	***
Mean dependent var	47.33882		S.D. dependent var	14.03199	
Sum squared resid	2720.785		S.E. of regression	2.858413	
LSDV R-squared	0.960632		Within R-squared	0.694985	
LSDV F(18, 333)	451.4193		P-value(F)	1.6e-221	
Log-likelihood	-859.3942		Akaike criterion	1756.788	
Schwarz criterion	1830.197		Hannan-Quinn	1786.002	
rho	-0.088667		Durbin-Watson	2.086884	

Исходя из результатов панельного анализа с фиксированными эффектами, четко видна автокорреляция первого порядка объясняемой переменной. При влиянии при 5% уровне значимости имеют показатели безработицы и ВВП на душу населения. При этом особую важность имеет то, что знаки перед коэффициентами переменных являются положительными. И если ВВП на душу населения оказывает достаточно малый эффект на производство средне и высокотехнологичной продукции, то рост безработицы на 1 %, при прочих равных условиях, может привесит к росту выпуска высоко- и средне технологичной продукции на 0,2 % Эти парадоксальные выводы, однако, объясняются широким внедрением автоматизации и роботизации производства данных видов продукции. Отчасти эти результаты характеризуют недостаточно высокий уровень готовности национальных экономик исследуемых стран к

внедрению достижений 4 промышленной революции. При таком условии теория Эрика С. Райнерта и Ярослава Ванека, о том, что, когда в свободные торговые отношения вступают страны, стоящие на разных этапах экономического развития, то развитая страна начинает развивать отрасли с возрастающей отдачей, а неразвитая — с убывающей, для большинства стран может быть реальностью.

Вместе с тем, в исследуемом процессе необходимо определить не только роль национальной экономики, но и роль транснациональных компаний, осуществляющих свою деятельность на территории и с использованием ресурсов других государств.

Представленные результаты не являются окончательными и требуют верификации, однако они не противоречат выводам ведущих ученых о том, что риск снижения общей занятости существует. На данный момент этот риск оценен как не значительный. Это объясняется тем, во-первых, для обобщенных исследований недостаточно статистической информации, по ключевым показателям, охватывающим значительный промежуток времени; во-вторых, методика расчета уровня занятого населения и безработных для наших исследований требует дифференцированного подхода, так как на рынок труда оказывают влияние многие факторы. Показатель занятости населения, используемый в расчетах, учитывал и неполную занятость, занятость трудовых мигрантов и самозанятость населения.

3. Анализ глобальных тенденций в структуре занятости и уровня жизни

Для того чтобы оценить социально-экономические преимущества и недостатки техногенного общества, которые последуют с широким применением NBIC-технологий, необходимо оценить такие показатели, как: занятость; уровень бедности; способность государства обеспечить нормальный уровень жизни уязвимых слоев населения.

Нынешняя структура занятости в странах, которые могут перейти на новую технологическую структуру в ближайшем будущем, кратко представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Структура занятости и уровень бедности в 2018 году, %

Наименование страны	Сфера услуг	Промышленность*	Сельское хозяйство	Уровень бедности	Уровень платежеспособности населения (класс)
Китай	26	24	50	9,9	A+
Индия	18	15	67	22,1	BВВ-
США	80	18,3	1,7	14,3	ААА
Россия	55	30	15	11,2	BВВ-
Япония	65	30	5	16,3	A
Германия	63,8	33,4	2,8	11,0	ААА
Франция	71	25	4	6,2	АА
Швейцария	69,1	26,3	4,6	7,5	ААА

*Source: <http://www.mir-geo.ru/>

Сравнительный анализ данных свидетельствует о том, что страны с высоким инновационным потенциалом уже имеют высокий уровень занятости в сфере услуг по сравнению с занятостью в промышленности и сельском хозяйстве. Однако в странах с наибольшей численностью населения большинство из них занято сельским хозяйством. Страны с наибольшей численностью населения имеют не только высокий уровень безработицы, но и высокий уровень бедности.

Заключение

Подводя предварительные итоги исследования преимуществ и недостатков перехода на новый технологический уклад, признаем справедливость вывода, ученых из Загреба (Хорватия) о том, что необходимо рассматривать не только технико-технологические инновации, но и психологические инновации. [Letizia Palazzeschi, Ornella Bucci, Annamaria Di

Fabio, 1]. Однако, мы считаем, что психологические инновации, необходимо формировать в другом направлении, в частности, в подготовке населения к неизбежным и постоянным изменениям в происходящих социально-экономических процессах и явлениях. Для этого мы решили начать с исследования перспективы развития рынка труда и занятости, в условиях перехода на новый технологический уклад, как единственного источника доходов для значительной части населения во всех странах мир. В основу исследования были заложены две противоположные концепции. Первая, - роботизированное производство не повлияет на общую занятость населения, т.к. произойдет перераспределение между сферой производства и услуг. Вторая – переход на роботизированное производство затронет все сферы экономики и приведет к значительному снижению занятости населения.

Исследование было основано на применение разных методов: эмпирических, эконометрических и прогнозных моделей. Исследование не закончено.

В результате исследования были сделаны предварительные выводы о том, что в условиях перехода на безлюдное производство вызовет переход на индивидуальный труд, самозанятость с одной стороны и увеличением расходов государственного бюджета на обеспечение определенного уровня жизни для всех слоев населения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Palazzeschi, L., Bucci, O., & Fabio, A. D. (2018). Re-thinking Innovation in Organizations in the Industry 4.0 Scenario: New Challenges in a Primary Prevention Perspective. *Frontiers in Psychology*, 9. doi:10.3389/fpsyg.2018.00030
2. Эрик С. Райнерт. Как богатые страны стали богатыми, и почему бедные страны остаются бедными. - М.: Издат-во Высшая Школа Экономики. 2014. 384 с.
3. Schwab, K. *Shaping the Fourth Industrial Revolution* // Project syndicate. The world's opinion page. World Economic Forum® 2016 – All rights reserved
<https://www.project-syndicate.org/commentary/fourth-industrial-revolution-human-development-by-klaus-schwab-2016-01?barrier=accessreg>
4. Schwab K. *The Fourth Industrial Revolution* // Foreign Affairs от 12.12.2015 URL: <https://www.foreignaffairs.com/articles/2015-12-12/fourth-industrial-revolution>
5. Stremousova E., Buchinskaia O. Socio-economic contradictions of the sixth technological mode. Retrieved October 26, 2018 from https://msed.vse.cz/msed_2018
6. Frey, B., & Osborne, M. A. (2013). *The Future of Employment: How Susceptible are jobs to Computerisation?* Retrieved April 26, 2018, from https://www.oxfordmartin.ox.ac.uk/downloads/academic/The_Future_of_Employment.

Stremousova Elena Gennadyevna,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Department of Economic Theory and Economic Policy,
Higher School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin
Yekaterinburg, The Russian Federation

SOCIO-ECONOMIC RISKS OF INDUSTRY 4.0

Abstract:

A new scientific and technological revolution has brought humanity to the transition to a new quality of life. However, not every state or corporation is ready for the transition to new technologies, but new resources, since this process is science-intensive, costly and tends to have long payback periods. At the same time, everyone understands that those states and corporations that will make the transition to new modern technologies and resources will provide themselves with a competitive advantage in the long term. At

present, researchers make predictions about the prospects for the transition of national economies to a new technical and technological structure, and to a lesser extent, address the issues of possible changes in the socio-economic models of national economies and at the global level. In the presented work, the author set a goal to identify the main socio-economic risks of the transition of the national economy to a new technical and technological structure. The author conducted her own research and compared the results obtained with the results of research of the world's leading universities and laboratories. The article presents some results of the analysis of the prospects for the transition of national economies to the new technical and technological structure and the socio-economic risks of the process being studied, and also suggests ways to reduce the impact of some of the negative consequences that accompany the transition of developed economies to the sixth technological structure.

Key words:

socio-economic risks, employment, unemployment, level, economic model, industry 4.0, sixth technological order.

РОЛЬ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫХ ФАКТОРОВ ДЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

УДК 331.5

Азарнова Татьяна Васильевна,

доктор технических наук, профессор, заведующая кафедрой,
кафедра Математических методов исследования операций,
факультет Прикладной математики, информатики и механики,
ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет»
г. Воронеж, Российская Федерация

Гоголева Татьяна Николаевна,

доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой,
кафедра Экономической теории и мировой экономики,
Экономический факультет
ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет»
г. Воронеж, Российская Федерация

Ярышина Валерия Николаевна,

кандидат экономических наук, доцент кафедры, ведущий инженер,
кафедра Экономики труда и основ управления,
Межфакультетская научно-исследовательская лаборатория экономики и
управления,
ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет»
г. Воронеж, Российская Федерация

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЗАНЯТОСТЬ, И ФОРМИРОВАНИЕ ПРОГРАММ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБУЧЕНИЯ И ПЕРЕПОДГОТОВКИ КАДРОВ 43

Аннотация:

В рамках исследования для повышения занятости населения в регионе оценивалась ситуация на рынке труда, сложившаяся с точки зрения эффективности функционирования программ профессионального обучения и переподготовки кадров. Рассмотрены институциональные факторы, влияющие на занятость населения, правила, законы, сложившееся отношение населения к переподготовке, условия регистрации безработных, взаимоотношения между работодателями и службами занятости и т.п.

Предложена методика оценки качества образовательных услуг в сегменте высшего образования с позиций трех групп потребителей: студентов, молодых специалистов, работодателей, основанная на экспертных оценках. В результате мониторинга выявляются факторы качества образовательных услуг, на которые впоследствии можно влиять через управление. В результате несоответствия в восприятии уровня подготовки разными группами населения возникает

⁴³ Исследование проводится при финансовой поддержке Российского фонда фундаментальных исследований (проект №16-06-00535-а «Разработка комплекса оптимизационных математических моделей, методов и алгоритмов для повышения эффективности и качества управления рынком труда и занятостью населения в регионе»)

необходимость в формировании программ профессионального обучения, переобучения и повышения квалификации кадров с целью повышения занятости населения в регионе.

Ключевые слова:

Рынок труда; занятость населения; обучение и переподготовка кадров; образовательные услуги; региональное развитие.

В ходе исследования качества управления рынком труда и занятостью населения в регионе необходимо оценить ситуацию на рынке труда, сложившуюся с точки зрения эффективности функционирования программ профессионального обучения и переподготовки кадров. В этой связи нами были рассмотрены институциональные факторы, влияющие на занятость населения, правила, законы, сложившееся отношение населения к переподготовке, условия регистрации безработных, взаимоотношения между работодателями и службами занятости и т.п.

В настоящее время наблюдается вариация показателей численности занятых и безработных в РФ. Значительный рост безработицы наблюдался в 2009 году, что обусловлено влиянием финансово-экономического кризиса, который привел к спаду производства и снижению ВВП в стране. Благодаря антикризисным мероприятиям Правительства, уровень безработицы сократился и в 2012 году составил 5,5%. В течение последующих лет уровень безработицы существенно не изменился. Динамика уровня занятости и безработицы в РФ представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Численность занятого населения и уровень безработицы в РФ

В соответствии с данными социально-экономической стратегии РФ на период до 2020 года «основные макроэкономические показатели рынка труда находятся на относительно хорошем уровне; отраслевая структура занятости ухудшается, растет удельный вес неформально занятых, бюджетный сектор остается чрезмерно большим; темп создания новых рабочих мест крайне низок; трудовое законодательство содержит противоречия с другими сферами и применяется выборочно; необходим переход от защиты уже созданных рабочих мест к защите работников на рынке труда; целесообразен перевод политики социальной защиты на рынке труда на страховые принципы; необходимо создание Национальной системы квалификаций и профессиональных стандартов взамен ЕТКС». [1]

Повышается доля занятых неформального сектора в общей численности занятых, рост числа малых предприятий продолжается медленными темпами, ликвидация рабочих мест доминирует над их созданием, что говорит о неблагоприятной институциональной среде для

создания новых и расширения действующих предприятий. Низкий темп создания новых рабочих мест ведет к замораживанию значительного их сегмента с низкой производительностью труда; бюджетники вытесняют занятых в коммерческом секторе; человеческий капитал используется неэффективно, существуют проблемы координации между рынками труда и образования; высокие значения показателей оборота рабочей силы дестимулируют инвестиции предприятий в профессиональное обучение сотрудников; реальный уровень социальной защиты работников занижен, а формальный – завышен [2, с. 59].

Для борьбы с неблагоприятными тенденциями в экономике РФ необходимо совершенствовать механизмы социальной защиты граждан, совершенствовать российское трудовое законодательство, повышать трудовую мобильность, стимулировать повышение профессиональной квалификации и переподготовки кадров.

«Наблюдается существенный рост требований к подготовке выпускников вузов как со стороны бизнеса, так и со стороны рынка труда. Модель профессионального образования должна быть построена на использовании инновационных методов обучения и способна формировать у потенциального работника потребность в непрерывном повышении квалификации и личностном развитии в течение всей жизни». [3, с. 217] Для этого рекомендуется использование компетентностного подхода, предполагающего использование максимально широкого спектра образовательных технологий, ориентированных, преимущественно, на самостоятельную работу обучающихся. [4, с. 10]

В условиях развития экономики знаний и цифровой экономики требуются новые подходы к решению современных задач, специалисты новых профессий, новые организационные формы деятельности работников. По прогнозам специалистов среди наиболее востребованных профессий на рынке труда на ближайшее будущее оказались: IT-специалисты, работники сферы медицины, образования, строительства, рабочие специалисты (сварщик, слесарь, токарь и т.п.), переводчики и лингвисты, 3D-дизайнеры. [5, с. 11]

Однако отмечается дисбаланс спроса и предложения по ряду специальностей на рынке труда. В частности, речь идет о технических специальностях и профессиях, востребованных на рынке труда. В этой связи государственными органами службы занятости населения проводится подготовка, переподготовка и повышение квалификации кадров по таким специальностям. В числе востребованных профессий в соответствии с имеющимися вакансиями в Воронежской области: арматурщик, аппаратчик, бетонщик, балансировщик шин, весовщик, водитель троллейбуса, газорезчик, горничная, грузчик, дворник, дорожный рабочий, животновод, закройщик, каменщик, кассир, кладовщик, комплектовщик, кочегар, литейщик, маляр, машинист, монтажник, наладчик, овощевод, оператор котельной, пекарь, повар, подсобный рабочий, расфасовщик, сборщик, слесарь, токарь, тракторист-машинист, уборщик, швея, электрогазосварщик, инженер и др. [6]

Причинами такого дисбаланса являются:

- недостаток квалифицированных кадров на производственных и промышленных предприятиях;
- непривлекательность условий труда для лиц со средним специальным или средним профессиональным образованием;
- низкий уровень престижности ряда профессий.

Переизбыток отдельных профессий возникает в связи с тем, что количество мест для приема в техникумы, колледжи и вузы в настоящее время не согласуется с предложением на рынке труда. Стоимость обучения по отдельным специальностям достаточно высока (например, программисты, экономисты, юристы). На рынке труда отмечается переизбыток специалистов с высшим образованием. Все это обуславливает необходимость подготовки и переподготовки кадров именно по рабочим профессиям. В соответствии с потребностями рынка органы службы занятости населения могут переобучать кадры по массовым рабочим профессиям (например, психолога на повара), что также характеризуется невысокой стоимостью такого обучения. [7, с. 15-16]

Современный рынок труда предъявляет высокие требования к качеству специалистов и, как следствие, к качеству современного высшего образования. Качество образования становится все более важным условием для сбалансированного функционирования рынка труда. Возникает острая необходимость обеспечения качества образования, разработки критериев качества и механизмов мониторинга качества, создания системы сбора, анализа и представления информации, адекватно отображающей состояние системы объектов профессионального образования.

В процессе исследования предлагается использовать основанную на экспертных оценках методику оценки качества образовательных услуг в сегменте высшего образования с позиций трех групп потребителей: студентов, молодых специалистов, работодателей.

Нами рекомендуется один из подходов к организации локального мониторинга качества образовательных услуг и метод оценки качества со стороны трех групп потребителей, построенный на базе мониторинга. Разработанный метод оценки качества представляет собой применение к сфере образования одной из технологий маркетинга по оценке качества с позиции потребителя. Он дает возможность оценить позицию в области качества различных объектов, предоставляющих образовательные услуги, выявить их сильные, слабые стороны и разработать корректирующие управляющие воздействия для различных уровней управления.

Рассматривая высшее, в т.ч. высшее профессиональное образование через призму рыночных отношений, его представляют как разновидность образовательных услуг. «Любое учебное заведение, фактически, действует на двух взаимосвязанных рынках: на рынке образовательных услуг, предоставляя свой продукт (образовательные программы) обучающимся, и на рынке труда – опосредованно, через своих выпускников (молодых специалистов). Последние, в том числе и в результате потребления образовательных программ вуза, приобрели компетенции (знания, умения и навыки), характеризующие качество их рабочей силы, которую они продают предприятиям-работодателям. Соответственно, для построения эффективных механизмов оценки качества оказания образовательных услуг, необходимо установление обратной связи вуза со следующими группами потребителей:

- со студентами, непосредственно в настоящее время получающими высшее образование и способными оценить сам «процесс» его получения;
- с молодыми специалистами – выпускниками вуза, которые могут дать оценку качества образования с учетом уже приобретенного опыта работы и оценить возможность трудоустройства по полученной специальности;
- с работодателями – непосредственными руководителями выпускников вуза, способными оценить качество профессиональной подготовки подчиненных им молодых специалистов». [8, с. 57]

«Для установления обратной связи вуза с основными группами потребителей и оценки качества образовательных услуг с позиции потребителей необходимо организовать процедуру мониторинга. В оценке качества образовательных услуг с позиции потребителей, как и в любой другой сфере услуг, перспективным является развитие маркетинговых методов и инструментов исследования. Нечеткая технология оценки качества образовательных услуг с позиции трех групп потребителей, предложенная авторами базируется на методике SERVQUAL («service quality» – «качество услуги»). В основу методики SERVQUAL легло предположение, что качество в сфере услуг вовлекает в себя сравнение потребителем своих ожиданий качества перед потреблением услуг с восприятием качества в момент непосредственного ее потребления. В основе данной методики лежит заполнение потребителями анкеты, состоящей из трех частей. Первая часть, используя пятибалльную шкалу Лайкерта («полностью согласен» (5 баллов) – полностью не согласен» (1 балл)), регистрирует *ожидания* потребителей относительно критериев качества услуги. Вторая часть при помощи аналогичной шкалы фиксирует потребительское *восприятие* качества. В третьей части анкеты потребители высказывают мнения относительно *важности, значимости*

выделенных критериев качества услуги (при этом также используется пятибалльная шкала)» [8, с. 57].

Процедура исследования потребительских мнений включает три укрупненных этапа:

I. «КАЧОБРУС-М» – «графическая оценка результатов анкетирования. Обработка данных анкетного опроса заключается в вычислении по каждому критерию оценки показателя (среднего балла) ожидания, восприятия и важности, а также коэффициента качества как разницы показателей восприятия и ожидания. По результатам расчетов для каждой группы потребителей в соответствии с принципом графической методики SERVQUAL строятся графические изображения и проводится их интерпретация».

II. «КАЧОБРУС-SWOT» – «это выработка стратегии повышения потребительской оценки качества образования и престижности обучения на основе SWOT-анализа. Разграничение критериев оценки по блокам матрицы SWOT-анализа (сильные и слабые стороны, возможности и угрозы) производится по итогам процедур ранжирования: по уровню качества; по степени важности с позиций обеспечения высокого качества образования и по уровню проблемности. Показатель проблемности определяется как разность ранга важности и ранга качества. Строятся частные (относительно каждой группы потребителей) и комплексная SWOT-матрицы».

III. «КУБОКАЧОБРУС» – «это алгоритм расчёта интегральных (характеризующих соответствие качества образовательных услуг с позиции одной из потребительских групп) и обобщающего (отражающего комплексный уровень качества образования) индексов. На основе значений данных индексов сравниваются оцениваемые вузы и образовательные программы, производится относительная оценка качества образовательных услуг и определяется уровень удовлетворенности потребителей образовательных услуг для дальнейшего построения куба оценки качества образования». [8, с. 57]

Предлагается использовать алгоритм мониторинга и оценки качества образовательных услуг на базе нечетких интеллектуальных технологий. Нечеткие технологии проведения мониторинга и оценки качества образовательных услуг, предложенные авторами, являются по существу модификацией и переводом на язык нечетких интеллектуальных систем описанных выше этапов «КАЧОБРУС-М», «КАЧОБРУС-SWOT», «КУБОКАЧОБРУС». Аппарат лингвистических переменных и правил нечеткого логического вывода предоставляет возможность детально учесть мнения экспертов при оценке степени несоответствия между ожиданием и восприятием потребителей относительно критериев качества услуги.

В результате мониторинга выявляются факторы качества образовательных услуг, на которые впоследствии можно влиять через управление. Всеми группами потребителей образовательных услуг отмечаются несоответствия между ожиданиями и реальным восприятием качества подобных услуг. Студенты, преимущественно, делятся на две категории. Одни считают, что для работодателя важно только наличие диплома о высшем образовании; знания, которые им дают в вузе, не пригодятся при трудоустройстве; при приеме в организацию их научат работать в реальных условиях. Другие же, напротив, считают, что все знания важны, и стремятся к повышению уровня своей квалификации посредством самообразования, посещения разнообразных курсов, получения дополнительного образования. Молодые специалисты, проработав некоторое время, отмечают, что достаточно большой объем информации, который не был ими усвоен в процессе обучения, действительно играет большую роль в практической деятельности. Часть же выпускников вузов идет работать не по приобретенным специальностям. Работодатели же предъявляют завышенные требования к потенциальным работникам, а также жалуются на нехватку квалифицированных кадров. Однако четко сформулировать конкретные требования к необходимым кандидатам они затрудняются. В результате можно сделать вывод об отсутствии необходимого уровня взаимодействий между работодателями и учебными заведениями в процессе подготовки кадров.

Сегодня на рынке труда существует ряд проблем, в число которых входят следующие:

- выход на рынок труда молодых специалистов (выпускников вузов) у которых недостаточен или отсутствует опыт практической работы;
- несоответствие между выбранной работником специальностью и спросом на нее на рынке труда;
- недостаток высококвалифицированных, грамотных, конкурентоспособных специалистов в своей области.

Наблюдается существенный разрыв между требованиями работодателей на рынке труда и компетенциями, полученными потенциальными работниками в процессе обучения. Около трети работодателей отмечают несоответствие квалификации молодых специалистов требованиям выполняемой ими работы. [9, с. 138] Работодатели отмечают следующее: «С кадрами дефицита нет, есть дефицит со специалистами. Людей много, специалистов мало, любого уровня. И менеджеры нужны, и станочники хорошие, операторы, сварщики хорошие. Сварщики вообще дефицит». [4, с. 10]

При этом ужесточаются требования к качественным характеристикам работников, повышающим их конкурентоспособность. Причинами такого несоответствия реальным запросам рынка труда могут выступать: высокие зарплатные ожидания; недостаточная теоретическая и/или практическая подготовка; нежелание начать карьеру с низших ступеней; завышенная оценка своего профессионального потенциала и др. В результате несоответствия в восприятии уровня подготовки разными группами населения возникает необходимость в формировании программ профессионального обучения, переобучения и повышения квалификации кадров с целью повышения занятости населения в регионе.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. «Стратегия-2020: новая модель роста – новая социальная политика»: Итоговый доклад о результатах экспертной работы по актуальным проблемам социально-экономической стратегии России на период до 2020 г. URL: http://www.vedomosti.ru/library/articles/2012/03/15/tekst_strategii2020
2. Гоголева Т.Н., Ляшенко И.Ю., Ярышина В.Н. Тенденции развития и направления повышения качества управления на российском рынке труда (региональный аспект) / Т.Н. Гоголева, И.Ю. Ляшенко, В.Н. Ярышина // Актуальные проблемы исследования региональных рынков : сб. ст. Всеросс. науч.-практ. конф. (08 апреля 2016 г.) [под ред. Т.Н. Гоголевой, П.А. Канапухина]. – Воронеж : Издат.-полиграф. центр «Научная книга». – 2016. – С. 59-64.
3. Арзамасцева Л.П., Нестеров В.Н. Качество рабочей силы и компетентностный подход в профессиональном образовании / Л.П. Арзамасцева, В.Н. Нестеров // Вестн. Воронеж. гос. ун-та. Сер. Экономика и управление. – Воронеж, 2011. – № 1/2011. – С. 217-221.
4. Азарнова Т.В., Гоголева Т.Н., Ляшенко И.Ю., Ярышина В.Н. Развитие компетентностного подхода в профессиональной подготовке кадров/ Т.В. Азарнова, Т.Н. Гоголева, И.Ю. Ляшенко, В.Н. Ярышина // Инновационные доминанты социально-трудовой сферы: экономика и управление : материалы ежегодной Междунар. науч.-практ. конф. по проблемам социально-трудовых отношений (24 мая 2018 г.). – Воронеж : «Истоки». – 2018. – С. 10-15.
5. Азарнова Т.В., Гоголева Т.Н., Ярышина В.Н. Компетентностный подход к подготовке специалистов в деятельности кадровых агентств / Т.В. Азарнова, Т.Н. Гоголева, В.Н. Ярышина // Экономическое развитие России: структурная перестройка и диверсификация мировой экосистемы : материалы Междунар. науч.-практ. конф. [под ред. проф. И.В. Шевченко]. – Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2018. – Т. 1. – С. 11-14.
6. Официальный сайт Департамента труда и занятости населения Воронежской области – <http://www.uzn.vrn.ru>
7. Азарнова Т.В., Гоголева Т.Н., Ляшенко И.Ю., Ярышина В.Н. Подготовка и переподготовка кадров для повышения занятости населения в регионе (на примере Воронежской области) / Т.В. Азарнова, Т.Н. Гоголева, И.Ю. Ляшенко, В.Н. Ярышина // Современные проблемы экономики и менеджмента : материалы Междунар. науч.-практ. конф. (25 октября 2018 г.). – Воронеж : «Истоки», 2018. – С. 14-18.
8. Азарнова Т.В., Кретинина Е.Л., Столбовская А.В. Нечеткие технологии трехсторонней комплексной оценки качества образовательных услуг / Т.В. Азарнова, Е.Л. Кретинина, А.В. Столбовская // Вестник Воронеж. гос. ун-та. Сер. Системный анализ и информационные технологии. – 2008. – №2. – С. 56-60.

9. Современные реалии рынка труда: монография [под ред. А.А. Федченко]. – М.: Изд-во Lambert Academic Publishing, Латвия, 2018. – 198 с.

Azarnova Tatyana Vasilyevna,

Doctor of Technical Sciences, Professor, Head of the Department,
Department of Mathematical Methods for Operations Research,
Faculty of Applied Mathematics, Computer Science and Mechanics,
Voronezh State University
Voronezh, Russian Federation

Gogoleva Tatyana Nikolaevna,

Doctor of Economic Sciences, Professor, Head of the Department,
Department of Economic Theory and World Economy,
Faculty of Economics,
Voronezh State University
Voronezh, Russian Federation

Yaryshina Valeriya Nikolaevna,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department, Leading
Engineer,
Department of Labor Economics and management fundamentals,
Interfaculty Research Laboratory of Economics and Management,
Faculty of Economics,
Voronezh State University
Voronezh, Russian Federation

**THE INSTITUTIONAL FACTORS INFLUENCING EMPLOYMENT,
AND FORMATION OF PROGRAMS OF PROFESSIONAL EDUCATION AND
RETRAINING OF PERSONNEL**

Abstract:

Within the research for increase in employment of the population in the region the situation in labor market which has developed from the point of view of efficiency of functioning of programs of professional education and retraining of personnel was assessed. We considered the institutional factors influencing employment of the population, the rule, laws, the developed population relation to retraining, conditions of registration of the unemployed, relationship between employers and the employment services, etc. .

The technique of assessment of quality of educational services in a segment of the higher education from positions of three groups of consumers: students, young experts, employers, is offered based on expert estimates. As a result of monitoring factors of quality of educational services which it is possible to influence through management subsequently come to light. The discrepancy in perception of level of training by different groups of the population is resulted by need for formation of programs of vocational education, retraining and professional development of personnel for the purpose of increase in employment of the population in the region.

Key words:

Labor market; employment; training and retraining of personnel; educational services; regional development.

МАРКЕТИНГ В ПОСТИНДУСТРИАЛЬНЫХ КОНЦЕПЦИЯХ ПРОИЗВОДСТВА

УДК 339.37

Данилова Ксения Александровна,
аспирант,
кафедра Маркетинга
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Мальцева Юлия А.,
доцент, кандидат философских наук, доцент,
кафедра Маркетинга,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

МАРКЕТИНГОВЫЕ ДЕТЕРМИНАНТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ОБЩЕСТВА ПОТРЕБЛЕНИЯ

Аннотация:

В данной работе выявлены социо-культурные и поведенческие доминанты возникновения и проявления потребительских реакций членов общества потребления.

Ключевые слова:

общество потребления, розничная торговля, потребительское поведение, оппортунизм розничного покупателя, перепотребление, потребительские реакции, социо-культурные доминанты

Современное общество является обществом потребления, при этом, в процессе перепотребления люди остаются неудовлетворенными, продукты и услуги обесцениваются, одно перепотребление порождает цепочку других.

Мы разделяем позицию исследователей, фиксирующих все увеличивающуюся семиотизацию потребления (В.В.Радаев, Н.Н. Козлова и др.), когда человек от потребления вещей переходит к потреблению знаков – успеха, престижа, удовольствия и пр.

П. Зарубин справедливо отмечает, что общество потребления является основой формирования незрелых личностей, вещи в подобной социальной модели заменяют самого человека. Т. Хагуров убедительно доказывает, что уже сформирован и распространяется новый культурно-антропологический тип – «человек-потребитель», ориентированный на собственные эгоистические интересы. Моральные нормы и ограничения такого человека размыты, в морали выражен гедонистический элемент, подразумевающий императивное стремление к комфорту и наслаждениям [46].

Мы разделяем категоризм Э.Фромма, - «черты характера, порожденные нашей социоэкономической системой, то есть нашим образом жизни, патогенны и, в конечном счете, формируют большую личность, а, следовательно, и большое общество»[26].

Многочисленные эмпирические исследования также свидетельствуют, что в обществе потребления доминантной психологической установкой становится максимизация удовольствия.

Соответственно и экономическая система где, с одной стороны, пропагандируется стремление к наслаждению «любыми способами» радикальный гедонизм и эгоизм, а с другой, существует ограниченность ресурсов, будет ориентировать агентов на поиск способов силового перераспределения ресурсов, необходимых для приобретения благ, либо на обманные пути, имеющие целью безвозмездное получение блага или уменьшения его стоимости. Этот феномен в своем труде отмечал и К. Маркс: «каждый новый продукт представляет собой новую возможность взаимного обмана и взаимного ограбления».

Что представляет собой контекст обмана, совершаемого индивидуальными агентами рынка, в чем причина подобных действий? Теория маркетинга не дает ответа на данный вопрос, но являясь своеобразным «плавильным котлом», в котором происходит синтез многих научных направлений, актуализирует необходимость обращения к знаниям философии и этики в части учения о гедонизме, в основе которого лежит стремление к удовольствию как смыслу человеческой жизни. Причем наслаждение для гедоника безусловно, ведь оно является благом, даже если порождается безобразными вещами, и большего успеха на том пути достигнут те, кто не делает разницы между источниками наслаждений. Человек переходит от одного наслаждения к другому, нигде не находя покоя (классическое описание такого состояния дано у С. Кьеркегора в работе "Наслаждение и долг"). Отметим, что наслаждение любой ценой опасно для самого наслаждающегося, что подтверждает известный опыт, который провели Дж. Олдсом и П. Милнер. Возможность экстраполяции результатов эксперимента на потребительское поведение подтверждается, на наш взгляд, данными статистики Росстата, указывающая, что наблюдается рост расходов в структуре на сигареты и алкоголь: 2015 г доля расходов на обозначенные позиции составлял 2,8%, в 2016 г – 3,0%, в 1 квартале 2017 г – 3,1%[43].

Мы убеждены, что, зародившись как учение в V-IV вв. до н. э., гедонизм не только не изжил своих идей, но и укоренился в мотивах поведения, в том числе потребительского, что подтверждается, на наш взгляд, с одной стороны, данными отечественных и зарубежных социологических исследований, фиксирующих ограниченно-утилитаристскую направленность индивидуального и массового сознания. С другой, консьюмеризмом, который видит своей целью защиту прав потребителей в вопросах того, что, как и где потреблять и является характеристикой потребителей, которые видят возможность достижения социального превосходства через потребление определенных товаров, а соответственно, получение большего удовольствия с помощью самого приобретения товара, чем его последующего использования. Закономерным в данном случае кажется вопрос о том, как отличить диктат консьюмеризма и давление всеобщего гедонизма от действительных потребностей?

Соглашаясь И.В. Котляревской, отметим, что разграничение потребностей на «истинные» и «ложные», по нашему мнению, возможно на уровне витальных, физиологических потребностей, но социально-психологические, духовные потребности такой оценке не поддаются, поскольку не существует того самого «морально-этического» мерила, которое бы подходило для каждого члена общества. Разделяя позицию Э. Эббота, выделяющего существование родовых и производных потребностей – как технологического отклика на родовые, отметим принципиальную неудовлетворимость потребностей в существующей общественной системе.

Мы полагаем, что насыщение чуждо природе относительных («ложных», производных) потребностей, а технический прогресс позволяет получать от новых или усовершенствованных товаров всё большее удовольствие, которое, согласно концепции

гедонизма, ведет к увеличению желания наслаждаться, а значит и интенсифицирует потребление. При этом экономическая теория, представляющая потребности людей как бесконечно возрастающие, не удовлетворимые, является, на наш взгляд, отражением всемирного главенствующего мировоззрения гедонизма.

Отметим, что непрекращающееся удовлетворение чувств зачастую затмевает даже инстинкт самосохранения и запускает механизм перепотребления для всех агентов рынка. Вместе с тем индивидуальный агент оказывается в состоянии внутриличностного конфликта, когда с одной стороны на него давит воспитанное, подогретое обществом и естественно свойственное желание находится не только в комфортном состоянии, но и получать наслаждение, а с другой – нормы морали или отсутствие возможностей, которые не позволяют применить грубую силу и взять то, что необходимо для наслаждения. Тогда агенту приходится либо искать скрытые пути, которые бы позволили выйти из состояния конфликта, удовлетворив потребности, сохраняя при этом ресурсы, либо прилагать большие усилия на поиск необходимых средств.

С другой стороны, нельзя забывать о том, что коммуникации агентов рынка находятся во временно-пространственной композиции и, как справедливо подчеркивают представители экономико-управленческих и социо-гуманитарных отраслей знания, ресурс времени оказывает значительное влияние на принятие решений, как управленческих, рыночных, так и личностных, психологических. Вместе с тем, нельзя не отметить некоторую узость подхода маркетологов, рассматривающих фактор времени, как правило, эвристически, оставаясь в рамках экономической концепции «межвременного выбора» [21]. Подчеркнем, что данный подход не учитывает, на наш взгляд, коммуникативные помехи и барьеры, связанные с коммуникационными процессами и моделями взаимодействия, а также психологические (поведенческие) искажения, вызываемые данным фактором.

Мы полагаем, что одно из подобных искажений рассматривается экономическими науками и имеет название «гиперболическое дисконтирование», которое подразумевает под собой изменение оценок выгод и затрат с течением времени – выгода полученная в текущий момент воспринимается большей, чем та же выгода, но отложенная во времени. Данный вид искажений коррелируется с психологическим и коммуникационным «эффектом затирания», когда с течением времени событие теряет свою значимость [5].

Чаще всего эффект гиперболического дисконтирования рассматривается по отношению к индивидуальным потребителям как фактор, побуждающий к приобретению и потреблению в текущий момент без отлагательств, что подтверждается «зефирным экспериментом», проведенным Стэнфордскими психологами и взятым экономистами за основу.

С другой стороны, о восприятии времени говорит теория маркетинговых коммуникаций с точки зрения конечности взаимодействия, взаимоотношений, а также наслаждения выгодой.

В противовес ощущению конечности взаимоотношений в современном маркетинге используется принцип Парето, подразумевающий, что 20% потребителей приносят 80% прибыли, что концептуально находит свое отражение в маркетинге партнерских отношений и сетивизации бизнеса. Компании стремятся построить долговременные отношения с потребителями исходя из принципа экономической целесообразности с одной стороны, с другой, - лояльный покупатель менее склонен проявлять девиантное, оппортунистическое поведение, что вызвано рядом факторов, одним из которых, на наш взгляд, и является отсутствие или уменьшение ощущения временности, конечности взаимоотношений.

Выше мы также отмечали важность для субъекта временности наслаждения. Во-первых, с точки зрения психологии, для человека момент наслаждения всегда скоротечен за счет высокой насыщенности временного отрезка приятными событиями. Во-вторых, мировоззрение гедонизма, которое, как отмечалось ранее, является доминирующим в современном обществе, подталкивает личность к постоянному поиску источников

наслаждений, при минимизации затраченных на это ресурсов (в том числе временных). Из вышеизложенного следует, что субъект рынка оказывается в ситуации постоянного поиска временных, скоротечных наслаждений, так как наслаждение – единственная цель и смысл жизни гедоника. Что приводит к состоянию дефицита и тревожности, которое человек старается изменить любыми путями, становясь при этом менее исполнительным и организованным, уменьшая свои шансы на приобретение необходимых ресурсов и благ «законными путями». Восприятие временной перспективы перестает быть личностным (исходящим из способности предвидеть будущее) или психологическим (обусловленным ценностями личности), становясь «жизненным», то есть человек становится заложником обстоятельств и условий жизни. Такой личности приходится для насыщения и удовлетворения искать некорректные, в том числе обманные, пути достижения наслаждения.

Вышеизложенное коррелируется, на наш взгляд, с классификацией индивидов по восприятию времени, давая основания полагать, что разные типы личностей будут по-разному воспринимать и реагировать на искажения, связанные с фактором времени. Например, Л.Ю. Кублицкене представила научному сообществу следующую классификацию индивидов по восприятию ими времени: оптимальный, дефицитный, спокойный, тревожный и исполнительный типы [13]. Согласно исследованию психолога, только оптимальный тип способен работать во всех временных режимах, организовывая свое временное пространство. Личности, относящиеся к другим типам, от природы не наделены способностями к адекватным реакциям на изменения временных условий, но могут, зная свои способности к организации времени, либо избегать сложных для себя режимов, либо совершенствовать свои временные возможности. Исходя из гипотезы, упомянутой нами ранее, о том, что мировоззрение гедонизма и постоянное стремление к наслаждению приводит к ощущению тревожности и дефицита, наиболее склонными к проявлению оппортунистического поведения являются спокойный (не склонный к оптимальной работе в условиях дефицита времени) и тревожный (заранее старающийся избежать дефицита времени) типы.

Подытоживая, подчеркнем, необходимость изучения маркетологами как потребительских установок, так и факторов, детерминирующих возникновение и проявление девиантного поведения покупателей, форм и типов его проявления, что в свою очередь позволит не только предотвращать покупательский оппортунизм, но и использовать это знание для построения долгосрочных взаимоотношений с ним (покупателем).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Автономов В.С. Человек в зеркале экономической теории (очерки истории западной экономической мысли)/ В.С. Автономов - М.: Наука, 2003.
2. Акерлоф Дж. Рынок «лимонов»: неопределённость качества и рыночный механизм/ Дж. Акерлоф – Thesis, 1995. – 104 с.
3. Алешина И.В. Поведение потребителей: учебник. — М.: Экономистъ, 2006. - 525 с.
4. Барден Ф. Взлом маркетинга. Наука о том, почему мы покупаем / пер. с англ. Антипкина И., 4-е изд. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2017. – 295 с.
5. Барнетт Дж., Мориарти С. Маркетинговые коммуникации. Интегрированный подход - М.: Питер, 2001 - 864 с.
6. Восприятие. Механизмы и модели. - М.: Мир, 2004. - 358 с.
7. Белкина Н.А. Корпоративная система управления трудом. – Екатеринбург: ИЭ УрО РАН, 2003. – 277 с.
8. Дж. Блэк. Экономика. Толковый словарь. — М.: "ИНФРА-М", Издательство "Весь Мир". Дж. Блэк. Общая редакция: д.э.н. Осадчая И.М. 2000.
9. Словарь бизнес-терминов. Академик.ру. 2001.

10. Гусейнов А.А., Апресян Р.Г. Этика: учебник / А. А. Гусейнов, Р. Г. Апресян – М.: Гардарики, 2006. – 472 с.
11. Емельянов С.М.. Практикум по конфликтологии — 2-е изд., доп. и перераб. — СПб.: Питер. — 400 с: ил.. 2004
12. Канеман Д. Думай медленно... решай быстро / Даниэль Канеман ; [пер. с англ. А. Андреева, Ю. Деглиной, Н. Парфеновой]. - Москва, АСТ (кор. 2015). - 653 с.
13. Кублицкене Л.Ю. Личностные особенности организации времени. Автореф. дис. канд. психол. наук. М., 1989.
14. Козлова Е.В. Формы проявления оппортунистического поведения менеджеров в крупных российских корпорациях / Е.В. Козлова // Вестник Челябинского государственного университета. - 2011. - № 32 (247). - Экономика. - Вып. 34. - С. 78.
15. Короткова Э. М. Антикризисное управление/ Учебник доп. И перераб. Под ред. Проф. Э.М. Короткова.-М.: ИНФРА - М, 2009. – 532 с.
16. Котлер, Ф. Основы маркетинга. 5-е европейское изд / Ф. Котлер, А. Гари. - М.: Вильямс, 2015. - 752 с.
17. Котляревская И. В. Конспект лекций «Сетевизация и маркетинг партнерских отношений»
18. Ламбен Жан-Жак. Стратегический маркетинг. Европейская перспектива. Пер. с французского.- СПб. : Наука, 1996.- XV+589 с.
19. TERRA ECONOMICUS 2014 Том 12 No 4 Мельников В.В. Происхождение оппортунизма: психологические основы экономического поведения
20. Милгром П. Экономика, организация и менеджмент: В 2 т. Т. 1. / П. Милгром, Дж. Робертс. –СПб.: Высшая школа экономики, 2001. – 422 с.
21. Попов Е. В., Симонова В. Л. Оппортунизм экономических агентов // отв. ред. Татаркин А. И. // Ин-т экон. УрО РАН. 2007. – 186 с.
22. Попов Е. В., Симонова В. Л. Эндогенный оппортунизм в теории «принципала-агента» //Вопросы экономики. 2005. № 3. С. 118—130.
23. Полтерович В.М. Трансплантация институтов / В.М. Полетрович // Экономическая наука России. – 2001. №3.
24. Радаев В.В. Экономическая социология/ В.В. Радаев – М.: Аспект Пресс, 2007.
25. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б.. Современный экономический словарь. — 2-е изд., испр. М.: ИНФРА-М, 1999 – 479 с.
26. Социальная психология потребления: Учебное пособие. – Калуга: Изд-во КГПУ, 2004. – 260 с.
27. Талер Р. Санстейн К. Nudge. Архитектура выбора. Как улучшить наши решения о здоровье, благо- состоянии и счастье / Ричард Талер, Касс Санстейн; пер. с англ. Е. Петровой ; [науч. ред. С. Щербаков]. — М. : Манн, Иванов и Фербер, 2017. — 240 с.
28. Уильямсон О. Экономические институты капитализм. – СПб: Лениздат, 1996.
29. Фромм Э., Человек для себя: [пер. с англ.] / Эрих Фромм. - М. : АСТ, 2004. - 571
30. Чашин В.В. «Очерки теории и истории экономического оппортунизма» Монография КНОРУС - МОСКВА – 2014
31. Хагуров Т.А. «Человек потребляющий». Антропологическая девиантология массовой культуры - LAMBERT Academic Publishing, Germany, монография, 2011. – 297 с.
32. Экономика. Толковый словарь. — М.: "ИНФРА-М", Издательство "Весь Мир". Дж. Блэк. Общая редакция: д.э.н. Осадчая И.М.. 2000.
33. Энциклопедия маркетинга www.marketing.spb.ru/lib-comm/dm/bringup_loyalty.htm

Maltseva, Yulia A.

Associate Professor, candidate of philosophical Sciences, Associate Professor,
Department of Marketing,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Danilova, Kseniia A.,

Postgraduate,
Department of Marketing,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

MARKETING DETERMINANTS OF CONSUMER SOCIETY RESEARCH

Abstract:

The paper reveals socio-cultural and behavioral dominants of emergence and manifestation of consumer reactions of members of the consumer society.

Key words:

consumer society, retailing, consumer behavior, retail buyer opportunism, over-consumption, consumer reaction, socio-cultural dominance.

УДК 339.138

Ивашин Даниил Юрьевич,
магистрант,
кафедра Маркетинга
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ КАК ИНСТРУМЕНТ МАРКЕТИНГА

Аннотация:

В данной статье рассмотрены социальные сети как неотъемлемый инструмент маркетинга. Описаны методы и способы продвижения в интернете, такие как SMM, таргетинговая реклама, парсинг, также детально проанализировано ведение сообществ в социальных сетях.

Ключевые слова:

Маркетинг, социальные сети, SMM, таргетинговая реклама, интернет, парсинг, сообщества

В последнее время все больше компаний используют социальные сети как инструмент маркетинга, и, действительно, при правильном подходе они являются весьма эффективным каналом.

Методы и способы продвижения могут быть различными: начиная от индивидуально настроенной таргетинговой рекламой, заканчивая специфическим ведением сообщества. Создание и продвижение собственных страниц и групп, продвижение в уже существующих популярных «пабликах», создание игр, придумывание «интерактивов» (конкурсов), прямая директ-реклама с таргетингом по аудитории.

В качестве каналов прямых продаж наиболее предпочтительными кажутся таргетированная реклама и размещение платных постов в популярных тематических пабликах. Другие методы продвижения больше подходят для коммуникаций с целевой аудиторией и увеличения ее лояльности.

Social media marketing (SMM) – процесс привлечения трафика или внимания к бренду или продукту через социальные платформы. [1, с. 236] Это комплекс мероприятий по использованию социальных медиа в качестве каналов для продвижения компаний и решения других бизнес-задач. Часть специалистов рынка рассматривают таргетированную рекламу как часть SMM, однако данный подход является не совсем корректным. В данной работе под SMM понимается именно процесс коммуникации бренда с пользователем через социальные сети посредством прямого общения и создания контента, который люди будут распространять самостоятельно, уже без участия организатора. Принято считать, что сообщения, которые передаются по социальным сетям, вызывают больше доверия у потенциальных потребителей услуги.

Основные задачи, которые решает «Social Media Marketing»:

1 - Повышение узнаваемости бренда. Пользователи большое количество времени проводят на разных социальных площадках, поэтому активность бренда в этой нише привлечёт внимание потенциальных клиентов.

2 - Привлечение целевой аудитории. Как правило, пользователи, которые переходят на сайт из социальных сетей, являются «тёплыми», так как они уже вступили в сообщество компании (увидели сообщение своего друга/знакомого). Данные переходы можно сравнить с

переходами по брендовым запросам из поисковых систем. При правильной организации работы сайта таких пользователей проще превратить в конверсионных.

3 - Формирование лояльного ядра и «защитники» бренда. Чем можно вызвать лояльность клиента к компании? Прямое взаимодействие с клиентом через социальные площадки. Кроме того, грамотное взаимодействие в социальных сетях с пользователем, которому понравились ваши услуги может автоматически расположить к бренду и даст возможность превратить его в «защитника» бренда в Интернете. Как следствие, пользователь будет не только рекомендовать услуги компании, но и защищать его в критических ситуациях. Часто бывает так, что пользователь становится «защитником» бренда тогда, когда ещё сам не воспользовался услугами.

4 - Влияние на поисковое продвижение. Влияние социальных медиа на поиск выражается в следующих аспектах:

- увеличение количества упоминаний сайта в Интернете;
- увеличение ссылочной массы

После того, как были названы основные задачи SMM, стоит рассмотреть один из важных пунктов в данной сфере – ведение сообществ в социальных сетях. Многие компании относятся к данной теме с попустительством, не понимая, что данным действием они настраивают потребителя с негативной точки зрения. Как правило, если потребитель заходит на сайт компании, видит на главной странице старые, давно не обновляемые новости, фотографии, да и в целом «морально устаревший» сайт, он автоматически теряет доверие к компании и с малой долей вероятности что-то приобретет. С сообществами в социальных сетях работает тот же самый принцип.

Сообщества компаний в социальных сетях можно разделить на две группы: брендовые и тематические.

Для первой категории характерна публикация новостей о компании, акций, качественного брендового контента, вакансий, взаимодействие с пользователями для увеличения их доверия к бренду, а также повышение лояльности существующих клиентов.

Для второй категории - публикация большого количество контента (с равным интервалом во времени), относящегося к тематике, в которой специализируется компания, и «разбавляют» их рекламными объявлениями и предложениями своей собственной компании. У первой группы чаще всего меньше пользователей, но они более целевые. Вторая группа более многочисленна, но доля пользователей, готовых к покупке, меньше.

Также следует помнить о том, какие правила стоит соблюдать для правильного ведения сообществ:

- А) Точное определение целевой аудитории и фокусирование именно на нее;
 - Б) Регулярное проведение конкурсов и акций;
 - В) Создание «вирусного» контента (видео/музыка/изображения);
 - Г) Региональные особенности аудитории;
 - Д) Организация партнерских программ с различными сообществами (схожими тематикой) в социальных сетях;
 - Е) Анализ (постоянный) взаимодействий пользователей с контентом;
- 3) Брать в расчет мнение «лидеров мнений»;

После того, как все пункты в ведении социальных сетей соблюдены, стоит перейти к таргетинговой рекламе.

Таргетированная реклама – это текстовые, медийные или мульти-медийные объявления, которые демонстрируются только тем пользователям, удовлетворяющим набору требований, заданным рекламодателем. [1, с. 241]

Одно из главных направлений – таргетинг в социальных сетях, в которых собрана полная и достоверная информация о пользователях Интернета.

Главное преимущество таргетинговой рекламы – возможность донести рекламное сообщение только до тех, кому оно действительно может быть интересно. На данный момент,

в профессиональной литературе, нет единого мнения, касательно преимуществ и недостатков данного вида рекламы, однако можно выделить основные моменты.

Преимущества таргетинговой рекламы:

- большой «охват» рекламы внутри нужной целевой аудитории;
- уменьшение негативного влияния рекламного эффекта за счет того, что предлагаемые товары и услуги с более высокой вероятностью будут действительно нужны пользователю в момент демонстрации объявления;
- сокращение расходов на рекламу без падения целевого трафика;
- улучшение качества посадочных страниц сайта с точки зрения поисковой системы, так как возрастает процент пользователей, которые взаимодействуют с ними, тем самым обеспечивают положительное влияние поведенческого фактора;
- простое управление;
- легкое отслеживание;

После того, как были рассмотрены преимущества таргетинговой рекламы, следует перейти к недостаткам.

Недостатки таргетинговой рекламы:

- постоянный мониторинг «откручивания» рекламы;
- малый список настраиваемых критериев;
- высокая цена за рекламу у непродвинутых пользователей;
- сложная настройка;

Исходя из социальной сети («ВКонтакте», «Facebook», «Одноклассники»), автором были проанализированы рекламные кабинеты каждой из сетей и были сформированы общие виды таргетинговой рекламы, которые присутствуют в каждой социальной сети:

А) Географический таргетинг. Данный вид предполагает охват пользователей, которые объединены по территориальному признаку (город, область, страна);

Б) Гендерно-возрастной таргетинг. Учитывает пол аудитории и возраст;

В) Социально-демографический таргетинг. Характеризует социальное положение и доход пользователей;

Г) Таргетинг по интересам. Суть в том, что реклама демонстрируется людям, которые указали свои интересы, а также страницам и группам, на которые они подписаны;

Д) Таргетинг по образованию или профессиональной деятельности;

Е) Временной таргетинг. Дает возможность демонстрации рекламы в нужный временной период (дни, часы, месяцы).

З) Технографический таргетинг. Принимает во внимание существование различий в отображении веб-сайтов у пользователей, которые используют разные настройки и устройства для доступа в сеть.

Помимо таргетинга в некоторых социальных сетях («ВКонтакте», «Facebook», «Одноклассники») существует ретаргетинг. Данный инструмент используется многими компаниями, в целях экономии времени своих специалистов, а также для увеличения заказов/покупок.

Ретаргетинг – это рекламный механизм, посредством которого онлайн-реклама направляется тем пользователям, которые уже просмотрели рекламируемый продукт, посетив сайт рекламодателя. С точки зрения посетителей интернет-сайтов, ретаргетинг – это многократно повторяющийся показ интернет-рекламы уже просмотренного ими ранее интернет-ресурса.

После того, как были рассмотрены популярные инструменты рекламы в интернете, следует заострить внимание на инструменте, который помогает упростить поиск целевой аудитории, а именно – «Парсинг».

Парсеры социальных сетей помогают в сборе баз для таргетинга, анализе аудитории и «серых» методах продвижения. [8].

Другими словами, парсер – это скрипт или программа, которая собирает, сортирует, анализирует, а затем выдает нужную информацию.

Социальные сети содержат большой массив данных. Если собрать данные по нужной теме и правильно сопоставить их, можно решать разные задачи. Но получить эту информацию вручную невозможно. Для этого существует «API».

API - набор функций предоставляющий приложение или сайт для использования в программных продуктах, созданных сторонними разработчиками.

Основные данные, которые могут «собрать» средства для парсинга:

1. Список пользователей, которые подписаны на нужные компании группы;
2. Список сообществ, которые администрирует пользователь;
3. Данные и ссылки со страницы пользователя, такие как семейное положение, количество детей, ближайшие родственники, ссылки на профиль в «instagram» и другие социальные сети;
4. Все сообщения, содержащие определенный запрос;
5. Активности (лайки, комментарии, репосты).

К сожалению, не для всех социальных сетей существуют средства для парсинга. На данный момент, «собрать» нужную информацию можно только в «ВКонтакте», «Instagram», «Одноклассники». Наиболее популярные сервисы, которые предлагают воспользоваться парсингом – «Targethunter» и «Mytarget». С каждым годом появляется все больше сервисом, которые отличаются настройками, критериями поиска и интерфейсом. В научной литературе практически нет информации по данному инструменту, это объясняется тем, что «парсинг» вышел на рынок не так давно, однако уже сейчас можно выделить положительные и отрицательные моменты.

Основные преимущества парсинга:

- Удобная настройка;
- Большое количество ресурсов, которые осуществляют «сбор»;
- Простое обучение;
- Экономия денежных средств;

Основные недостатки:

- Поддержка малого количества социальных сетей;
- Платные сервисы;
- Отсутствие единого алгоритма «сбора»;
- Ошибочные данные;

Мнение покупателя может складываться из множества факторов, и оно не всегда является положительным. В интересах производителя создать благоприятное мнение о себе и о своих услугах. Создание такого благоприятного мнения обеспечивается путем разработки и грамотной реализации политики продвижения этой услуги. В настоящее время интернет-маркетинг разрастается в геометрической прогрессии, с каждым годом появляются новые инструменты воздействия на потребителей. Реклама в «офлайне» все чаще заменяется на рекламу в социальных сетях у крупных компаний. Предприниматели, которые открывают новый бизнес предпочитают распределять бюджет на рекламу в «онлайне». Но с появлением новшеств в интернет-маркетинге, меняется и отношение потребителей к данной рекламе. С каждым годом становится сложнее заинтересовать пользователя обычной таргетинговой рекламой, опытные smm-специалисты добавляют к своей рекламе грамотный копирайтинг, четко проработанные интересы целевой аудитории и визуальный контент. Но в этом можно найти только положительную сторону, так как с появлением новых видов воздействия на потребителей, развивается и вся отрасль интернет-маркетинга в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Интернет-маркетинг и digital-стратегии. принципы эффективного использования: учеб. пособие / О. А. Кожушко, И. Чуркин, А. Агеев и др. ; Новосиб. гос. ун-т, Компания «Интелсиб». – Новосибирск : РИЦ НГУ, 2015. – 327 с.

2. Пиши, сокращай. Как создавать сильный текст/ Ильяхов М., Сарычева Л.; Издательство «Альпина Паблишер», 2018. – 440 с.
3. Актуальный интернет-маркетинг/ Антон Воронюк. Александр Полищук — К. : «Агентство «РЮО», 2018. — 160 с. : ил.
4. Жесткий SMM: Выжать из соцсетей максимум/Дэн Кеннеди, Ким Уэлш-Филлипс; «Альпина Паблишер», 2017
5. 100+ хаков для интернет-маркетологов/ Евгения Крюкова, Денис Савельев; «Альпина Паблишер», 2018 г.
6. Интернет-маркетинг: Лучшие бесплатные инструменты/Джим Кокрум; «Манн, Иванов и Фербер», 2013. – 384 с.
7. Основы интернет-маркетинга. Все, что нужно знать, чтобы открыть свой магазин в интернете/Митч Мейерсон, Мэри Скарборо; 2013 – 320 с.
8. Интернет-ресурс: <https://popsters.ru/blog/post/102>.

Ivashin Daniil Yurevich,
Master student,
Department of Marketing,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

SOCIAL NETWORKS AS A TOOL OF MARKETING

Abstract:

This article discusses social networks as an essential marketing tool. Methods and ways of promotion on the Internet, such as SMM, targeting advertising, parsing, are described, as well as the maintenance of communities in social networks is analyzed in detail.

Key words:

Marketing, social networks, SMM, targeted advertising, Internet, parsing, communities.

Кондакова Юлия Васильевна,

кандидат филологических наук, доцент, профессор,
кафедра социальных и гуманитарных наук,
Факультет Дизайна,
ФГБОУ ВО «Уральский государственный архитектурно-художественный университет»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Борисова Анастасия Валерьевна,

магистрант,
Факультет Дизайна,
ФГБОУ ВО «Уральский государственный архитектурно-художественный университет»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ЭФФЕКТИВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ МАРКЕТИНГА В ПОСТИНДУСТРИАЛЬНУЮ ЭПОХУ НА ПРИМЕРЕ РЕКЛАМНЫХ КОМПАНИЙ В СФЕРЕ МОДЫ*Аннотация:*

В статье предпринята попытка проанализировать инструменты маркетинга, которые применяются в постиндустриальную эпоху и являются ответом на персонализацию потребностей потребителей, и как следствие, становятся наиболее успешными с точки зрения повышения лояльности клиентов. С помощью методов предвидения, анализа и синтеза, рассматриваются примеры использования социально-этического маркетинга, событийного маркетинга (персонализированные, социальные мероприятия, модные показы), а также рекламные компании, сформированные как ответ на современные тренды потребительского поведения - старение населения и сознательное потребление. Использование таких маркетинговых инструментов усиливает интерес аудитории к продукции, что выражается в росте объема продаж. Социальное и информационное содержание рекламных компаний, соответствующее этическим и духовным потребностям потребителей, повышает удовлетворённость и лояльность клиентов.

Ключевые слова:

постиндустриальное общество, эффективность маркетинговой деятельности, событийный маркетинг, социально-этический маркетинг.

По словам А.Ю. Демшиной, исследователя проблем изменений моды в контексте визуальной культуры XX-XXI вв., «в моде теперь отсутствует единый образец – это было начало постиндустриальной эры, поставившей на первое место индивидуальность, игру со стилями, диалог высокого и низкого в искусстве и культуре» [1, с. 11]. Модные трансформации лишь отражают процессы, происходящие в социуме. Усиление роли маркетинга в постиндустриальную эпоху становится реальностью, которая не поддается никакому сомнению: все большую значимость обретает инструментарий маркетинга, обеспечивающий продуктивную эмоциональную связь с целевой аудиторией. Данная тенденция приобретает особое значение в «эпоху сконструированной индивидуальности» [2, с. 19].

Согласно классической концепции постиндустриального общества, представленной в трудах Д. Белла [3], А. Турена [4] и Э. Тоффлера [5], базовой характеристикой постиндустриальной эпохи является снижение роли материального производства в сторону развития услуг и информации, а также кардинальное изменение социальной структуры. В частности, следует обратить внимание на следующие черты постиндустриального общества:

1) Ключевым производственным ресурсом становится информация, наблюдается рост наукоёмкости товаров, а также имеет место рост расходов на научно-исследовательские разработки.

2) Экономическая активность страны в большей степени связана с развитием сферы услуг.

3) Средством производства становится квалификация персонала: следовательно, формируется концепция непрерывного образования, в ответ на повышение роли знаний в производственном процессе. Она предполагает повышение квалификации в 5-8 раз в течение профессиональной деятельности.

4) В связи с активизацией развития средств коммуникации происходит быстрое распространение информации и новых технологий, что приводит к гиперконкуренции (борьбе не на локальных, а на мировых рынках). Как результат – смещение приоритетов компаний со среднесрочного и долгосрочного планирования в сторону быстрого реагирования на изменения рынка.

5) Маркетинговая деятельность выходит за границы сугубо утилитарной функциональности и включает в себя экономический, экологический и социальный аспекты.

Следует отметить, что в настоящее время актуальна концепция «маркетинг 3.0», обоснованная Ф. Котлером и охарактеризованная как маркетинг «от продуктов к потребителям, и так далее – к человеческой душе» [6]. Согласно ей, основой маркетинга в постиндустриальную эпоху становится потребительская ценность, которая определяется Ф. Котлером и К. Келлером как «разница между полезностью, ценностью для потребителя, за вычетом затрат потребителя на обретение этой ценности, затрат не только финансовых, но и психологических, затрат времени» [7]. В результате основными инструментами в маркетинге становятся те, что обеспечивают компании быстрый ответ на изменение глобальных трендов потребительского поведения, и позволяют персонализировать коммуникации, учитывая индивидуальные потребности покупателей.

Рассмотрим специфику использования маркетинговых мероприятий брендами как ответ на такие глобальные тренды потребительского потребления как «старение населения» [8] и «сознательное («ответственное», «этичное») потребление», популяризованное журналом «Этичный потребитель» [9]. Термин «ответственное потребление» (впервые появившийся в экономике и обозначающий умеренное (разумное) пользование природными ресурсами для удовлетворения лишь действительно необходимых потребностей) имеет множество различных модификаций. Так, под сознательным потреблением подразумевается покупка товаров и услуг, производство которых соответствует социальным и эстетически-духовным ценностям которые характеризуют потребителя. В этом случае выбор товара становится более осознанным, помимо цены становится важной информация о производстве товара (её доступность и открытость). Это тип активного потребительского поведения включает в себя все этапы жизненного цикла потребления от покупки до использования и утилизации товара. Идея «этичного» совершения покупок построена на принципах «голосования рублем», подразумевающего распределение покупателем экономических ресурсов в пользу некоторого продукта, при этом сам факт покупки является выражением одобрения потребителем поведения продавца. Таким образом, осознанное потребление связано с этичным, осмысленным использованием денежных средств в ситуации приобретения товаров. Черты этичного потребления распространяются на выбор товаров и услуг, а также выбор компаний, их предоставляющих. В зависимости от личных моральных принципов покупателя, он может

обращать внимание на разнообразные этические аспекты работы компании или принципов приобретения продукта.

Журнал «Этичный потребитель» отмечает в числе базовых принципов определения рейтинга «этичности» компании или товара совокупность факторов влияния на окружающую среду. В частности, его критериями выступают экологическая отчётность; использование атомной энергии; влияние на изменения климата; загрязнения и токсичные вещества; воспроизводимое использование ресурсов. Также среди вопросов этичного потребления представляют значимость такие, как: вопрос тестирования продукции на животных и отказ от их убийства для изготовления одежды, обуви или аксессуаров, а также вопрос о правах человека. Так, для этичного потребления характерен отказ от эксплуатации детского труда, отказ от обесценивания труда населения стран третьего мира и ущемления каких-либо прав работников.

Согласно международному исследованию Gfk «Глобальные тренды и российский потребитель 2017»: «для 61% людей в мире важно знать, где и когда сделан продукт. И столько же (61%) людей в мире говорят, что покупают только те товары и услуги, которые соответствуют их убеждениям, ценностям и идеалам. В России доля таких потребителей составила в 2017 году 62% и 53% соответственно» [10] (рисунок 1).



Рисунок 1 – Сознательное потребление, исследование Gfk [10]

Еще один социальный тренд, влияющий на потребление – старение населения. Согласно статистике ООН, в 1950 году люди в возрасте 60 лет и старше составляли 8% мирового населения, в 2000 году — 10%, а в 2050 году их доля достигнет 21%. По данным исследования McKinsey & Company, численность населения старше 65 лет вырастет более чем на 60% в период с 2015 по 2030 годы, и впервые в истории превысит численность детей младше 5 лет к 2020 году [11] (рисунок 2).

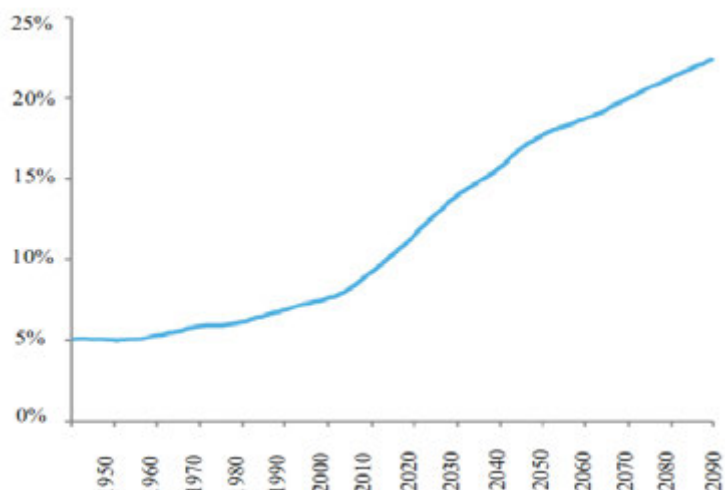


Рисунок 2 – Доля населения в возрасте 65 лет и старше [11].

Данные социальные тренды приводят к развитию социально-этического маркетинга: таким образом, потребитель проявляет участие в решении социальных проблем, информация становится ключевым фактором принятия решения о покупке. В итоге, с помощью социально-этического маркетинга, достигается равноправие целей получения прибыли, удовлетворения нужд покупателей и интересов общества. В этом случае одним из самых эффективных инструментов маркетинговой деятельности становится событийный маркетинг, так как проведение мероприятия дает потребителю возможность испытать определенные эмоции, получить новый опыт, что выделяет для него компанию на рынке и удовлетворяет ряд актуальных потребностей в постиндустриальную эпоху. Созданные таким образом эмоциональные связи становятся уникальным товарным преимуществом. Отличительными особенностями данного инструмента являются: прямой контакт с потребителем; концентрация на восприятии бренда в эмоциональном плане; а также раскрытие рекламного сообщения, характеризующееся свободой в форме и подаче коммуникации.

Так как сфера моды (fashion- индустрия) имеет особенно сильное влияние со стороны социальной и культурной среды, то именно из данной области приведены примеры для иллюстрации того, как бренды выстраивают маркетинговые коммуникации в ответ на преобладающие социальные тренды. Fashion-индустрия включает в себя сферы и отрасли, занимающиеся производством и распространением обуви, одежды, аксессуаров и сопутствующих услуг. Маркетинг используется для создания лояльных отношений, интереса, повышения активных продаж - в этом случае маркетинг опирается на биологические и социальные характеристики человека, поэтому актуально проведение рекламных компаний, с акцентом на потребительские тренды и событийный маркетинг.

Бренды стремятся использовать событийный маркетинг, в частности, традиционные события (показы) и специально организованные мероприятия для достижения максимального эффекта от маркетинговых коммуникаций. В настоящее время в связи с актуальностью тренда старения населения имеет место активизация привлечения более возрастной аудитории. Это обусловлено экономическими причинами, к примеру, в 2006 году мужчины и женщины старше 45 лет потратили в Англии на одежду 12,2 миллиона фунтов стерлингов (примерно 1,014 миллиарда рублей), что больше аналогичного показателя 2001 года на 21%. Согласно прогнозам, доля возрастного населения увеличивается с каждым годом, а, значит, вырастут объемы продаж брендов, сумевших привлечь эту аудиторию. Характерно, что на смену классической триаде «детство» – «взрослость» – «старость» приходит деление жизненного цикла современного человека на 4 стадии – «детство» - «взрослость» - «третий возраст» - «четвертый возраст». Так называемые «молодые старики» («the Young Old» [12, с. 106] , представители третьего возраста (45-75 лет), «отличаются от своих сверстников полувековой давности хорошим здоровьем и сравнительно высокой ожидаемой продолжительностью жизни, высоким образовательным статусом, относительно высоким уровнем благосостояния, основанным на получении дохода в виде пенсий и накопленных за жизнь средств» [12, с. 106].

Основным и регулярным событием для бренда в сфере моды является показ, во время которого происходит представление ежегодных сезонных коллекций, знакомство общественности с продукцией бренда. Данное событие используется для максимального привлечения внимания со стороны прессы и покупателей. Поэтому включение в показ моделей старшей возрастной группы (показ моделей Рика Оуенса, сезон осень-зима 2014/2015) стало значимым событием внутри мероприятия. Помимо профессиональных манекенщиц, на подиум вышли подруги, члены семьи и сотрудники дизайнера – представительницы различных рас, комплекции и возрастов. Тем самым, дизайнер продемонстрировал, что его коллекция создана для всех групп потребителей, а марка ориентирована на преодоление стереотипов (прежде всего, возрастных). Таким образом доказывается, что представительницы старшей возрастной группы способны сохранять отличную форму и обрести новое качество красоты, сила которой – в самодостаточности личности, гармонии внешнего образа и внутреннего мира. Об этом же свидетельствует

тенденция декларации самооценности зрелого человека, проявляющаяся в стремлении к активному профессиональному росту: «Пока я что-то могу, я нужен (государству, окружающим), и, значит, имею ценность. А если не могу, то, выходит, уже не стою» [12, с. 106]. Свидетельством такого, довольно утилитарного отношения к самому себе, становится факт массового участия супермоделей 90-х на показах 2017-2018 гг.: Наоми Кембел (48 лет), Синди Кроуфорд (52 года), Клаудиа Шиффер (48 лет), Хелена Кристенсен (49 лет) и Карла Бруни (50 лет).

Помимо показов, проводятся специальные события, посредством которых также актуализируется идея самооценности личности в зрелости. Яркий пример – перформанс датского дизайнера Каролины Келдтофт «86/77/96» в 2007 г. (название соответствует среднестатистическим меркам восьмидесятилетней женщины). В инсталляции участвовали девять женщин, старше восьмидесяти лет, демонстрирующие одежду, которая была сконструирована так, чтобы подчеркнуть возрастные изменения тела: «дамы просто стояли на подиуме, облаченные в «маленькие черные платья», и с достоинством улыбались публике и журналистам» [13]. Таким образом утверждается идея, что «вопреки распространенному мнению возраст не определяет нас» [14, с. 110], хотя нам приходится осознавать довольно суровую реальность цифр и считаться с изменениями телесной оболочки.

Другим эффективным средством коммуникации являются рекламные компании. В классическом понимании, реклама была не персонализированной, общей коммуникацией. В постиндустриальную эпоху, в связи с удешевлением накопления и распространения информации – появляется возможность персонализировать рекламное сообщение. Бренды активно используют эту возможность, чтобы показать клиентам, что они разделяют их ценности и знают их «в лицо». В модной индустрии, это проявляется в том, что для съемок лукбуков, на роль лиц бренда или продукта приглашаются люди старше 60 лет. Использование возрастных моделей позволяет брендам удерживать потребителя и в долгосрочной перспективе. Компании стараются продемонстрировать актуальные социально-этические ценности своих потребителей, хотят убедить покупателя в своей новой философии, сформированной в ответ на социальные тренды - в почтенном возрасте можно выглядеть и чувствовать себя так же как знаменитости, и представители более молодого поколения, «жить полноценной жизнью, не оглядываясь на возраст, не обращая внимание на его ценности» [14, с. 111],

Возраст дает чувство необыкновенной свободы и сексуальной привлекательности, ведь «привлекательность женщины зависит от того, как она себя ощущает, как к себе относится» [15, с. 120], Бренд одежды Marks & Spencer в 2017 году запустил компанию, в которой участвовали английские знаменитости старшего возраста: креативный директор Vogue Грейс Коддингтон (76 лет), актриса Хелен Миррен (72 года) и другие. Бренд American Apparel в 2012 году снял в рекламе нижнего белья 60-летнюю модель Джеки О'Шонесси. В качестве лозунга этой рекламной компании транслировалась фраза «сексуальность не имеет срока годности». Кроме того, Bernhard Willhelm, бельгийский дизайнер и художник, для лукбука летней коллекции одежды 2014 г., снял пожилых людей. На фото они сфотографированы в обстановке и позах характерных для съемок молодых моделей. Данной рекламной компанией дизайнер показал отсутствие ограничений в одежде и развлечении для покупателей старшей возрастной группы – подчеркнул, что разделяет социально-этические ценности своих клиентов.

Косметические бренды в своих рекламных компаниях также уделяют внимание тренду старения населения. В 2012 г. косметическая марка MAC Cosmetics в качестве лица рекламной компании новой линии декоративной косметики использовала 90-летнюю Айрис Апфель. Также следует обратить внимание на то, что в рекламе продуктов фирмы L'Oreal участвуют возрастные актеры и актрисы: 68-летняя Дайан Китон (в 2006 г.), 55-летний Хью Лори (2011 г) и 76-летняя Джейн Фонда (2014 г.). Косвенным показателем эффективности таких рекламных компаний может считаться появление в 2016 году в России специального модельного агентства Олдушка, где работают только люди старшего возраста. Сейчас модели агентства уже снялись для журналов: Interview Russia, Афиша, Собака.ru, Flacon, Bosco; для

модных медиа Wonderzine, Buro24/7; для брендов Cyrille Gassiline, Yves Saint Lauren, Russia, Sony, и др. Этот и другие свидетельства сопротивления традиционным установкам, навязанным обществом, позволяет изменить отношение к будущему, оценивая его как жизнь, а не как «доживание», принимать «новое качество себя» [15, с. 118], вступать в активное взаимодействие с миром и жить более полной жизнью.

Таким образом, проанализировав примеры из сферы моды, можно сделать вывод, что наиболее эффективными маркетинговыми коммуникациями является PR, в особенности событийный маркетинг. Акцентированные в рекламных компаниях тренды потребительского поведения (старение населения и сознательное потребление) позволяют повысить лояльность потребителей, и как следствие, объем продаж. Производители создают ценность товара вместе с покупателем, подчеркивают его участие в решении проблем общества. В постиндустриальную эпоху потребители отдают предпочтение брендам, которые не только наилучшим образом удовлетворяют их потребности, но и соответствуют их социально-этическим требованиям, разделяют ценности и открыто делятся информацией о производстве и реализации товара.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Демшина А.Ю. *Мода в контексте визуальной культуры: вторая половина XX-начало XXI вв.* - СПб.: Астерион, 2009. – 106 с.
2. Линч А. *Изменения в моде: причины и следствия.* – Минск: Гревцов Паблицер, 2009. – 280 с.
3. Белл Д. *Грядущее постиндустриальное общество.* – М: Академия, 1999. – 944 с.
4. Турен А. *Возвращение человека действующего.* – М.: Научный мир, 1998. – 204 с.
5. Тоффлер Э. *Третья волна* – М.: АСТ, 2009. – 800 с.
6. Котлер Ф. Сетиван А. Картаджайя Х. *Маркетинг 3.0: от продуктов к потребителям и далее – к человеческой душе* - М.: Эксмо, 2011 – 240 с.
7. Алешина И.В. *Инновации как новая потребительская ценность // Инновации – 2016. - №5 (211) – с. 84-88.*
8. *Старение населения – тренд, который уже нельзя игнорировать // [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.exclusive.kz/expertiza/obshhestvo/114389/> (Дата обращения: 25.09.18).*
9. Sproles G. B. *Behavioral Science Theories of Fashion / Ed. M. R. Solomon // The Psychology of Fashion.* — Lexington, 1985. - p. 55-70.
10. *Глобальные тренды и российский потребитель 2017 // [Электронный ресурс] Режим доступа: https://www.gfk.com/fileadmin/user_upload/dyna_content/RU/Documents/Press_Releases/2017/Gfk-Global-Russian-Trends-Sep_2017_Report.pdf (Дата обращения 26.09.2018).*
11. Paula Campbell Roberts *What does population aging mean for growth and investments? // [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.kkr.com/global-perspectives/publications/what_does_population_aging_mean_for_growth_and_investments (Дата обращения: 15.10.18).*
12. Зубцов Ю. *Колумбы третьего возраста // Psychologies – 2014. – №11 (103). – с.102-108.*
13. Вайнштейн О. *«Конспекты с конференции 14-16мая 2007 г Осло «Гардеробные: перспективные исследования моды и текстиля» // Теория моды – 2007 - № 5 - с. 250 – 263.*
14. Оже М. *«Старости не существует» // Psychologies – 2014. – №11 (103). – с.110-111.*
15. Шевченко Е. *Ожидать от себя большего // Psychologies – 2014. – №11 (103). – с.116-120.*

Kondakova Ulia,

Candidate of Philological Sciences, Associate Professor, Professor,
Department of Social and Humanities Sciences,
Department of Design,
Ural State University of Architecture and Art
Yekaterinburg, Russian Federation

Borisova Anastasiia,

Master student,
Department of Design,
Ural State University of Architecture and Art
Yekaterinburg, Russian Federation

**EFFECTIVE MARKETING TOOLS IN THE POST-INDUSTRIAL PERIOD
BASED ON THE EXAMPLE OF ADVERTISING COMPANIES IN FASHION
INDUSTRY.**

Abstract:

The article attempts to analyze instruments of marketing, that are used in the post-industrial period, which respond to personalization of consumer needs, and as a result, they become most successful in terms of increasing customer loyalty. Examples of using socio-ethical marketing, event marketing (personalized, social events, fashion shows), as well as advertising campaigns, are formed as a response to modern trends in consumer behavior - population ageing and conscious consumption. That was made by using the methods of foresight, analysis and design. Using these marketing instruments enhances the interest of the audience to the products, which is reflected in the growth of sales. Advertising companies increase customer satisfaction and loyalty, if they have high informational and social contentment which corresponds to ethical and spiritual needs of consumers.

Key words:

post-industrial society, marketing performance, event marketing, socio-ethical marketing.

УДК 338

Котляревская Ирина Васильевна,
профессор, д.э.н., зав.кафедрой,
кафедра маркетинга,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Сулковская Юлия Алексеевна
аспирант 3 курса,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ДОВЕРИЕ В ЦИФРОВОМ МАРКЕТИНГОВОМ ПРОСТРАНСТВЕ

Аннотация:

Статья посвящена роли доверия в эпоху цифровых технологий и цифрового маркетинга. Стремительно развивающаяся интернет реальность диктует маркетингу совершенно другие методы и подходы продвижения нежели традиционная реклама, в связи с чем феномен доверия выходит на передний план в цифровом маркетинговом пространстве.

Ключевые слова:

Цифровой маркетинг, доверие в маркетинге, потребительское доверие, интернет реальность, цифровое сообщество.

Цифровой век стремительно меняет рыночную экономику и маркетинг в целом. Наука развивается с бешеной скоростью и то, что когда-то было просто чьей-то фантазией, сегодня стало реальностью. Появление новых способов коммуникации с потребителями, привлечение к сотрудничеству партнеров и поставщиков, использование новых возможностей массивов данных, ускорение процессов НИОКР, мобильность и многое другое толкают компании к необходимости развития и внедрения новых подходов в цифровом маркетинге, где одну из ключевых ролей играет потребительское доверие.

Определенно, доверие играло немалую роль во все времена, но именно сегодня, в условиях многочисленных и изощренных инструментов обмена информацией, вводить в заблуждение стало возможно большим количеством способов. Но, также и наоборот, в цифровом мире появляются технологии, обеспечивающие доверие новым способом, базирующимся на «проверке всеми». Возможность «проверки всеми» есть у всех желающих сделать это, и её технология проста в применении и проявляется сама собой при тотальном распространении Интернета. В современном мире везде есть свидетели того, что происходит в реальности, и эта информация тотчас передается по Интернету. [4, 1].

Поэтому современный потребитель, вооруженный гаджетами и другими цифровыми технологиями, стал более допытливым, разумным, требовательным и нетерпеливым. Он получает желаемое быстро и без особых усилий. Для маркетологов это означает, что на современного потребителя сложнее повлиять, до него сложнее «достучаться» и ему не просто угодить.

Российский ученый Д.Е. Шульц заявляет, что потребитель стал во главу угла, с ним стараются выстраивать максимально долгосрочные отношения, получать от него полную обратную связь, стимулировать его к общению с брендом, вовлекать, а не просто доносить информацию. [7, 55].

Онлайн потребители стали тщательно анализировать возможные варианты продуктов. Интересным стал тот факт, что за последние два года, согласно исследованию специалистов Google, количество запросов со словом «лучший (-ая,-ее)» увеличилось на 80%. Поиск лучшего варианта товара все больше и больше осуществляется покупателем и касается как крупных, так и мелких покупок. Очевидно, что сегодняшний потребитель проводит постоянный анализ, сравнение определенного продукта, он ожидает большего внимания со стороны производителя и больших предложений продукта, который максимально соответствовал его требованиям и желаниям.

Также, согласно специалистам компании Google, за последние два года количество запросов со словом «рядом со мной» увеличилось на 150%. Это значит, что потребители совершают покупку в момент принятия решения, то есть здесь и сейчас, не откладывая её на потом. Покупателю нужно, чтобы продукт имелся в наличии, чтобы продукт мог быть быстро доставлен, и чтобы часы работы позволяли совершать покупки в нерабочее время. [9].

Так, сегодня процесс принятия решения о покупке выглядит следующим образом:

1. Поиск продукта в Интернет, изучение сайтов, предлагающих продукт.
2. Поиск информации о продукте в соцсетях, на Интернет-форумах, среди знакомых и родных, анализ отзывов.
3. Определение контакта с компаниями, предлагающих продукт, отправление запроса на характеристики продукта.
4. Сравнение характеристик продукта, цен и дополнительных услуг среди предлагающих компаний.
5. Принятие решения о покупке.
6. Сама покупка: онлайн или офлайн.

Исходя из описанного выше, мы видим, что в действиях современных потребителей появилось много рассудительности, осмысленности и осторожности. Здесь возникает вопрос о доверии в новых сформированных реалиях цифрового маркетинга. Реалии цифрового маркетинга – это наличие новых сегментов, а именно социальных сообществ, форумов и других союзов потребителей, где происходит реальный обмен мнениями о характеристиках продукта. [8, 68].

Исследуя потребительское доверие, то в широком смысле под данным термином понимается степень оптимизма, которую испытывают потребители в отношении экономики и их личных финансовых ситуаций. Индекс потребительского доверия является продуктом международной ассоциации «Conference Board», которая полагается на компанию Nielsen для ежемесячного опроса 5 000 домашних хозяйств. Этот опрос (проводимый с 1967 года) запрашивает мнения относительно текущих условий ведения бизнеса и текущих условий работы, а также ожидания в отношении бизнеса, занятости и семейного дохода в течение следующих шести месяцев. [10].

Индекс потребительского доверия в странах Америки и Европы вычисляются методом опроса среднестатистических семей, количество которых не должно превышать пяти тысяч. Они высказывают свои мысли относительно текущей экономической ситуации и ее дальнейшего развития. Иными словами, индекс доверия призван демонстрировать потребительский уровень доверительного отношения к экономике, функционирующей на территории конкретно взятой страны.

Индекс потребительского доверия вычисляется по определенной схеме, содержащей следующие вопросы:

1. Финансовое положение семьи в сравнении с предыдущим периодом.
2. Прогнозируемое материальное состояние семьи в течение года.
3. Оценка экономического состояния страны в течение года.

4. Оценка прогнозируемой безработицы и спада экономики.
5. Оценка возможностей семейных бытовых покупок.

В случае, если большая часть респондентов высказывает негативное отношение к текущей экономической ситуации в стране, и не видит потенциальных возможностей для развития, то трейдер или инвестор хорошо подумают об обоснованности будущих вложений. [11].

В науке маркетинге потребительское доверие рассматривается такими учеными как П.Дойль, Ф.Котлер, Дж.Кревенс, Х.Мефферт, Дж.О.Шонесси, Ф.Фукуяма и др. Ученые Р.Морган, Ш.Хант, О.А.Шарапова изучали влияние доверия на восприятие бренда. Ученые С.Годин и Р.Меррилл рассматривали доверие и его роль в личных продажах и продвижении продуктов. Изучением доверия в рыночных сетях занимались С.П.Куш, А.А.Афанасьев.

В своих трудах Дж.О'Шонесси под потребительским доверием понимает сумму благоприятных впечатлений, с помощью которых возможно простить случайные недочеты товара/услуги и/или деятельности организации. Также Дж.О'Шонесси подчеркивает, что доверие возможно заслужить, налаживая отношения, завоеывая репутацию и укрепляя общие ценности. Необходимо отметить, что, согласно данному автору, назначение маркетинга представляется в том, чтобы он помогал организациям завоевывать доверие потребителей, так как именно оно является основой приверженности потребителей. [6, 93].

Американский ученый Ф.Фукуяма углубленно изучил феномен доверия и на основе сравнительного анализа экономических систем разных стран аргументировал значимость доверия для обеспечения экономического процветания страны. Согласно Ф.Фукуяма, доверие трактуется как возникающее в рамках определенного сообщества ожидание того, что члены данного сообщества будут вести себя нормально, более или менее предсказуемо, честно и внимательно относиться к окружающим в соответствии с некоторыми общими нормами. [5, 39].

Исследования, проведенные ученым Ф.Фукуямой, подтверждают тот факт, что существует связь между развитостью организации, экономическим ростом, благосостоянием страны и присутствием доверия между членами общества. Таким образом, можно утверждать, что доверие в нынешних условиях жизни все больше рационализируется, что оно уже не представляет собой только лишь чувство, а выступает как материально-прагматичный и работоспособный метод маркетинговой деятельности, влияя на скорость выполнения определенной задачи, затраты и прибыль.

Так, доверие и честность буквально превращаются в доходы, прибыль и процветание. «Доверие стало вещественно и исчисляемо. Именно доверие оказывает действие на скорость, время, затраты и выгоды, и все это можно измерить и выразить количественно. Изменение уровня доверия в отношениях/в команде или организации определенно влияет и на время, и на деньги, и соответственно на качество и стоимость». [2, 34].

Повествуя далее о маркетинговых кампаниях, всем известное выражение о рекламе, как о двигатели торговли потеряло свою актуальность в настоящее время, так как завоевание доверия посредством рекламных лозунгов и традиционных рекламных обращений перестало быть эффективным. На фоне многочисленных обещаний со стороны компаний быть лучшими потребители опасаются верить таким заявлениям, так как задача рекламных листовок, видеороликов и других промо материалов доступна каждой компании при наличии финансов. Современные потребители ценят отзывы и мнения своих сотоварищей, коллег, родных и близких. Поэтому традиционные медиа не внушают доверия, особенно они не внушают доверия молодой аудитории. В свою очередь, абсолютное доверие вызывают так называемые «лидеры мнений», блогеры, влогеры или различные необычные персоналии, которые интересны конкретной аудитории и которые имеют многомиллионную аудиторию в Интернет.

Учитывая вышесказанное, представляется возможным выделить семь направлений в сфере цифровых технологий, которые способны дать импульс для развития компании. Все они основаны на доверии.

1) Социальные сети: помогают бизнесу лучше понимать клиентов и эффективнее взаимодействовать с ними. Организации, имеющие четкий подход к использованию социальных сетей, получают преимущество перед конкурентами. Взаимодействие через социальные сети будет играть все более заметную роль в построении отношений между компанией и заинтересованными лицами.

2) Мобильные технологии: мобильные платежи станут фундаментом цифровой экономики. При этом, чтобы быть уверенными в защищенности этих устройств, покупатели и пользователи должны доверять продавцу и производителю.

3) Аналитика: компаниям необходимо научиться использовать, пересылать и защищать данные и управлять ими, иначе им грозит отставание от конкурентов.

4) Облачные технологии: облачные технологии будут завоевывать популярность быстрее, чем ожидалось. Формируется площадка Интернет приложений, где пользователи смогут беспрепятственно переключаться с приложений, установленных на их компьютерах, на приложения, доступные из облака. Потребуется новый подход к управлению услугами и привлечению провайдеров.

5) Гиперподключенность: компании пересылают данные, предоставляют своим деловым партнерам доступ к собственным информационным системам, выполняют хозяйственные операции практически без участия человека. Сотрудничество на таком уровне требует доверия и не оставляет места для ошибок.

6) Идентификация в цифровом мире: новая волна цифрового развития требует от бизнеса понимания и знания своих партнеров. По мере роста объемов информации о привычках клиентов и количества сделок, совершаемых через интернет, клиенты захотят иметь больший контроль над собственными данными – свои цифровые идентификаторы. Активно развивающееся законодательство для защиты данных, быстро изменяющиеся киберугрозы и проблема доверия в международном цифровом пространстве усилят актуальность этих вопросов.

7) Новые технологии: организации, уверенные в своей способности осуществить трансформацию, в основе которой лежит использование инновационных технологий, будут иметь значительное конкурентное преимущество в этом новом мире. Только в поиске новых способов доставки товаров и услуг можно обогнать конкурентов и сохранить стратегическое преимущество.

Интернет-пространство стало всеобщим социальным миром, позволяющим обмениваться личным опытом, схожими проблемами и вариантами их решения, основываясь на доверии к мнениям других пользователей, совершенно незнакомых друг другу. Появление различных форумов и Интернет-сообществ с актуальными и реальными отзывами о продуктах вытеснили привычную рекламу и превратили её в абсолютно бесполезную и не вызывающую доверие покупателей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Годин С. Доверительный маркетинг. Как из незнакомца сделать друга и превратить его в покупателя. М.: Изд-ва «Альпина Бизнес Букс», «Альпина Паблицерс», 2008 – 448с.
2. Кови Стивен Р., Меррилл Ребекка, Скорость доверия. То, что меняет всё. Альпина Паблицерс, 2016 – 426 с.
3. Котлер Филипп, Хермаван Картаджайя, Айвен Сетиаван. Маркетинг 3.0: от продуктов к потребителям и далее – к человеческой душе. ООО «Издательство «Эксмо», 2011 – 240 с.
4. Макаров В.Л. Глобальное цифровое общество и трансформация ценностей, XVII Международные Лихачевские научные чтения в СПбГУП 18-20 мая 2017 года.
5. Фукуяма Ф. Доверие: социальные добродетели и путь к процветанию: Пер. с англ.-М.: Издательство АСТ», 2004 – 730 с.
6. Дж.О Шонесси. Конкурентный маркетинг: стратегический подход. – СПб.: Питер, 2002 – 864 с.

7. Шульц, Д. Е. Новая парадигма маркетинга. Интегрируемые маркетинговые коммуникации / Д. Е. Шульц, С. И. Танненбаум, Р. Ф. Лаутерборн . – М. : ИНФРА-М, 2004 . – 233 с.
8. Philip Kotler, Hermawan Kartajaya, Iwan Setiawan. Marketing 4.0: Moving from Traditional to Digital. 2016 – 178.
9. <https://www.thinkwithgoogle.com/consumer-insights/ageofassistance>.
10. <https://ru.toptipfinance.com/why-consumer-confidence-matters>.
11. <https://ask-finance.ru>.

Kotlyarevskaya Irina Vasilyevna,
Professor, Doctor of Economics, Head of Department,
Department of Marketing,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Julia Alekseevna Sulkovskaya,
Graduate student 3 courses,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

CONSUMER TRUST IN DIGITAL MARKETING SPACE

Abstract:

The article focuses on the role of trust in the digital age and digital marketing. The rapidly developing Internet reality dictates to the marketing completely different methods and approaches of promotion than traditional advertising, in connection with which the phenomenon of trust comes to the fore in the digital marketing space.

Key words:

Digital marketing, trust in marketing, consumer trust, Internet reality, digital community.

ПРИКЛАДНОЙ СИСТЕМНЫЙ АНАЛИЗ И КОМПЬЮТЕРНЫЕ НАУКИ

УДК 004.93

Захарова Галина Борисовна,

к.т.н., доцент,

Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Россия

Бушмелев Егор Валерьевич,

магистр 2 курс,

Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Россия

ПРИМЕНЕНИЕ ТЕХНОЛОГИИ РАСПОЗНАВАНИЯ ЛИЦ ДЛЯ ИАС В РИТЕЙЛЕ

Аннотация:

Статья посвящена разработке информационно-аналитической системы (ИАС) для обработки и аналитики данных, получаемых с помощью интегрированного стороннего модуля распознавания лиц в видеопотоке. ИАС реализована в виде веб-приложения, приведена структурная схема системы и технологии программирования.

Ключевые слова:

Информационно-аналитическая система, распознавание лиц в видеопотоке, прокси-сервис, веб-приложение.

Автоматическое распознавание лиц играет всё большую роль для профессионалов, работающих в области корпоративной или общественной безопасности, ритейла, маркетинга и др. Одной из актуальных задач в этой сфере является распознавание лиц в видеопотоке «на лету», например, для соответствующей реакции в случае входа в магазин нового клиента. Помимо этого, распознавание лиц может применяться и при проведении маркетинговых исследований как один из источников статистических данных.

Решение подобных задач может быть выполнено с помощью представленной далее ИАС. Разработанная информационно-аналитическая система позволяет обрабатывать данные, получаемые от модуля распознавания лиц, сам модуль выбран из готовых решений и проинтегрирован в общую структуру.

Одновременное выявление (детектирование) лица в видеопотоке «на лету» и незамедлительная его идентификация по имеющейся базе – довольно нетривиальная задача, в этой сфере имеется ряд готовых решений.

Для выбора такой системы были проанализированы результаты конкурса распознавания лиц «Face Recognition Prize Challenge», проводимого Американским агентством передовых исследований в сфере разведки (IARPA) совместно с Национальным институтом стандартов и технологий США (NIST) [1]. В мероприятии приняли участие все ведущие российские и основные международные разработчики. Конкурс проходил по трём номинациям: скорость идентификации, точность верификации, качество (точность)

идентификации. В первой и второй номинациях победителем выступил алгоритм российской компании NTechLab, уступив в третьей только алгоритму китайской компании Yitu. Алгоритм от NTechLab [2] и был использован в разработанной системе.

ИАС представляет собой веб-приложение, развёрнутое в сети Интернет, имеющее API (Application Programming Interface – программный интерфейс приложения) для сохранения данных, получаемых от системы распознавания лиц, а также интерфейс для отображения этих данных и создания статистики по заданным разрезам.

Предлагаемый NTechLab модуль распознавания лиц состоит из следующих частей, взаимодействующих между собой с помощью REST-запросов (REST – Representational State Transfer, «передача состояния представления», архитектура программного обеспечения):

- детектор лиц с функцией обнаружения лица в видеопотоке;
- распознаватель лиц (сторонняя библиотека), помимо всего прочего позволяющий определять такие признаки, как пол, возраст, эмоции.

Для интеграции модуля распознавания в ИАС был разработан прокси-сервис, перехватывающий запросы двух обозначенных выше компонентов, обрабатывающий полученную информацию и отправляющий её в ИАС.

В качестве используемых технологий были выбраны следующие:

- Для прокси-сервиса:
 - Python 3 в качестве языка программирования
 - Tornado 4.5 в качестве веб-сервера
 - SQLite 3 в качестве локального хранилища
- Для облачного сервера:
 - C# 7 в качестве языка программирования
 - ASP.NET Core в качестве фреймворка
 - MS SQL Server 2014 в качестве облачного хранилища

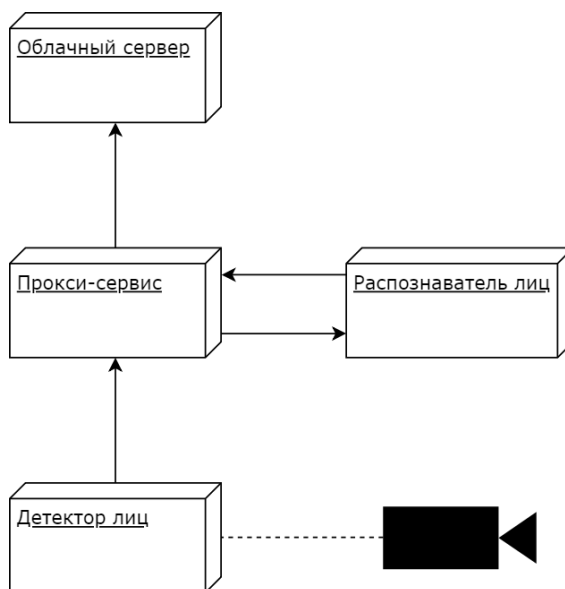


Рисунок 1 – Схема работы ИАС

Схема работы ИАС представлена на рис.1. Детектор лиц обнаруживает лица во входящем видеопотоке и отправляет POST-запрос с кадром и координатами найденного лица прокси-сервису, который затем вырезает из кадра лицо по указанным координатам, сохраняет

его на диске и отправляет POST-запрос распознавателю для получения данных о поле, возрасте и эмоциям, а также для сравнения с уже имеющейся базой лиц.69-

В ответе находятся запрошенные данные о лице, список совпадений в виде пары идентификатор-коэффициент, где коэффициент выражен в виде действительного числа от 0 до 1. Компанией-разработчиком утверждается, что коэффициент свыше 0.79 даёт результат в доверительном интервале 95%.

Полученный ответ прокси-сервис сохраняет в локальном хранилище вместе с соответствующим путём к файлу с изображением лица, после чего отправляет эти же данные на облачный сервис, где они также записываются в хранилище, структура которого приведена на рис.2.

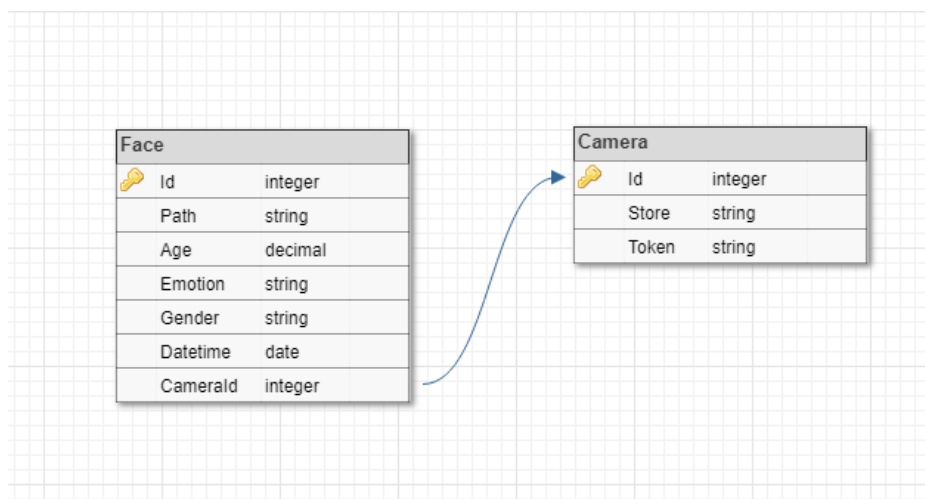


Рисунок 2 – Структура БД облачного сервера

Сохраненную информацию в дальнейшем можно визуализировать и строить аналитические отчеты, исходя из требований пользователей.

В качестве примера в системе представлены отчеты на основе выборки по полам, по времени и по полам, по возрасту, по эмоциям.

В итоге представленная система распознавания лиц использует следующую схему развёртывания: система устанавливается на локальный компьютер, осуществляющий все операции по обработке видеопотока, все полученные данные система отправляет в веб-приложение для централизованного хранения. Такой подход позволяет избавиться от необходимости транслировать весь видеопоток на облачный сервер, что могло бы существенно нагрузить сетевой канал и ограничить количество подключаемых «клиентов».

Таким образом, была разработана информационно-аналитическая система, позволяющая контролировать проходы людей под камерой, определять такие их характеристики как пол, возраст, эмоции, что позволяет решать ряд задач, стоящих перед маркетологами и сотрудниками служб безопасности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. The 2017 IARPA Face Recognition Prize Challenge [Электронный ресурс]. URL: https://www.nist.gov/sites/default/files/documents/2017/11/22/nistir_8197.pdf (дата обращения 07.12.2018)
2. FindFace [Электронный ресурс]. URL: <https://findface.pro/ru/> (дата обращения 07.12.2018)

Zakharova Galina Borisovna,

Ph.D., Associate Professor,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Bushmelev Egor Valerievich,

Master 2 course,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

APPLICATION OF TECHNOLOGY OF FACE RECOGNITION FOR IAS IN RETAIL

Abstract:

The article is devoted to the development of information-analytical system (IAS) for processing and analytics of data obtained using an integrated third-party face recognition module in a video stream. The IAS is implemented as a web application, a block diagram of the system and programming technology is given.

Key words:

Information and analytical system, face recognition in a video stream, proxy service, web application.

Ивашкин Михаил Владимирович,
магистр 1-го курс,а
кафедра Моделирования управляемых систем,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Кругликов Сергей Владимирович,
к.ф.-м.н., доцент,
кафедра Моделирования управляемых систем
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Скрипова Евгения Владимировна,
магистр 1-го курса,
кафедра Моделирования управляемых систем,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

МОДЕЛИРОВАНИЕ ЧЕЛОВЕКО-МАШИННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ДИСТАНЦИОННОМ ОБУЧЕНИИ

Аннотация:

В статье рассматривается проблема понимания при построении моделей взаимодействия человека и технических систем при дистанционном формате обучения. Рассмотрено применение обучения искусственной нейронной сети на данных о когнитивных и психических особенностях обучаемых и предсказание оценки успеваемости по этим данным. Сформулированная в результате гипотеза о взаимном процессе обучения человек-машина нуждается в проверке и последовательном уточнении.

Ключевые слова:

дистанционное обучение, моделирование, машинное обучение, человеко-компьютерное взаимодействие

Введение

Мультидисциплинарная задача моделирования взаимодействия человека и машины при дистанционном обучении [1] требует учета информации о нейропсихологии человека [2,3], знаний и структуры построения онлайн курсов [4,5], понимание работы искусственного интеллекта и машинного обучения [6,7], создание среды пользовательского интерфейса при взаимодействии человека и компьютера (HCI)[8].

Моделирование является сложным многоэтапный процессом исследования систем для выявления присущих им свойств и закономерностей, чтобы их создать или модернизировать этих систем [9]. Под дистанционным обучением (E-Learning) понимают применение ИТ для реализации учебного процесса [5]. Программирование обучения - организация цепи

обстоятельств подкрепления, ведущих к целям обучения [1]. Термин HCI (human-computer interaction/ человеко-компьютерное взаимодействие) применяется для обозначения взаимосвязи между пользователями и цифровыми технологиями и разработки эффективных способов использования ИТ [8].

С точки зрения моделирования поведения учащегося психические явления (акты) являются неотъемлемой частью рефлексов, которые охватывают все иерархические уровни нервно-мозгового аппарата и выражают общую форму работы нервной системы. Следовательно, психические акты включены в осуществление регуляции организма [10].

Поскольку конечные компоненты рефлексорного акта по своей природе неотделимы от раздражителя, то рефлекс — это не только внутриорганическое образование, но и механизм физического взаимодействия между организмом и объектом. Следовательно, психические процессы включены в организацию взаимодействия организма и внешней среды [10]. В [11] представлены этапы взаимодействия учащихся и учителя:

- Восприятие информации и первичное понимание, осознание противоречий в изучаемом явлении;
- Осмысление понимания учебного материала, формулировка проблемы;
- Обобщение усвоенного материала, выдвижение гипотез, объясняющих явления.
- Закрепление изученного путем повторения, проверка гипотез в эксперименте, решение задач, анализ материала и т.д.
- Применение изученного в упражнениях, заданиях и пр.; анализ результата, получения выводов, применение полученных знаний.

При моделировании дистанционного формата обучения ставится общая цель обучения, желаемое (целевое) изменение состояния ученика, чтобы понять как предмет, изучаемый дистанционно, может поменять ученика. Предмет обучения включает промежуточные цели и задачи. В предметную область обучения входит вся информация об аудитории обучающихся с данными о том, что им требуется создавать, решать, делать, знать, верить или чувствовать для решения промежуточных целей и задач. Каждая задача состоит из изучения определенного объекта, для которого требуются два типа контента: учебные мероприятия и тесты. Обычно требуется три типа учебных занятия: 1) учащийся поглощает знания, читая или наблюдая; 2) учащийся занимается практикой или открытием для углубления обучения; 3) и учащиеся выполняют мероприятия, направленные на то, чему они учатся в своей жизни и работе [4], [5].

Модельный человеческий процессор рассматривает людей, их возможности и память как аналогичные компьютерам, процессорам и дискам хранения. Модель состоит из трех процессоров. Во-первых, процессор восприятия обрабатывает сенсорные стимулы, воспринимаемые пользователем через зрение и слух, и сохраняет переведенную информацию в рабочую память. Когнитивный процессор затем использует информацию, как из рабочей памяти, так и для долговременной памяти для принятия решений. Наконец, двигатель-процессор выполняет решения посредством физических действий, например нажатием пальцем на клавишу компьютерной мыши. Эти процессы с точки зрения низкого уровня, фокусируются на возможностях человека [8].

При моделировании процесса взаимодействия человека и компьютера основополагающим принципом является многодисциплинарность. Нейрокомпьютерный интерфейс, человеко-машинное взаимодействие являются наиболее рассматриваемыми темами для моделирования взаимодействия [12]. Пользовательский интерфейс преобразует действия пользователя и состояние (входы) в представление, которое компьютер может понять и предпринимать последующие действия, переводя действия и состояние компьютера (выходы) в представление, которое пользователь может понять и начать действовать [8].

Моделирование искусственной нейронной сети, основываясь на показателях, влияющих на процесс обучения человека. При построении этой модели было рассмотрено

мультифакторное влияние на исходность результатов. Сюда заложены факторы, рассмотренные выше, как психофизиологические аспекты, содержание обучающего курса. Важно отметить, что погрешность ошибки, хотя носит и маловажный характер, но эти данные все равно имеют вес при построении общей картины, также отмечается, что в построении искусственной нейронной сети должны участвовать данные программного обеспечения, факторы пользовательской системы и факторы пользовательского интерфейса.

Проведено моделирование искусственной нейронной сети Рис.1 для предсказания эффективности обучения на основе когнитивных показателей обучаемого. Рассмотрим результаты экспериментальной проверки. Составленная модель для машинного обучения, содержит данные о качествах (экстраверсия, доброжелательность, добросовестность, нейротизм, открытость опыту, особенности обработки информации); о мотивации (познавательная достижения, саморазвития, самоуважения, направленность); о самоконтроле и т.д. Данные анкетирования студентов УрФУ, проходивших учебные предметы в дистанционном формате. Первичный анализ анкет выполнен при помощи библиотек, встроенных в язык Python.

```
%matplotlib inline import pandas as pd; import seaborn as sns; import numpy as np
```

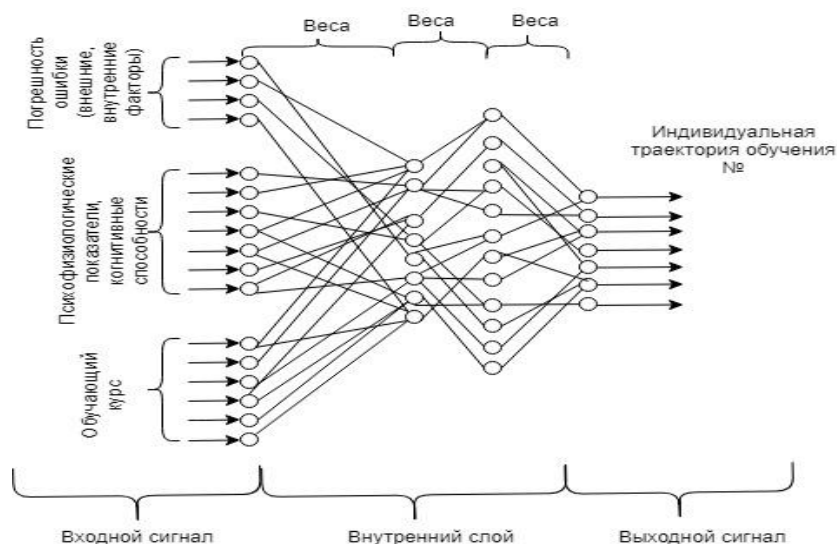


Рисунок 1– Модель построения и работы искусственной нейронной сети для определения индивидуальной траектории обучения в дистанционном процессе

Данные загружены в оболочку для первичного анализа:

```
res=pd.read_excel('C:/1/RESEARCH.xlsx', thousands=',', delimiter='\t')
pd.options.display.max_columns = None
```

Подсчитано стандартное отклонение, среднее значение по столбцам и количество строк в выборке. На основе выборки прогнозируем итоговый балл, который получит студент после завершения учебного предмета, проходившего в дистанционном формате.

Для наглядности исполнение кода представлено блок-схемой (Рис. 2). В ходе компилирования кроме вышеописанных была использована библиотека Sklearn [14],[15]. Обучение выборки выполнялось с помощью модуля RandomForestRegressor [16]. Проведена числовая кодировка данных о ФИО, возрасте и поле. Обучение для предсказания результата по числовым данным с помощью библиотеки Sklearn включает моделирование массива категориальных данных, применяя модули: StandardScaler, QuantileTransformer, MinMaxScaler, PolynomialFeatures, OneHotEncoder. После этого объявлены переменные X_train, X_test, y_train, y_test и на основе них проведено обучение X_train, y_train.

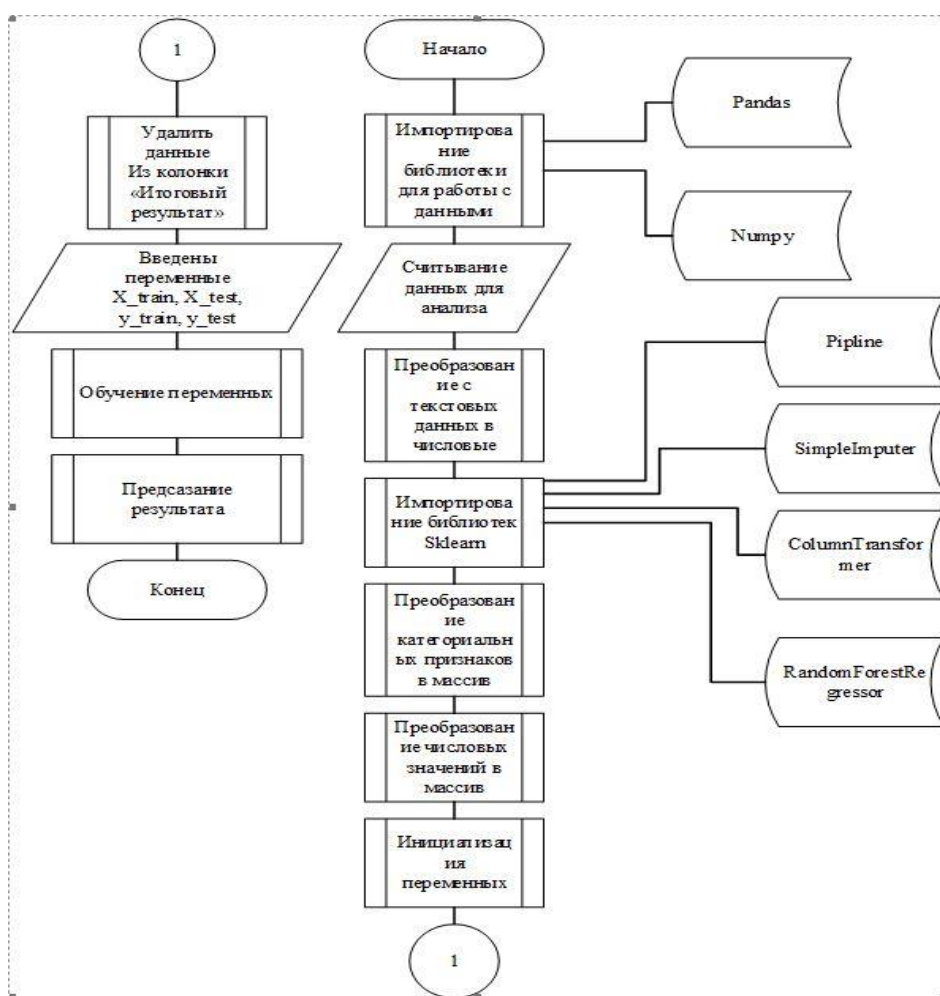


Рисунок 2 – Блок-схема модели построения сети Sklearn

Проведено обучение 203 студентов. В результате применения технологий машинного обучения удалось предсказать результат итогового балла, который получит обучающийся за онлайн-курсе с точностью 89% по отношению к итоговой оценке, которую получил обучаемый в процессе обучения предмету дистанционно.

Мы принимаем во внимание тот факт, что искусственная нейронная сеть была построена на выборке из недостаточного количества данных, но этот анализ дает нам предпосылки для выдвижения гипотезы о возможности применения машинного обучения для предсказания результатов обучения уже на больших данных.

Заключение

В процессе построения человеко-машинного взаимодействия во время процесса дистанционного обучения оказывают влияние: модели учащегося, а конкретно знания, опыт, предыдущие достижения и трудности ученика; модель эмоционального состояния ученика, вовлеченность обучаемого в процесс обучения; модель области знаний (экспертные знания в изучаемой области); педагогическая модель (инструменты в области обучения); модель сценария курса в онлайн формате; модель работы ИИ (подбор алгоритмов и тд); модель обратной двухсторонней связи машина-человек; модель построения индивидуальной траектории обучении по данным.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1) Skinner B.F. The technology of teaching Copyright ©1968r by Meredith Corporation Copyright ©2003 by B.F. Skinner Foundation www.bfskinner.org

- 2) Величковский Б.М. Когнитивная наука : Основы психологии познания : в 2 т. — Т. 1 / Борис М. Величковский. — М. : Смысл : Издательский центр «Академия», 2006. — 448 с.
- 3) Лурия А. Р. Основы нейропсихологии. Учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений. — М.: Издательский центр «Академия», 2003. — 384 с.
- 4) Horton William. E-Learning by Design, 2nd Edition by Published by Pfeiffer, 2 edition (October 11, 2011)/640 pages/ISBN-13: 978-0470900024
- 5) Richard E., Mayer.E Learning and the Science of Instruction: Proven Guidelines for Consumers and Designers of Multimedia Learning, Third Edition First published:4 January 2012 Print ISBN:9780470874301 |Online ISBN:9781118255971 |DOI:10.1002/9781118255971 Copyright © 2008, 2011 John Wiley & Sons, Inc.
- 6) Люгер Джордж Ф. Искусственный интеллект. Стратегии и методы решения сложных проблем 170x240 864с 2018г ISBN 978-5-8459-0437-4
- 7) Géron Aurélien. Hands-On Machine Learning with Scikit-Learn and TensorFlow Concepts, Tools, and Techniques to Build Intelligent Systems Publisher: O'Reilly Media.March 2017 Pages: 574
- 8) Joseph J. LaViola Jr 3D User Interfaces. Published by Addison-Wesley Professional, 2 edition 2017-624 pages ISBN-10: 9780134034324 ISBN-13: 978-0134034324
- 9) Боев, В. Д. Имитационное моделирование систем : учеб. пособие для прикладного бакалавриата — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 253 с. — (Серия : Бакалавр. Прикладной курс). ISBN 978-5-534-04734-9
- 10) Маклаков А. Г. Общая психология: Учебник для вузов. — СПб.: Питер, 2008. — 583 с: ил. — (Серия «Учебник для вузов»).
- 11) Фоминова А.Н., Шабанова Т.Л. ПЕДАГОГИЧЕСКАЯ ПСИХОЛОГИЯ: Учебное пособие, 2-е изд., перераб., дополн.– 2013.
- 12) Hwaiyu Geng Internet of Things and Data Analytics Handbook. Published by Wiley ©2017 /ISBN-13: 978-1119173649/ISBN-10: 9781119173649, 800 pages.
- 14) NumPy [электронный ресурс] URL:<http://www.numpy.org/> (дата обращения: 16.11.2018)
- 15) Джулли Антонио, Пал Суджит «Библиотека Keras – инструмент глубокого обучения» / пер. с английского Слинкин А.А. ДМК Пресс, 2018. – 294 стр
- 16) Matplotlib Documentation [электронный ресурс] URL:<https://matplotlib.org/> (дата обращения: 16.11.18)

Ivashkin Mikhail Vladimirovich,

Master 1 year,
Department of Modeling Managed Systems,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Kruglikov Sergey Vladimirovich,

Ph.D., Associate Professor,
Department of Modeling Managed Systems,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Skripova Evgenia Vladimirovna,

Master 1 year,
Department of Modeling Managed Systems,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

SIMULATION OF HUMAN-MACHINE INTERACTION IN DISTANCE LEARNING

Abstract:

The article deals with the problem of understanding when building models of interaction between a person and technical systems in the distance learning format. The application of artificial neural network training on the data on the cognitive and mental characteristics of trainees and the prediction of the assessment of performance using this data are considered. Formulated as a result of the hypothesis of the mutual learning process, the man-machine needs to be tested and consistently refined.

Key words:

distance learning, modeling, machine learning, human-computer interaction

Федорова Анна Владимировна,
магистрант 1-курс,
кафедра Моделирования управляемых систем,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

МЕТОДЫ АНАЛИЗА ДАННЫХ И МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Аннотация:

Банковская сфера в мировой практике всегда была одной из первых в числе тех, кто видит эффект от применения новых технологий и не медлит их внедрять. Множество банковских проблем позволяют решать и автоматизировать методы и алгоритмы машинного обучения.

В рамках работы была рассмотрена и решена одна из актуальных бизнес-задач – прогнозирование оттока клиентов в банке по данным клиентских профилей.

Ключевые слова:

машинное обучение, отток клиентов, бинарная классификация, предсказание, модель, выборка, метрика качества, алгоритмы машинного обучения.

ВВЕДЕНИЕ

В последнее время все большее распространение получают большие данные, наука о данных, машинное обучение, которые задают тренд в развитии анализа данных и знаменуют появление новой прикладной области – поиска способов быстрого автоматического анализа огромных объемов разнородной информации. В настоящее время мы наблюдаем формирование науки о больших данных, хотя первые шаги к ее созданию делались еще в прошлом столетии, и уже сейчас она очень востребована, а в будущем будет применяться в еще более широком перечне областей. Применяя разрабатываемые подходы и алгоритмы, мы получаем возможность решать задачи, невероятные по своему разнообразию, сложности и нетривиальности результатов: оценивать состояние печени по кардиограмме, предсказывать зарплату по описанию вакансии, предлагать пользователю музыку на основании его анкеты в интернете. Выборкой данных может оказаться все, что угодно: результаты научных экспериментов, логи банковских транзакций, метеорологические наблюдения, профили в социальных сетях — словом, все, что потенциально может быть полезно проанализировать. Самой перспективной и действенной техникой для анализа больших данных считается машинное обучение — набор методов, благодаря которым компьютер может находить в массивах изначально неизвестные взаимосвязи и закономерности. [1, с. 3-21]

В рамках данной работы будут рассмотрены понятия науки о данных и машинного обучения, существующие алгоритмы и применяемые подходы в этой сфере, поставлена и формализована актуальная бизнес-задача, которая решается с применением алгоритмов машинного обучения, а также приведена и описана ее программная реализация.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

1. Постановка задачи

Необходимо спрогнозировать факт ухода клиента из международного банка по профилю клиента. Известны личные данные пользователей, а именно:

- CustomerId – уникальный идентификатор клиента;
- Surname – фамилия клиента;
- CreditScore – оценка кредитоспособности;
- Geography – страна проживания;
- Gender – пол;
- Age – возраст;
- Tenure – срок действия договора;
- Balance – текущий счет;
- NumOfProducts – количество продуктов, используемых клиентом;
- IsActiveMember – показатель активности клиента;
- HasCrCard – есть ли кредитная карта;
- EstimatedSalary – ожидаемая зарплата;
- Exited – показатель ухода, целевая переменная.

Количество данных: 10000 записей. Источник данных: онлайн-платформа Kaggle.

2. Актуальность задачи

Отток клиентов (англ. churn) – это потеря клиентов, выраженная в отсутствии покупок или платежей в течение определенного периода времени. Для некоторых сфер деятельности понятие оттока не применимо (например, продажа недвижимости), так как покупки не носят регулярный характер. Показатель оттока крайне важен для компаний с подписной и транзакционной моделью бизнеса, подразумевающих регулярные платежи в сторону компании.

Проблема предсказания оттока клиентов решается в различных областях: телекоммуникации, ритейл, развлекательные онлайн-сервисы, интернет-магазины, банковская сфера. Представленная бизнес-задача была актуальна всегда, т.к. сохранение существующих клиентов обходится компаниям значительно дешевле, чем привлечение новых. Для предотвращения оттока нужно выяснить его причины. Как правило, это делается на основе оценки профилей клиентов и последних взаимодействий компании с клиентом. В представленной в данной работе задаче будут анализироваться профили клиентов.⁴⁴

Конечно, эффективно подходить к решению, применяя формальные аналитические средства. Раньше подобные задачи решали, применяя инструменты статистики. С развитием алгоритмов машинного обучения предсказания становятся более точными, что повышает интерес компаний к новым технологиям и, соответственно, к компетентным специалистам.

Задача прогнозирования оттока сводится к задаче бинарной классификации по целевой переменной (ушел/не ушел).

3. Постановка задачи бинарной классификации

Пусть задано множество объектов X , множество меток $Y = \{0, 1\}$, и существует целевая функция $y^*: X \rightarrow Y$, значения которой $y_i = y^*(x_i)$ известны только на конечном подмножестве объектов $X_1, \dots, X_n \in X$. Пары «объект-ответ» (X_i, y_i) называются прецедентами. Совокупность пар $(X_i, y_i)_{i=1}^n$ называется обучающей выборкой. Задача обучения по прецедентам заключается в том, чтобы по обучающей выборке научиться восстанавливать зависимость y^* , то есть построить решающую функцию $X \rightarrow Y$, которая бы приближала целевую функцию $y^*(x)$, причем не только на объектах обучающей выборки, но и на всем множестве X . Кроме того, решающая функция должна допускать эффективную

⁴⁴ Национальный банковский журнал. [Электронный ресурс]. URL: <http://nbj.ru>

компьютерную реализацию. Каждый объект X_i задается измерениями некоторых своих характеристик — признаков. Допустим, признаков всего m штук. Тогда каждому объекту $X_i \in X$ соответствует вектор (X_i^1, \dots, X_i^m) — признаковое описание. Таким образом обучающую выборку можно представить в виде матрицы $X \in \mathbb{R}^{n \times m}$. [2]

4. Используемые библиотеки и особенности структур данных

Язык программирования Python наряду с R является основным для решения задач машинного обучения, т.к. для него создано большое количество богатых на удобные функции и утилиты библиотек. Рассмотрим те, которые применялись в работе.

4.1. Pandas – программная библиотека на языке Python для обработки и анализа данных.⁴⁵

Основные возможности библиотеки:

- Объект DataFrame – табличная структура данных, столбцами которой являются объекты Series (объект, похожий на одномерный массив, отличительной чертой является наличие ассоциированных меток-индексов вдоль каждого элемента из списка), строки являются их непосредственными элементами;
- Инструменты для обмена данными между структурами в памяти и файлами различных форматов;
- Встроенные средства совмещения данных и способы обработки отсутствующей информации;
- Переформатирование наборов данных, в том числе создание сводных таблиц;
- Срез данных по значениям индекса, расширенные возможности индексирования, выборка из больших наборов данных;
- Вставка и удаление столбцов данных;
- Возможности группировки позволяют выполнять трёхэтапные операции типа «разделение, изменение, объединение» (англ. split-apply-combine);
- Слияние и объединение наборов данных;
- Иерархическое индексирование позволяет работать с данными высокой размерности в структурах меньшей размерности;
- Работа с временными рядами: формирование временных периодов и изменение интервалов и прочее

4.2. Scikit-learn – программная библиотека на языке Python от компании Google, созданная для удобной работы с алгоритмами машинного обучения, предоставляет реализацию целого ряда алгоритмов и сопутствующих механизмов. Ориентирована на моделирование данных.⁴⁶

Реализованные возможности библиотеки:

- Кластеризация (Clustering): для группировки неразмеченных данных, например, метод k-средних (k-means)
- Перекрестная проверка (Cross Validation): для оценки эффективности работы модели на независимых данных
- Сокращение размерности (Dimensionality Reduction): для уменьшения количества атрибутов для визуализации и отбора признаков (Feature Selection), например, метод главных компонент (Principal Component Analysis)

⁴⁵ Библиотека pandas для анализа данных на python. [Электронный ресурс]. URL:<https://www.pandas.pydata.org/> (дата обращения: 25.05.2018)

⁴⁶ Библиотека scikit-learn для машинного обучения на python. [Электронный ресурс]. URL:<http://www.scikit-learn.org> (дата обращения: 16.05.2018)

- Алгоритмические композиции (Ensemble Methods): для комбинирования предсказаний нескольких моделей
- Извлечение признаков (Feature Extraction): определение атрибутов в изображениях и текстовых данных
- Отбор признаков (Feature Selection): для выявления значимых атрибутов на основе которых будет построена модель
- Оптимизация параметров алгоритма (Parameter Tuning): для получения максимально эффективной отдачи от модели
- Множественное обучение (Manifold Learning): для нелинейного сокращения размерности данных
- Алгоритмы обучения с учителем (Supervised Models): огромный набор методов не ограничивается обобщенными линейными моделями (Generalized Linear Models), дискриминантным анализом (Discriminate Analysis), наивным байесовским классификатором (Naive Bayes), нейронными сетями (Neural Networks), методом опорных векторов (Support Vector Machines) и деревьями принятия решений (Decision Trees).

5. Разбор реализации

5.1. Первичный анализ данных.

В первую очередь необходимо загрузить данные в объект data типа Dataframe для дальнейшей работы с ними. Для этого существуют необходимые возможности в библиотеке pandas, в решаемой задаче данные предоставлены в формате csv, поэтому используется метод read_csv(). Метод head() позволяет увидеть часть данных из dataframe. [3]

Посмотрим, какого типа данные присутствуют в таблице.

Для первичного анализа данных полезно посмотреть их статистическое описание. Так сразу становится видно, в каких пределах лежат значения в столбцах, чему равны их максимальные, минимальные и средние значения, каково стандартное отклонение данных в столбце и 25-, 50-, 75-перцентели.

Особым образом этот метод позволяет анализировать данные типа Object.

Важным шагом является проверка соотношения значений целевой переменной. В решаемой задаче это соотношение 80% класса 0 к 20% класса 1, что является неплохим исходным показателем для работы алгоритма. В противном случае нужно было бы применить методы решения проблемы несбалансированной выборки (сэмплинг).

Далее проверим значения коэффициентов корреляции между признаками. Видно, что сильно коррелируемых признаков нет, все столбцы можно оставить для моделирования и они не будут мешать обучению модели. Для этого также есть функция в pandas – corr(). Для визуализации используется блок pyplot библиотеки matplotlib и инструмент heatmap библиотеки seaborn для построения тепловой карты данных.

5.2. Предобработка данных.

Из первичного анализа данных видно, что данные содержат три категориальных признака (Surname, Geography, Gender). Т.к. используемые алгоритмы машинного обучения умеют работать только с числовыми данными, нужно изменить представление трех категориальных столбцов. Существует два распространенных подхода: кодирование значений и бинаризация (one-hot-encoding). Кодирование осуществляется следующим образом: за каждым уникальным значением фиксируется конкретное число. Минус этого метода состоит в том, что алгоритм начинает искать зависимости между числовыми значениями, хотя на самом деле их нет. Так, на примере наших данных, если попробовать закодировать столбец Geography такими значениями: Франция = 1, Германия = 2, Испания = 3, построить модель, а потом построить такую же модель, но на данных с измененной кодировкой, результат изменится, что показывает явную нестабильность в работе модели. Чтобы ее исключить, применяется техника бинаризации значений. То есть каждое уникальное значение в столбце

выносятся в отдельный признак, значения которого будут бинарными. Так, столбец `Geography` преобразуется в три столбца: `CountryIsFrance`, `CountryIsSpain`, `CountryIsGermany`, которые будут хранить значение 1 при принадлежности к соответствующей столбцу стране и значение 0 при принадлежности к другой. [4]

Для того, чтобы узнать, какие именно значения лежат в столбцах, можно использовать метод `value_counts()` библиотеки `pandas`.

Для удобной бинаризации признаков существует метод `get_dummies()`, который автоматически определяет уникальные значения указанного столбца и создает нужное количество новых столбцов, заполненных нулями и единицами по правилу, описанному выше. На рисунках ниже видна реализация бинаризации для столбца `Geography` и для столбца `Gender`. В дальнейшем исходные столбцы для работы не понадобятся, поэтому можно их удалить из таблицы. [5]

Во избежание проблем с обучением также стоит удалить столбец с номерами строк. Т.к. алгоритм находит любые зависимости в данных, он может выявить ее между номерами строк и целевой переменной, тогда после внедрения модели она может предсказывать значение целевой по номеру строки, хотя объективно в реальности они не связаны.

5.3. Построение моделей и обучение⁴⁷

Разобьем выборку на обучающую и тестовую. Библиотека `skit-learn` предоставляет утилиту `train_test_split()` в модуле `cross_validation`, которая, используя кросс-валидацию, делит выборку на таблицы `train` и `test`, сохраняя соотношение класса 0 и класса 1 целевой переменной. В качестве параметров методу подается массив параметров (X), массив значений (y), соотношение, в котором будет разбита обучающая выборка (в данном случае обучающая выборка будет составлять 75% от общей, тестовая – 25%). На выходе функция выдает 4 массива: `X_train` – обучающий массив параметров, `X_test` – тестовый массив параметров, `y_train` – обучающий массив значений, `y_test` – тестовый массив значений.

Перейдем непосредственно к процессу построения и обучения моделей.

5.4. Наивный Байесовский классификатор

Как было сказано выше, для построения модели была выбрана реализация `BernoulliNB`. Особых параметров этот алгоритм не подразумевает, для обучения мы вызываем функцию `fit()` от обучающих выборок `X_train` и `y_train`. Метрика `AUC ROC` показывает 55% точности работы алгоритма, это не совсем хороший показатель.

5.5. Дерево решений

Далее перейдем к построению и обучению дерева решений. У `DecisionTreeClassifier` существует множество доступных параметров, но обычно выделяют три, а остальные настраиваются по умолчанию. Так, построенное в рамках решения рассматриваемой задачи решающее дерево принимает максимальную глубину дерева (`max_depth=10`), максимальное число признаков, по которым ищется лучшее разбиение в дереве (`min_samples_split=15`), минимальное число объектов в листе (`min_samples_leaf=10`), этот параметр показывает, что дерево будет порождать только те классифицирующие правила, которые верны как минимум для 10 объектов (в конкретном случае). Числовые значения параметров были подобраны эмпирическим путем. [6]

Метрика `AUC ROC` показывает точность 73%, что уже можно считать удовлетворительным результатом.

5.6. Логистическая регрессия

Особенностью настройки построения модели, основанной на логистической регрессии, является регуляризация одного из двух типов: `L1` и `L2`. Сутью регуляризации является наложение штрафов на большие коэффициенты уравнения регрессии, этот механизм

⁴⁷ Введение в машинное обучение, курс лекций. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.coursera.com> (время обращения: 29.06.2018)

используется для уменьшения степени переобучения модели. L1-регуляризация штрафует весовые значения добавлением суммы их абсолютных значений к ошибке.

Значение точности работы алгоритма – 59%.

5.7. Случайный лес

Построение предсказательных моделей с помощью случайного дерева также включено в библиотеку scikit-learn, в модуль ensemble. Random Forest так же, как и решающие деревья, имеет большое количество изменяемых параметров, таких как максимальная глубина деревьев (max_depth), количество деревьев в лесу (n_estimators), от которого напрямую зависит качество модели и время ее работы. Число признаков для выбора расщепления (max_features), минимальное число объектов, при котором выполняется расщепление (min_samples_split), по умолчанию равно 2, в нашей задаче оптимальный результат также показало это значение, ограничение на число объектов в листьях (min_samples_leaf) указывает, при каком минимальном количестве элементов в узле он будет дальше разделяться. [6]

Показатель точности – 75%, это ненамного лучше дерева решений, что объясняется особенностью выборки данных.

6. Результаты и их обсуждение

Итоговые результаты работы алгоритмов получились следующими:

- Наивный Байесовский классификатор: 55%
- Дерево решений: 73%
- Логит-регрессия: 59%
- Случайный лес: 75%

Как видно, наиболее удачно прогнозируют значения целевой переменной модели, основанные на алгоритмах решающего дерева и случайного леса, время их работы при этом также не сильно отличается друг от друга. Значит, при внедрении модели в бизнес-процесс можно выбрать одну из них. Опираясь на формальные показатели метрики ROC-AUC, отдадим предпочтение модели, построенной и обученной с помощью алгоритма случайный лес.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках работы была решена задача прогнозирования оттока клиентов в банке. Для этого была формализована ее постановка, проведен анализ актуальности данной бизнес задачи, изучены понятия науки о данных и машинного обучения, исследованы существующие программные подходы к решению задач машинного обучения.

Непосредственно в ходе решения была изучена и проанализирована выборка, проведена предобработка данных, построены четыре предсказательные модели. После этого был проведен их сравнительный анализ и была выбрана лучшая модель для потенциального внедрения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- [1] Машинное обучение, курс лекций / К.В. Воронцов
- [2] Прикладная статистика: основы моделирования и первичная обработка данных. / Айвазян С. А., Енюков И. С., Мешалкин Л. Д. – 1983. – 394с.
- [3] Python for Data Analysis / Wes McKinney – 2011. – 475с.
- [4] Методы решения задач классификации с категориальными признаками. Прикладная математика и информатика / А.Г. Дьяконов. – 2014. – 184с.
- [5] Машинное обучение / Флах П. – 2015. – 512с.

[6] Practical Machine Learning Tools and Techniques (Second Edition) / H. Witten, E. Frank Data Mining – 2005. – 619с.

Fedorova Anna Vladimirovna,

Master student 1-course,

Department of Modeling Managed Systems,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

METHODS OF DATA ANALYSIS AND MACHINE TRAINING IN THE BANKING SPHERE

Abstract:

In the world practice, the banking sector has always been one of the first among those who see the effect of the use of new technologies and does not hesitate to introduce them. Many banking problems allow us to solve and automate methods and algorithms of machine learning.

As part of the work, one of the actual business problems was considered and solved - forecasting customer outflows in the bank according to customer profiles.

Key words:

machine learning, customer churn, binary classification, prediction, model, sampling, quality metrics, machine learning algorithms.

УДК 33.01

Власов Владимир Евгеньевич,

к.э.н., с.н.с.,
кафедра Моделирования управляемых систем,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Кругликов Сергей Владимирович,

к.ф.-м.н., доцент,
кафедра Моделирования управляемых систем
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Чернавин Федор Павлович,

к.э.н., с.н.с.,
кафедра Моделирования управляемых систем,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

**ЗАДАЧА КЛАССИФИКАЦИИ ДВИЖЕНИЯ ФОНДОВЫХ ИНДЕКСОВ
МЕТОДОМ КОМИТЕТОВ**

Аннотация:

В статье рассматривается классификация, как одна из типовых задач машинного обучения. В качестве рабочей технологии выбран метод комитетов. Исследование проводится на основе информации о торгах на фондовом рынке. Решается задача определения направления курса на 10 минутном интервале и дается оценка точности комитетного решения на 10 минутном интервале. Рассматривается возможность увеличения точности комитетного решения за счет изменения целевой функции. Качество классификация проведено сравнением с методами технического анализа и результатами логистической регрессии.

Ключевые слова:

Метод комитетов, прогнозирование, фондовый рынок, технический анализ, классификация, логистическая регрессия.

Введение. Целью работы является показать применимость метода комитетов при прогнозировании движения фондового индекса на 10 минутном интервале (на примере индекса CAC40) исходя из данных о динамике данного индекса за предыдущие периоды. Результаты, полученные методом комитетов, сравниваются с результатами, полученными методами технического анализа, такими как MACD (Moving Average Convergence/Divergence) и ЕМА (Exponential Moving Average), а также другого метода классификации – логистической регрессией.

Понятие комитета впервые появилось в работах по распознаванию образов: в совместной статье Эйблора и Кейлора [1] было введено понятие комитетного решения для системы строгих однородных линейных неравенств. Практические и теоретические основы метода комитетов заложены в работах Вл. Д. Мазурова, М. Ю. Хачая, А. И. Кривоногова, Н. Г. Белецкого, А. И. Смирнова из Екатеринбургской школы распознавания образов Института математики и Механики УрО РАН [2,3]. Комитетные конструкции нашли практическое применение в некоторых задачах классификации и распознавания образов.

Поскольку метод комитетов предназначен в основном для решения задач классификации, то индекс SAC40 рассматривается как бинарная величина, которая имеет два возможных исхода: рост или падение.

Результаты работы могут быть интересны для инвесторов, использующих в своей работе стратегии внутридневной торговли для получения прибыли на разнице котировок. Они могут выступать в качестве дополнительного источника прогнозных данных о краткосрочных тенденциях рынка и в качестве основы для алгоритмов высокочастотной торговли. В рамках работы также рассматривается возможность изменения целевой функции, используемой для построения комитета, с целью увеличения точности комитетного решения.

Метод комитетов. Методом комитетов называется композиция из линейных дискриминантов, разделяющая множество точек в пространстве факторов на 2 класса. За счет одновременного использования нескольких линейных дискриминантов, метод комитетов позволяет учитывать нелинейные связи переменных, что повышает качество классификации.

Математически p -комитет можно сформулировать следующим образом. Пусть заданы множество $M \subset R^n$ и класс функций $F \subset \{R^n \rightarrow R\}$. Известно, что $M = K_1 \cup K_2$, причем множества K_1 и K_2 заданы своими конечными подмножествами $A \subset K_1$, $B \subset K_2$. Задачей построения комитета называется задача нахождения набора функций $f = (f_1, \dots, f_q)$, $f \in F$ такого, что:

$$\begin{cases} |\{p|f_p(a) > 0\}| > p, & \forall a \in A, \\ |\{p|f_p(b) < 0\}| \geq q - p, & \forall b \in B. \end{cases} \quad (1)$$

где $p = [0..q - 1]$, q – число членов комитета.

Рассмотрим задачу построения комитета через решение задачи частично-целочисленного линейного программирования.

Пусть $x_j \in K_1$, где $j \in J$, $x_i \in K_2$, где $i \in I$, J – множество индексов элементов первого множества, I – множество индексов элементов второго множества.

Поскольку $M \subset R^n$, где n является размерностью пространства (число параметров), то договоримся обозначать $x \in M$, как $x_{z,j} \in K_1$, $x_{z,i} \in K_2$, где $z \in Z$ (через Z обозначается множество $\{1,2,\dots,n\}$).

Назовем t -ым членом комитета последовательность $(w_1^t, w_2^t, \dots, w_z^t, c^t)$. Соответственно введем множество "невязок" $V = (v_1^t, v_2^t, \dots, v_j^t)$ и $V' = (v_1'^t, v_2'^t, \dots, v_i'^t)$, где t – индекс, указывающий на принадлежность к члену комитета.

Для построения p -комитета для всех j, i должна быть справедлива система неравенств:

$$\begin{cases} \sum_t v_j^t \leq p \\ \sum_t v_i'^t < q - p \end{cases} \quad (2)$$

где $p = [0..q - 1]$.

Задача построения p -комитета сводится к решению следующей системы неравенств.

$$\left\{ \begin{array}{l} \sum_z w_z^t * x_{z,j} - c^t - L * v_j^t > 0, \forall j \in J \\ \sum_z w_z^t * x_{z,i} - c^t + L * v_i^t < 0, \forall i \in I. \\ \sum_t v_j^t \leq p \\ \sum_t v_i^t < q - p \end{array} \right. \quad (3)$$

Приведем графический пример классификации. Пусть у нас имеется следующее множество точек, разделенных на 2 класса в двумерном пространстве.

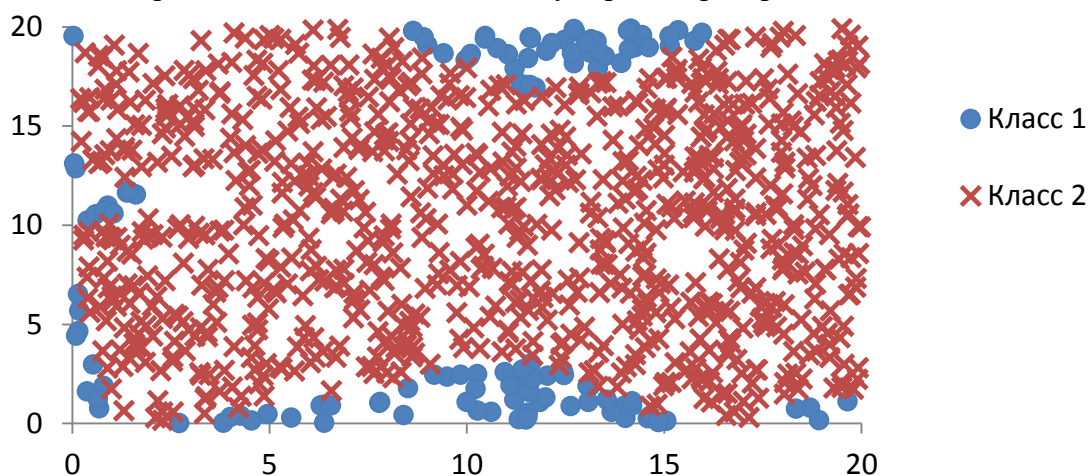


Рисунок 1 - Множество точек, разделенное на 2 класса

Попробуем разделить множество p -комитетом из 7 членов, в котором p принимает значение отличное от $q/2$, 0 и $q-1$.

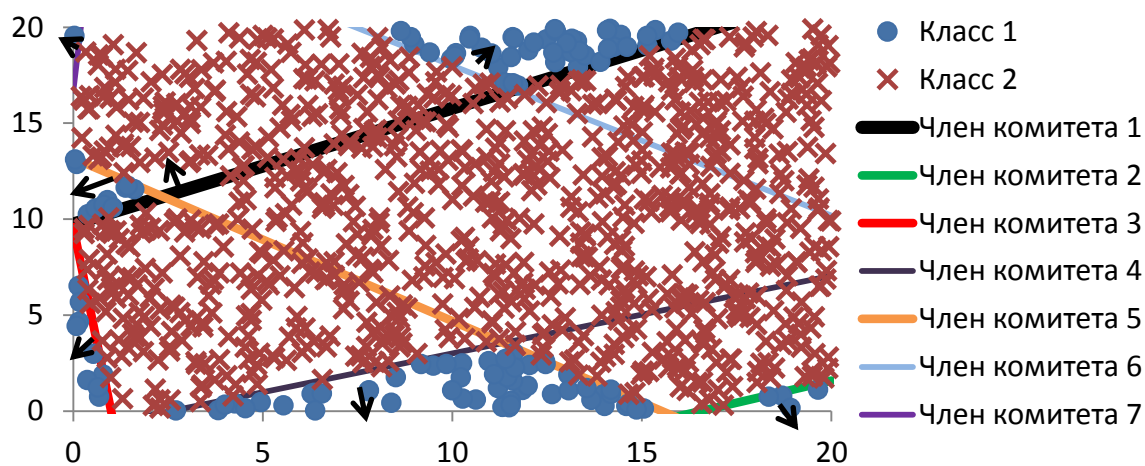


Рисунок 2 - Разделение множества p -комитетом из 5 членов.

Стрелками на рис. 2 показаны направления «голосования» членов комитета за принадлежность наблюдения 1 классу.

Заметим, что для практических задач не всегда целесообразно использовать комитетные решения, имеющие на обучающие выборке 100% качество классификации, поскольку в исходных данных часто имеются ошибки и шумы, в связи с чем не смотря на

100% качество классификации на обучающей выборке, качество решения на тестовой выборке значительно снижается, на что указывается в работе Вл. Д. Мазурова [2].

Введем дополнительные множества невязок $Y = (y_1, y_2, \dots, y_j)$ и $Y' = (y'_1, y'_2, \dots, y'_i)$, $Y, Y' \in \{0, 1\}$.

Запишем задачу построения р-комитета как задачу частично-целочисленного программирования:

$$\begin{cases} \sum_z w_z^t * x_{z,j} - c^t - L * v_j^t > 0, \forall j \in J \\ \sum_z w_z^t * x_{z,i} - c^t + L * v_i^t < 0, \forall i \in I. \\ \sum_t v_j^t \leq p + L * y_j \\ \sum_t v_i^t < q - p + L * y'_j \\ \min \sum_j y_j + \sum_i y'_i \end{cases} \quad (4)$$

Задачей является нахождение комитета, имеющего минимальное число ошибок на обучающей выборке.

Первоначально целевая функция в задаче построения р-комитета определена как функция минимизации только ошибки классификации комитета, при этом ошибки классификации членов комитета игнорируются.

Заметим, что при решении практических задач классификации, в многомерном пространстве могут быть построены несколько р-комитетов с одинаковым числом членов, которые имеют одинаковое качество классификации, в связи с чем возникает задача определения наиболее оптимального р-комитета. В рамках данной работы оптимальным будет признаваться комитет, в котором при равном качестве классификации будет наблюдаться меньшее число ошибок классификации у членов комитета.

Тогда функцию, приведенную в задаче 4, необходимо преобразовать следующим образом:

$$\min L' * (\sum_j y_j + \sum_i y'_i) + \sum_t \sum_j v_j^t + \sum_t \sum_i v_i^t \quad (5)$$

Применение метода комитетов к прогнозированию котировок. Имеются данные по цене закрытия по фондовому индексу САС 40 в период с 17.04.2014 по 17.05.2015, общее число наблюдений в 10 минутном интервале составило 12 443. На обучающих выборках были применены методы технического анализа и метод комитетов для предсказания направления движения фондового индекса. На основании обучающей выборки значений данных факторов были построены модели прогноза будущего движения цены закрытия.

В качестве переменных, объясняющих динамику индекса, нами выбраны:

1. $\frac{P(t-4)}{P(t-5)}$, где $P(t)$ – цена индекса в момент времени t . Шаг по t равен 10 минутам;
2. $\frac{P(t-3)}{P(t-4)}$;
3. $\frac{P(t-2)}{P(t-3)}$;
4. $\frac{P(t-1)}{P(t-2)}$;
5. $\frac{P(t_0)}{P(t-1)}$;
6. $\frac{P(t_0)}{\min(P(t-1), P(t-2), \dots, P(t-6))}$;
7. $\frac{P(t_0)}{\max(P(t-1), P(t-2), \dots, P(t-6))}$;

В качестве зависимой переменной рассматривается изменение цены за следующие 10 минут. Поскольку метод комитетов, предназначен для классификации 2 множеств, то

зависимая переменная представлена бинарными значениями (1 – рост цены, 0 – снижение цены).

На обучающей выборке за выбран период с 17.04.2015 по 19.05.2014 (всего 1000 наблюдений на 10 минутном интервале) был построен комитет из 7 членов.

Таблица 1 - Результаты комитетного решения на обучающей выборке

Голосование комитета	Общее число наблюдений	Число верных решений	Число неверных решений	Доля правильных решений	Доверительный интервал (95%) точности
«За» рост	464	259	205	55,8%	±3,8%
«Против» роста	536	310	226	57,8%	±3,5%
Итого:	1000	569	431	56,9%	±2,6%

Как видно из таблицы 1 точность комитетного решения на обучающей выборке составила 56,9% (доверительный интервал точности от 54,3% до 59,5%), при этом точность в случае голосования за рост составила 55,8%, в случае голосования против роста – 57,8%, в целом комитет на обучающей выборке с одинаковой точностью прогнозирует как рост курса, так и снижение курса.

Полученная комитетная конструкция была применена для прогнозирования движения индекса на тестовой выборке за период с 19.05.2014 по 17.04.2015, содержащей 11 439 наблюдений. Периоды обучающей и тестовой выборок не пересекаются.

Результаты комитетного решения на тестовой выборке приведены в таблице 2.

Таблица 2 - Результаты комитетного решения на тестовой выборке.

Голосование комитета	Общее число наблюдений	Число верных решений	Число неверных решений	Доля правильных решений	Доверительный интервал (95%) точности
«За» рост	5104	2565	2539	50,3%	±1,2%
«Против» роста	6335	3221	3114	50,8%	±1,0%
Итого:	11439	5786	5653	50,6%	±0,8%

Согласно таблице 2 точность комитетного решения на тестовой выборке снизилась до 50,6% (доверительный интервал от 49,8% до 51,4%), при том, что на обучающей выборке точность составляла 56,9%. Интересным будет рассмотреть изменение точности комитетного решения в течение рассматриваемого периода.

Как видно из рисунка 3, точность комитетного решения имеет тенденцию к снижению в течение наблюдаемого периода. Максимальная точность (54,46%) комитетного решения на тестовой выборке достигается в первые 20 торговых дня (с 19.05.2014 по 16.06.2014). По мнению авторов, точность комитетного решения на тестовой выборке снижается с увеличением времени, что может быть связано с изменением влияния объясняющих переменных.

Динамика точности комитетного решения

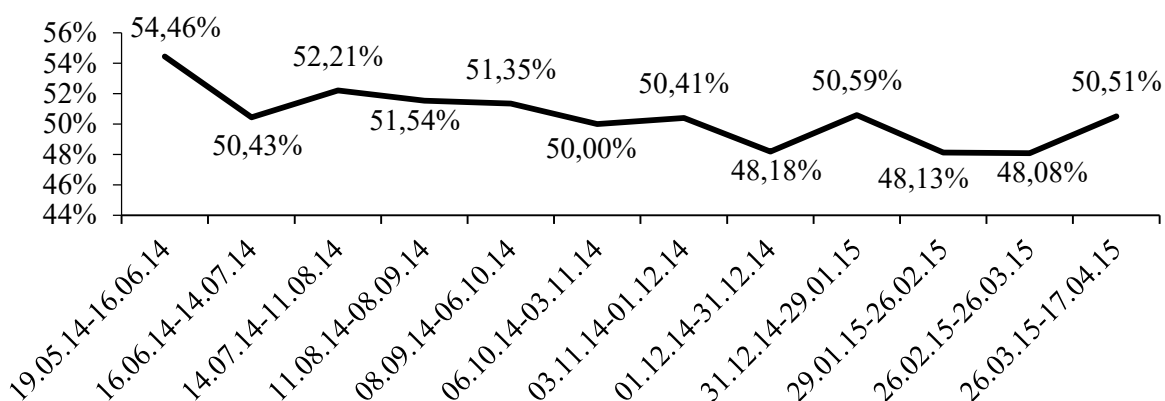


Рисунок 3 - Динамика точности комитетного решения.

Заметим, что нами при построении комитета в качестве зависимой переменной рассматривается только направление цены индекса (рост – 1, снижение – 0), при этом полностью игнорируется насколько сильно изменилась цена. Так росту цены на 10 EUR и росту цены на 1 EUR будет присвоено одинаковое значение 1.

Рассмотрим возможность учесть «силу» изменения стоимости индекса при применении метода комитетов. Для этого введем новые переменные S_i и S_j , значение которых будет определяться по следующей формуле:

$$S_i = \frac{\Delta P_i - \Delta P_{min}}{\Delta P_{max} - \Delta P_{min}} \tag{6}$$

Где i – порядковый номер наблюдения, ΔP_i – модуль изменения стоимости индекса SACS40 за 10 минут в наблюдении i , ΔP_{min} – минимальный модуль изменения индекса за 10 минут в изучаемом периоде (рассчитывается по обучающей выборке), ΔP_{max} – максимальный модуль изменения индекса за 10 минут в изучаемом периоде. Расчет для S_j аналогичен расчету для S_i .

Для учета «силы» изменения стоимости индекса внесем изменения в целевую функцию (5), определенную выше:

$$\min L' * \left(\sum_j y_j * S_j + \sum_i y'_i * S_i \right) + \sum_t \sum_j v_j^t * S_j + \sum_t \sum_i v_i^{t'} * S_i \tag{7}$$

В данной целевой функции «штрафы» за некорректную классификацию наблюдений с большим модулем изменения индекса будут выше, а «штрафы» за некорректную классификацию наблюдений с незначительным изменением индекса будут ниже. В дальнейшем комитет, построенный с учетом изменения «силы» изменения индекса будем называть S (strength) комитетом, а комитет построенный без учета «силы» изменения индекса будем называть NonS комитетом.

На обучающей выборке приведенной выше, был построен S комитет из 7 членов. Результаты приведены в таблице 3.

Таблица 3 - Результаты S комитета на обучающей выборке

Голосование комитета	Общее число наблюдений	Число верных решений	Число неверных решений	Доля правильных решений	Доверительный интервал (95%) точности
«За» рост	383	207	176	54,0%	±4,2%
«Против» роста	617	338	279	54,9%	±3,3%
Итого:	1000	545	455	54,5%	±2,6%

Исходя из таблицы 3, точность S комитетного решения, чем точность NonS комитетного решения. Отметим, что сравнивать данные комитетные решения, только по доле верных решений является некорректным поскольку, очевидно, что S комитет, учитывающий «силу» изменения индекса будет иметь более низкие значения по точности, поскольку малые изменения игнорируются.

Для оценки комитетных решений введем показатель отражающий «доходность». Будет считать, что в случае, если комитетом принято верное решение, то возникает доход в размере модуля изменения, вне зависимости от направления изменения, в случае, если комитетом принято неверное решение, то возникают расходы в размере модуля изменения.

В таблице 4 представлено сравнение 2 комитетных решений по доходности на обучающей выборке.

Таблица 4 - Сравнение доходности комитетных решений на обучающей выборке

Комитет	Доля правильных решений	Доходность
NonS комитет	56,9%	411,7
S комитет	54,5%	495,6

Как видно из таблицы 4, S комитет имеет большую доходность, несмотря на более низкую точность.

Рассмотрим качество S комитетного решения на тестовой выборке, аналогичной той, что использовалась ранее.

Таблица 5 - Результаты S комитета на тестовой выборке

Голосование комитета	Общее число наблюдений	Число верных решений	Число неверных решений	Доля правильных решений	Доверительный интервал (95%) точности
«За» рост	4417	2256	205	51,1%	±1,2%
«Против» роста	7022	3599	3423	51,3%	±1,0%
Итого:	11439	5855	3628	51,2%	±0,8%

Как следует из таблицы 6, S комитет имеет большую точность на тестовой выборке по сравнению с NonS комитетом (51,2% против 50,6%).

Сравним данные методы по показателю доходности.

Таблица 6 - Сравнение доходности комитетных решений на тестовой выборке

Комитет	Доля правильных решений	Доходность
NonS комитет	50,6%	292,8

S комитет	51,2%	1442,7
-----------	-------	--------

Не смотря на незначительное различие в точности прогноза на тестовой выборке, S комитет имеет доходность в 4,9 раза выше, чем NonS комитет.

В целом S комитет, представляет собой больший интерес для практического применения при торговле индексом, чем NonS комитет.

Сравнение комитетных решений с методами технического анализа и логистической регрессией. Для оценки качества комитетного решения интересным будет сравнить данный метод с методами технического анализа (MACD и ЕМА) и другим методом классификации – Logit методом. Приведем краткое описание данных методов:

- MACD (Moving Average Convergence/Divergence, схождение/расхождение скользящих средних) — технический индикатор для анализа движения цены на рынках акций, ресурсов и валютном рынке. MACD очень популярен среди технических аналитиков благодаря своей простоте и ясности. MACD равен разности двух экспоненциальных скользящих средних, одна из которых быстрее другой, то есть от более быстрой (с меньшим периодом) скользящей средней отнимают более медленную (с большим периодом). Смысл такой операции заключается в том, что значение MACD будет положительным, если цены будут расти, а если скорость роста цен будет увеличиваться, то MACD также будет увеличиваться. И наоборот – если цены уменьшаются — то и MACD принимает отрицательное значение. Считается, что при увеличении MACD растет спрос, а при уменьшении — падает.

- Индикатор ЕМА (Exponential Moving Average) - это экспоненциальное скользящее среднее, определяется путем добавления к предыдущему значению скользящего среднего определенной доли текущей цены закрытия. При использовании экспоненциальных скользящих средних больший вес имеют последние цены закрытия. Сигналы индикатора ЕМА - в зависимости от направления линии индикатора - вверх или вниз, нужно покупать или продавать. Так же если цена пересекла график индикатора, то это расценивается как смена направления тренда, и соответственно нужно входить в рынок в сторону направления движения цены.

- логистическая регрессия один из наиболее популярных методов классификации, который применяется для предсказания вероятности возникновения некоторого события по значениям множества признаков. Для этого вводится так называемая зависимая переменная u , принимающая лишь одно из двух значений — как правило, это числа 0 (событие не произошло) и 1 (событие произошло), и множество независимых переменных (также называемых признаками, предикторами или регрессорами) — вещественных x_1, x_2, \dots, x_n , на основе значений которых требуется вычислить вероятность принятия того или иного значения зависимой переменной.

Для построения данных методов используется обучающая выборка (1000 наблюдений за период с 17.04.2014 по 19.05.2014), на которой ранее были построены комитетные конструкции.

Оценка качества методов проводилась на тестовой выборке за период с 19.05.2014 по 17.04.2015, содержащей 11 439 наблюдений.

Таблица 7 - Оценка методов на тестовой выборке

Метод	Доля правильных решений	Доходность
NonS комитет	50,6%	292,8
S комитет	51,2%	1442,7

Logit метод	50,7%	1056,8
ЕМА	52,5%	424,8
MACD	50,1%	931,1

Из таблицы 8 видно, что S комитет, в котором учитывается «сила» изменения индекса имеет, наибольшую доходность по сравнению со всеми остальными методами, тогда как NonS комитет имеет минимальную доходность.

Заключение. В рамках данной работы было рассмотрено применение метода комитетов для принятия решений при торговле фондовым индексом на примере индекса S&P40. В целом метод комитетов представляет практический интерес для дальнейшего изучения и практического применения при торговле на фондовом рынке, так как доходность данного метода на тестовой выборке за период около 1 года (с 19.05.2014 по 17.04.2015), содержащей 11 439 наблюдений, превышает доходность иных методов, таких как Logit метод, ЕМА, MACD. Заметим, что наибольший практический интерес представляет S комитет, который учитывает «силу» изменения индекса. Так же отметим, что качество комитетного решения имеет тенденцию к снижению, в связи с чем в случае практического применения необходимо перестраивать комитетное правило с некоторой периодичностью. В дальнейшем планируются исследования, направленные на включение в комитетные конструкции не только динамику самого индекса, но и динамику показателей, которые могут оказать влияние на индекс, таких как курс валюты, стоимость нефти и иных фондовых индексов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- [1] Ablow, C.M. and Kaylor, D.J. “Inconsistent Homogenous Linear Inequalities”, *Bulletin of the American Mathematical Society*, Vol. 71, no 5, p. 724, 1965.
- [2] Mazurov, V.I.D. “The committee machine method in the optimization and classification problems,” - Moscow.:Science, 1990.
- [3] Mazurov, V.I.D., Nachay M.Yu “The committee machine constructions as a generalization of solutions of the contradictory problems in the objectives of operational research” / *Sampling analysis and operational research*. Vol.10, № 2. p.56-66, 2003.
- [4] Indira Rustempasic, Mehmet Can “Diagnosis of Parkinson’s Disease using Principal Component Analysis and Boosting Committee Machines” // *Southeast Europe journal of soft computing*, Vol.2, No.1, pp. 102-109, 2013.
- [5] K. Karadzovic-Hadziabdica, R. Kökerb “Diagnosis of heart disease using a committee machine neural network”, *Proceedings of the 9th International Conference on Applied Informatics*, Eger, Hungary, January 29–February 1, Vol.1. pp.351–360, 2014.
- [6] R. Barzegar, A. A. Moghaddam, H. Baghban “A supervised committee machine artificial intelligent for improving DRASTIC method to assess groundwater contamination risk: a case study from Tabriz plain aquifer, Iran”, *Stochastic environmental research and risk assessment*, Vol.1. pp.351–360, Springer-Verlag Berlin Heidelberg, May 2015.
- [7] Nikonov O.I., Chernavin F.P. ” Constructing rating groups of borrowers-individuals using the method of committees” *Money and Credit*, №11, pp. 52-55, 2014.
- [8] Мазуров Вл.Д., Кривоногов А.И., Казанцев В.С. и др. Комитеты в принятии решений / Мазуров Вл.Д., Кривоногов А.И., Казанцев В.С. // *Кибернетика*. 1984. №1. С.90-95.

Vlasov Vladimir Evgenevich,

Ph.D., senior researcher,

Department of Modeling Managed Systems,

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin

Yekaterinburg, Russian Federation

Kruglikov Sergey Vladimirovich,

Ph.D., Associate Professor,
Department of Modeling Managed Systems,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

Chernavin Fedor Pavlovich,

Ph.D., senior researcher,
Department of Modeling Managed Systems,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Yekaterinburg, Russian Federation

**PROBLEM OF CLASSIFICATION OF MOVEMENT OF STOCK INDICES BY
THE METHOD OF COMMITTEE**

Abstract:

The article discusses the classification as one of the typical tasks of machine learning. As a working technology, the method of committees was chosen. The study is based on information on trading in the stock market. The problem of determining the direction of the course at the 10-minute interval is solved, and an estimate of the accuracy of the committee decision at the 10-minute interval is given. The possibility of increasing the accuracy of the committee decision by changing the objective function is being considered. The quality classification is compared with the methods of technical analysis and the results of logistic regression.

Key words:

Method of committees, forecasting, stock market, technical analysis, classification, logistic regression.

Научное издание

ХIII МЕЖДУНАРОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ
«РОССИЙСКИЕ РЕГИОНЫ В ФОКУСЕ ПЕРЕМЕН»

ТОМ 2

МАТЕРИАЛЫ КОНФЕРЕНЦИИ

Екатеринбург, 15-17 ноября 2018 г.

Доклады публикуются в авторской редакции

Подписано в печать 05.04.2019. Формат 60x84/16
Бумага офсетная. Печать офсетная. Усл. печ. л. 72,75
Тираж 1000 экз. Заказ № 6439

Верстка М.И. Балыбердин
Дизайн М.И. Балыбердин

Отпечатано в типографии
ООО «Издательство УМЦ УПИ»
620078, Екатеринбург, ул. Гагарина, 35а, оф. 2,
тел.: (343) 362-91-16, 362-91-17