#### Философские науки

# ХУДОЖЕСТВЕННЫЙ ТЕКСТ КАК СРЕДЕДСТВО ФОРМИРОВАНИЯ И СОХРАНЕНИЯ ИСТОРИЧЕСКОЙ ПАМЯТИ НАРОДА

Гришин Сергей Николаевич

соискатель кафедры философии ЛГПУ, настоятель храма прп. Серафима Саровского, Р.Ф. г. Липецк

#### АННОТАЦИЯ

В статье анализируются тексты некоторых художественных произведений, взятых из поэтического наследия А.С.Пушкина, И.С.Никитина, С.А.Есенина, с целью продемонстрировать огромные возможности искусства в процессе формирования и сохранения исторической памяти народа.

#### **ANNOTATION**

The article analyzes the texts of some works of art taken from the poetic heritage of Pushkin, I..S. Nikitina, S.A. Esenin, to demonstrate the enormous possibilities of art in the process of formation and preservation of the historical memory of the people.

Ключевые слова: художественный текст; художественный стиль; культурная память народа; личная потребность субъекта видеть объекты исторического прошлого.

Keywords: artistic text; artistic style; cultural memory of the people; personal need of the subject to see objects of the past.

Историческая память народа есть отражение реальных событий его прошлого в настоящем, которое окультуривается и транслируется в будущее в виде «положительных или отрицательных символов, образов, конкретных смыслов, настроений, переживаний и устремлений» [6, с.8]. Исторической памяти свойственна эмоциональная оценка прошлого. И это принципиально важно потому, что живая традиция сохранения и распространения народом своего мировоззрения и практики жизнедеятельности от одного поколения к другому не совпадает с упрощенными реконструкциями исторической науки и официальными артефактами «культурной памяти народа» [4,с.11].

Анализ научной литературы ПО данной проблематике (М.В.Нечкина, А.В.Гулыга, И.М.Савельева, А.В.Полетаев, Л.П.Репина, А.И.Филюшкин, О.Б.Леонтьева, Н.Е.Копосов, О.В.Герасимов, Hopa Пьер, Ассман Алейла. Хальбвакс Морис, Ассман Ян, Ле Гофф Жак и др.) позволяет нам предположить, что на ряду с официально действующими на историческую память народа культурными операторами, существует и еще один мощный «фактор, оказывающий влияние на самые глубины человеческого сознания - это художественный текст» [5,с.62].

Дело в том, что художественный текст характеризуется образностью, способностью вызывать систему таких представлений в памяти человека, которые не способны вызвать никакие другие информационные потоки и сообщения. Воздействуя на читателя, слово память художественном тексте творит новую возможную реальность, имеет новые художественноизобразительные приращения смысла, действительность представляет читателю конкретных людей и конкретно ощутимые физические предметы. М.Ю.Шульженко, По словам «писатель создаваемом им литературном произведении всякий раз пытается реализовать то первое впечатление, которое дало начало развитию его творческой мысли, заставило создать текст, чтобы раскрыть истину этого впечатления для себя и сделать ее доступной для читателя» [9,c.327-328].

В рамках этого подхода к художественному тексту как средству формирования исторической памяти народа приведем конкретный пример: когда обычный человек слышит звуки государственного гимна своей страны или любимую с детства песню на стихи народного поэта, то в его сознании воспроизводятся наиболее адекватные объективному историческому прошлому образы и пережитые события. Имея в виду этот пример, необходимо обратить внимание на тот факт, что если до восприятия слова художественного произведения эффекта адекватного воспоминания у читателя обычно не возникает, то художественный текст, продуцировать такое воспоминание, способствующее формированию И сохранению исторической памяти в русле особой личной потребности человека видеть события прошлого. Это принципиально Поскольку важно! здесь демонстрируются художественного возможности текста.

Эту мысль выражает русский писатель, <u>литературовед</u>, критик, <u>киновед</u> и <u>киносценарист</u> Виктор Борисович Шкловский в статье «Искусство как прием». «Образы не хранятся в бессознательной памяти и не создаются заново, - пишет он, - но появляются в актуальный момент времени в сознании на основании созданной из смыслов подсознания смысловой картины» [8,с.7 – 20].

Вышеприведенные слова В.Б. Шкловского развивают идею того, что смысл объективен как простейшая единица измерения психического мира человека, и что его не нужно создавать, а лишь уметь находить и комбинировать в узнаваемые смысловые образы.

А это утверждение, в свою очередь, указывает на актуальность применения художественных текстов, которые как раз и воспроизводят узнаваемые смысловые образы в сознании своих читателей, проникая в самые глубины смысловой основы памяти человека.

Вместе с тем, для того, чтобы научиться применять на практике художественный текст как «средство», следует знать его специфические особенности, в том числе и языковую особенность его художественного Разумеется, стиля. что относительно адекватного восприятия художественного текста желательно иметь подходящий уровень развития художественного и логического мышления. И такой подходящий уровень развития мышления является основанием и условием пониманию читателем специального художественного языка текста. Но! Для того чтобы понять, что это за особенный язык, понять, что использование его является отнюдь не произволом автора, а необходимостью, эффективным средством формирования исторической памяти народа, укажем как именно работает художественный стиль.

В стихотворении А.С. Пушкина «Зимняя дорога» написано:

«По дороге зимней, скучной Тройка борзая бежит, Колокольчик однозвучный Утомительно гремит» [3,с.159].

Данный пример художественного моментально вызывает сочувствие и понимание у читателя, живо представляет в сознание и образ, и переживание ямщика на зимней дороге. Если же мы будем читать этот текст в ином порядке: «По скучной зимней дороге, звон утомительного под колокольчика, бежит борзая тройка», сопереживание будет иным, или может вообще не возникнуть, и как следствие, не возникнут в сознании читателя и необходимый образ и нужные для понимания чувства автора текста. Воспроизведение нужного образа из памяти читателя и понимание языкового выражения смысла художественного стиля не будет достигнуто.

А вот еще один пример стихотворения И.С. Никитина:

«Когда закат прощальными лучами Спокойных вод озолотит стекло, И ляжет тень ночная над полями, И замолчит веселое село, И на цветах и на траве душистой Блеснет роса, посланница небес, И тканию тумана серебристой Оденется темнокудрявый лес, — С какою-то отрадой непонятной На божий мир я в этот час гляжу И в тишине природы необъятно Покой уму и сердцу нахожу» [2,с.180].

Этот художественный текст так же живо впечатляет и воспроизводит в душе читателя знакомые образы русской природы и связанные с этими образами соответствующие желания и эмоции.

К вышеприведенным примерам, демонстрирующим возможности художественного языка доставлять необходимый смысл авторского высказывания можно добавить и еще один пример, взятый из поэтического наследия С.А. Есенина:

«Я теперь скупее стал в желаньях, Жизнь моя, иль ты приснилась мне? Словно я весенней гулкой ранью Проскакал на розовом коне» [1,с.185].

Выясним, на какую специфическую особенность поэтического текста указывает его художественный стиль.

В приведенном отрывке стихотворения С.А.Есенина мы не воспринимаем две последние строки как сообщение о том, что кто-то в весеннее утро скакал на коне розового цвета. Иначе говоря, последние две строки служат эмоциональным усилением первых двух, которые в обычной речи звучат вполне понятно. И если логика поэтического языка отличается от логики обычного языка и языка науки и позволяет расширять смысл употребляемых слов, то, естественно, возникает желание понять это явление и ответить на вопрос: в чем существо этих различий?

Дело в том, что две последние строки, взятые изолированно, выражают эмоции сожаления, без указания повода, который остается неопределенным. При сочетании же этих строк с первыми двумя неопределенность исчезает. К слову говоря, этими возможностями художественного текста давно пользуются в своих творческих работах поэты и писатели. И здесь мы еще раз убеждаемся в неразделимости прямой и образной информации в стихе.

Однако, что еще интереснее, столкновение или взаимодействие этих двух видов информации порождает нечто новое, не содержащееся ни в прямой, ни в образной информации, взятых изолировано, рассматриваемых независимо друг от друга. Это значит, что художественный текст позволяет целенаправленно создавать новые связи между эмоциями и информацией, передаваемой с помощью слов. В связи с этим возникает следующие вопросы: для чего это нужно и какие запросы человека при этом удовлетворяются?

На эти вопросы можно ответить следующим образом. «Информация, возникающая при восприятии внешнего мира или содержащаяся в какой - либо мысли, и эмоциональный аккомпанемент к этой информации - отдельные стороны единого целого. Эмоциональный аккомпанемент необходим для передачи таких оттенков информации, которые чисто логическими средствами непередаваемы. Эмоциональная окрашенность информации углубляет ее восприятие, делает это восприятие живым, позволяет ощутить отношение к ней и выработать ответную реакцию» [7,с.18].

Как видим, из приведенных примеров специфический стиль языка художественного текста решает важнейшую проблему отображения и усвоения читателем авторской смысловой картины мира. Именно художественный стиль языка произведения искусства позволяет видеть за логическими структурами текста историческую правду жизни (- С.Г.), которую пережил и захотел выразить художник, и которую обычным языком и запланированными культурными мероприятиями невозможно выразить точно и глубоко таким образом, чтобы читатель узнал ее, принял ее и надолго запомнил.

В заключении скажем, что специфический художественного текста выступает стиль эффективное средство формирования и сохранения исторической памяти народа. Читатель, который при помощи художественного языка адекватно понял смысл художественного текста, донесет этот понятый смысл для других слушателей также адекватно, возможно и другими синтаксическим и логическими конструкциями, иными значениями и высказываниями, может быть даже художественного талантливо, чем сам автор произведения потому, что он хорошо запомнил и усвоил содержание, которое запечатлел в его памяти художественный текст.

#### Список литературы:

- 1. Есенин С.А. Стихотворения и поэмы./ Не жалею, не зову, не плачу. М.:
- 2. Никитин И.С. Русская поэзия золотого века. М.: ЗАО Олма Медиа Групп. 2013. 224с.
- 3. Пушкин А.С. Собрание сочинений в 10 томах. /Том 2.Стихотворения 1823-1836./Зимняя

- дорога. М.: Художественная литература, 1959. 799с.
- 4.Репина Л. П. Культурная память и проблемы историописания (историографические заметки). М.: ГУ ВШЭ, 2003. 44 с.
- 13. Савельева И.М. Перекрестки памяти./ Хаттон П.Х. Указ.соч. – СПб, – 2003.– С.398 – 421.
- 5. Сорокин Ю.А. Психолингвистические аспекты изучения текста. М.: Наука.1985. 166с.
- 6. Тощенко Ж.Т.Историческое сознание и историческая память. /Анализ современного состояния./ Новая и новейшая история. 2000. №4.
- 7. Хильми Г.Ф. Поэзия науки. М.: Наука. 1970. 54с.
- 8. Шкловский В. Б. Искусство как прием / О теории прозы.—  $M_{\star}$ ,1925.С.7 –20.
- 9. Шульженко М.Ю. Концепция риторики художественного текста./Известия Российского государственного педагогического университета им.А.И. Герцена. №69/2008.

# ЕЩЕ ОДИН ПОДХОД К РЕШЕНИЮ «ТЯЖЕЛЕЙШЕЙ ПРОБЛЕМЫ НАУКИ» ВОЗНИКНОВЕНИЯ МЫШЛЕНИЯ И РЕЧИ

Карпеев Энгель Петрович

Канд. техн. наук, старший научн. сотрудник СПб филиала Института истории естествознаиния и техники РАН

#### АННОТАШИЯ

Глоттогенез до сих пор остается нерешенной проблемой антропогенеза. Предложено несколько гипотез, из которых в статье выбрана одна, в большей степени соответствующая новейшим выводам археологии и палеогенетики. Е е разработка, основанная на использовании косвенных свидетельств, обойденных вниманием во всех предыдущих версиях, позволила получить совершенно новую гипотезу этого события, которая, как представляется, лишена сколько-нибудь заметных логических изъянов. Определены некоторые новые направления исследований проблемы становления речи и мышления.

#### **ABSTRACT**

Glottogonic remains unsolved problem of anthropogenesis. Several hypotheses have been proposed, of which one is selected in the article, more in line with the latest findings of archeology and paleogenetics. Its design, based on the use of indirect evidence, bypassed attention in all previous versions, allowed to get a brand new hypothesis of this event, which seems to be there, Shen any appreciable logical flaws. It identified some new areas of research problems of formation of speech and thought.

Ключевые слова: Возникновение, мышление, речь, эволюция, протолюди, случайность. Keywords: emergence, thinking, speech, evolution, protopeople, accident.

#### І. Введение

Проблему возникновения речи начали обдумывать ещ е античные мыслители, но дискуссии продолжаются и поныне. Это и понятно, никаких свидетельств этого события нет, и в принципе не может быть, поэтому высказывались и высказываются различные предположения, основанные на косвенных свидетельствах, набор которых зависит от знаний и научной позиции их авторов. Подробный обзор современных гипотез происхождения речи произведен в статье The Origin of Language. [1]

В основу исследования будет положена одна из гипотез, которую автор попытается обосновать с помощью косвенных свидетельств, не использованных его предшественниками. Начать же это исследование целесообразно с указания на главный его принцип согласно которому все приводимые сведения будут черпаться только из

надежных новейших источников, созданных авторитетными авторами или опубликованных в авторитетных изданиях.

Что же касается метода работы, то в данном случае, когда не найдено решения проблемы и сосуществуют многочисленные научные концепции и гипотезы, автор, как уже говорилось в Аннотации, выбирает и развивает из них ту, которая представляется ему более перспективной и более адекватной.

Остается условиться о терминологии. Представляется правильным называть Человеком живое существо, получившее в процессе эволюции современное анатомическое строение и обладающее в отличие от любых своих предков членораздельной речью и способностью мыслить. Всех дальних его эволюционных предшественников будем называть архантропами, а близких (которые имеют

современный антропологический вид, но ещ е не обладают речью) – протолюдьми.

В заключение подчеркнем, что «тяжелейшая тайна науки» заключает в себе величайший момент Бытия, ибо появление мыслящих существ было событием Мирового масштаба: в них Вселенная стала осмысливать самое себя! Проблеме возникновения этого момента посвящена настоящая статья.

II. Главные эволюционные предпосылки появления протолюде

Основным фактором эволюции, как известно, является естественный отбор, который определяет выживание и преимущественное размножение более приспособленных к данным условиям среды живых существ, благодаря наследуемым ими полезным признакам. В Мире и, понятно, в любой среде обитания живых существ действуют два совершенно непреложных закона - сохранения энергии и каузальности, то есть причинности. Из последнего следует вывол 0 времени c необратимой односторонней направленностью его течения.

Все способное автономно передвигаться расходует энергию, без пополнения которой оно погибает, поэтому любое появившееся на свет живое существо должно потреблять «топливо», то есть пищу, которая «сжигается» его организмом при помощи кислорода воздуха. Следовательно, эволюция определяется тем, что любое живое существо вынуждено искать пищу, и кто делает это лучше и быстрее других особей выживает. А делает это лучше потомство тех из них, которые, благодаря мутации (говоря современным языком, благодаря случайным изменениям в генотипе), наследует приобретенное преимущество. Как видим, эволюционный процесс идет без всякой цели, самопроизвольно, и в его основе лежит случайность!

Поскольку это явление столь важно для нашей темы, то целесообразно познакомить читателя с его значением. Обратимся, прежде всего, к философскому определению случайности.[2] Из текста посвященной этому понятию статьи можно сделать вывод, что случайными бывают явления И процессы, характеризующиеся непредсказуемостью, ИХ отсутствием прямых причин их возникновения. Случайность - это единичное явление, которое происходит неожиданно И его невозможно воспроизвести. По мнению автора энциклопедической статьи, случайность «является составной частью структуры мира, играет важную роль в его эволюции и познании. Это начало ответственно за наличие пластичности, гибкости, изменчивости, порождения в процессах эволюции истинно нового. Тем самым случайность символизирует собою открытость мира, открытость будущего, встречи с ранее неизвестным».

Есть еще одно обстоятельство, которое эволюционисты полагают как бы само собой разумеющимися. Я имею в виду изменчивость всех параметров поверхности нашей планеты, повидимому, повлиявшую вначале на возникновение на ней жизни, а затем и на ход эволюции. Считается, что первые одноклеточные безъядерные организмы (прокариоты) появились около 4 млрд лет назад. Дальнейшее развитие жизни шло в условиях

формирования гидросферы первого суперконтинента, позднее получившего в ученом мире название Гондваны, всех последующих его расколов и передвижений, сопровождавшихся, изменением состава атмосферы и значительными колебаниями е е температуры, которые изменяли мирового океана на сотни Представляется, что без таких событий, если даже и возникли бы зачатки жизни, то они таковыми и остались, и никакой эволюции за этим не последовало

III. Появление человека современного анатомического вида

Археологическими находками достаточно достоверно доказано, что первые Homo habilis, то есть архантропы, способные обрабатывать камни так, чтобы их можно было использовать как орудие для добывания и обработки животной пищи, появились приблизительно 2,5 млн лет назад. С этого времени начался процесс, который привел к появлению протолюдей.

Наиболее авторитетный из отечественных палеоархеологов академик Π. A. Деревянко утверждает, что «У исследователей, занимающихся антропогенезом, нет сомнения в том, что прародина человечества - Африка. Именно там найдены передковые формы человека - австралопитека, а также древние каменные орудия возрастом 2,6 и 2,5 млн лет назад. После 1,8 млн лет назад начался выход древних человеческих популяций из Африки и заселения ими Евразии». Затем, Деревянко переходит к интересующей нас теме: «В настоящее время больше сторонников моноцентрической гипотезы, согласно которой человек современного антропологического вида сформировался 200-150 тыс. лет назад в Африке и 80-60 тыс. л.н. началось его распространение в восточную часть Европы и Австралию, а позднее - в центральную Азию и Европу». [3, с. 3]

С этими сведениями хорошо совпадают утверждения палеогенетиков: «Практически все генетические данные свидетельствуют в пользу недавнего африканского происхождения современного человека <...> в эволюционно недавнее время (менее 200 тыс. лет назад)». [4, с.63.]

Нужно еще отметить, что согласно современной теории дрейфа континентов [5] 500-400 млн лет назад материки стали отделяться от проконтинента Гондваны в стороны от центральной тектонической плиты - Африки. Стратификация ее климатических зон и появление свободных от леса пространств послужили причиной перемещения на них части обезьян. Именно это событие и именно в Африке привело к возникновению архантропов, эволюционировавших к Homo erectus - человеку выпрямившемуся, ходящему на двух ногах, а затем и к современному человеку.

В эволюционной теории нет единого мнения о появлении генетической связи современных людей с их предшественниками [6], хотя и нет никаких сомнений, что такая преемственность существовала. Отметив это как исходный для нашей темы факт, обратим внимание на ещ е одно обстоятельство: эволюцией были «затрачены» миллионы лет (!) на

двуногого «создание» И двурукого человекоподобного существа, способного обтачивать камни и использовать их как орудия. Высшим его достижением за эти миллионы лет стало создание лука и стрел для охоты и, вероятно, плота для передвижения по воде. Им был освоен огонь и, быть может, способы его добывания, а поскольку (пока не ясно по каким причинам) эти существа потеряли почти полностью шерстяной покров, архантропы приобрели умение шить себе одежду из шкур убитых зверей. Они восприняли все инстинкты, помогавшие животным находить пищу и спасаться от опасности, а их мозг усложнился до такой степени, что смог управлять очень сложными и четкими движениями рук и пальцев. У них развились зрительная память и способность научаться общению с себе подобными при помощи жестов и некоторых звуковых сигналов.

Bce описанные выше способности архантропов, так или иначе, генетически были переданы протолюдям, и уже у них продолжилось формирование нервной системы, приведшее к возникновению речи и мышления. Однако почти во всех вариантах теории антропогенеза почти не внимания причинам и времени уделяется Предположения появления. на этот счет, представляющиеся мне достаточно обоснованными, будут приведены ниже.

IV. Выбор и разработка гипотезы возникновения мышления и речи

Из всех бытующих в науке гипотез появления мышления и речи я выбрал как наиболее перспективную «теорию разрыва» («Discontinuity theories»), согласно которой речь, является уникальным признаком человека и, следовательно, в ходе его эволюции возникла совершенно неожиданно. Известный сторонник теории разрыва Ноам Хомский, даже утверждал, что природа использовала единственный шанс мутации только в одном человеке приблизительно 100 тыс. лет назад, мгновенно. [7]

К «теории разрыва» можно отнести и гипотезу, предложенную отечественным палеопсихологом и философом Б. Ф. Поршневым [8]. Считая основным отличием протолюдей от архантропов зарождение у них в мозгу признаков «второй сигнальной системы», то есть речи и мышления, он предположил, что это событие произошло в очень небольшой численности популяции протолюдей, появившихся в По Поршневу это заняло существования всего нескольких поколений, что неизмеримо мало по сравнению со временем существования архелюдей, поэтому он уподобил это событие взрыву.

К числу авторитетных источников можно отнести недавно увидевшую свет книгу отечественного лингвиста и автора общих работ по компаративистике и происхождению человеческого языка С. А. Бурлак [9]. В ней автор произвела научный обзор новейших гипотез и фактов, которые, по е е мнению, могли привести к возникновению речи (глоттогенезу), однако, заканчивая свою раюоту, она приходит к выводу, что нельзя ограничивать роль случайности в процессе глотогнеза.

Все сказанное выше, а также сомнительность остальных гипотез, дают основание полагать, что рассматриваемое нами событие можно считать случайным. Вместе с тем, если бы проточеловек не имел подготовленного эволюцией мозга и не обладал современным телосложением, а следовательно, и современным строением челюстно-горловового аппарата, то для такой случайности не было бы места и условий для е е проявления. Их создал предыдущий эволюционный процесс и нужен был только толчок, чтобы такая случайность произошла.

Как отмечалось выше, случайное событие уникально и не может произойти одновременно в разных обстоятельствах и/или с разными индивидами. И ближе к действительному предположение, что оно произошло в небольшой группе протолюдей, состоящей из одного или нескольких семейств, которые могли обитать в одной пещере. Нет сомнений в том, что в то время вся популяция протолюдей была очень невелика (она ведь тоже возникла случайно) и они все могли поселиться всего лишь в нескольких пещерах.

Теперь нужно обратиться к косвенным свидетельствам, среди которых основным для нашей являются известные случаи появления «тюремных» детей, называемых иногда так потому, что они с первых месяцев и до 6-7 лет по каким-либо причинам оказывались изолированными от общения с людьми. Такие случаи неоднократно отмечались в исторических документах, и наблюдались даже в недалеком прошлом. Их горьким опытом установлено, что преодолевшие этот возрастной этап дети уже не могут овладеть речью, и остаются на животных, что c несомненностью свидетельствует, что речь и мышление не передаются по наследству. Они приобретаются научением только на определенном этапе развития мозга ребенка. Можно предположить, что в этот период в его нервной системе актуализируется инстинкт подражания, унаследованный эволюшией животных предков.

Из приверженцев «теории разрыва» только отнесенный в этой статье к ним Поршнев обратил внимание на появление «блеющего юноши», воспитанного в яслях вместе с овцами, но приписал это появлению на свет потомка архаичного человека. Что же касается идеи Хомского о случайном появлении в генотипе человека гена, наследующего речь и мышление, то она, как видим, не имеет под собой никаких оснований и является лишь плодом спекулятивного мышления.

Пренебрежение описанным выше свойством людей является серьезным недостатком предыдущих версий «теории разрыва», устранить который можно в виде следующей версии изучаемого события. Для наглядности воспользуемся одним из возможных других, подобных приводимому ниже, примеров.

В одной из пещер, где жили не более 13–15 протолюдей, из которых, вероятно, не более 5–6 составляли дети именно того возраста, когда формируется их мозг. Днем все, кто старше, уходили на добывание пищи, а одна или две матери оставались приглядывать за детьми. Они, как водится у всех

живых существ, довольно часто играли и возились друг с другом. Представим себе, что один из них хотел отобрать у другого какую-нибудь «игрушку». Вцепившись в нее и пытаясь е е отобрать, он неожиданно даже для себя, угрожающе произнес несколько отдельных звуков, и при этом многократно их повторял, поскольку они означали для него что-то вроде сигнала «отдай!». Вероятно, такой сигнал понял и владелец игрушки, и это сочетание звуков впервые стало словом, закрепленном в созревающем мозгу одного или двух детей. Затем в играх детей начинали возникать другие сочетания звуков, которые были понятны сначала только в этом маленьком сообществе, затем подражать a им стали контактирующие с ними дети из других пещер. Когда это поколение подросло, их дети уже стали расти в обществе начинающих говорить людей и «процесс пошел». Он продолжался, вероятно, 10-15 поколений, что при средней тогда продолжительности жизни, приблизительно равной 25-30 годам, составило не более 300-400 лет. Понятно, что в сравнении со всеми другими эволюционными процессами, это время не более, чем миг! Но мы уже отмечали, что именно тогда, когда начался процесс становления речи и мышления, в Мире свершилось великое Событие! Остается только неясным, во всяком случае - для как материальные химико-электрические меня. процессы мозгу человека порождают нематериальные мысли?

Заметим, что органическое единство речи и мышления, как это ни странно, и ныне иной раз подвергается сомнению: мол, можно мыслить без речи, говорить без мысли. Мне же это единство представляется бесспорным не только потому, что это доказали великий И. П. Павлов и С. Л. Выготский [10], но, главным образом, на основе результата «экспериментов» с «тюремными» детьми.

Попробуем теперь установить и время этого События. Всего вероятнее оно произошло незадолго до миграции части людей из Африки, мигрировали уже современные люди, обладавшие эволюционным преимуществом громадным способностью в любое время суток передавать друг другу совершенно однозначную информацию. В интервал «от 31 до 79 тыс. лет <...> попадают археологические и палеогенетические датировки появления современного человека вне Африки» [4, с. 63]. Те же авторы описывают предполагаемые пути миграции на Ближний Восток и в Индию «и дальнейшее расселение современного человека по аустрическому миграционному пути вдоль северного побережья Индийского океана, начавшееся до 50 тыс лет назад, и чуть более поздние миграции по бореальному пути в северную часть Евразии». [4, с.63] Эти говорящие и думающие люди в короткое преобладающим стали видом Homo, вытеснившим все остальные его виды.

На этом я бы мог считать задачу, поставленную в заголовке настоящей работы, завершенной. Однако мне бы хотелось её закончить, просмотрев остальные этапы становления и развития речи и мышления вплоть до современного их состояния. Однако знакомство с современной литературой этого

научного направления показало, что эта заслуживает отдельного рассмотрения. По моим воззрениям в такого рода исследования должно быть положено введенное Уильямом Т. Фитчем [11] понятие биолинвистики, поскольку он объединяет в едином процессе развитие речи, мышления и усложнение функционирования мозга. На мой взгляд, изучаемых событий следовало рассматривать вс е усложняющиеся социальные отношения, a биолингвистику превратить биоСОЦИОлингвистику.

Заканчивая доклад, хочу отметить. что, мысля, человечество сумело найти и обратный процесс, заключающийся в материализации интеллектуальных достижений путем их языковой фиксации — вначале на бумажных, а затем и на любых других носителях, включая и Всемирную паутину. Благодаря этому наука обрела возможность «кумулятивности — преемственного накопления научного знания, продуктов научной деятельности» [12, с. 58], а также трансляции их всем последующим поколениям, которые продолжали эту работу. Темпы научного прогрессирования таким образом стали интенсивно нарастать.

#### V. Выводы

- 1. В настоящей статье предложена еще одна, но, по сравнению с предыдущими, менее противоречивая, гипотеза возникновения речи и мышления.
- 2. Отмеченная выше незавершенность решения всей проблемы становления речи и мышления не недостаток гипотезы, а формулирование направления дальнейших исследований.
- 3. Заключительная фраза предыдущего раздела провоцирует и другой, противоположный оптимистичному, вывод: темпы нравственного совершенствования человечества все больше отстают от научного прогресса, а это грозит приближением глобальной катастрофы,

Ушедший из жизни всего лишь десять лет назад блестящий эволюционист Э. Майр в одной из своих статей пытался «привлечь его (читателя. — Э. K.) внимание к событиям, происходящим на нашей планете и в нашем обществе, игнорируя которые, мы можем прийти в конце концов к катастрофе». И далее: «...будем надеяться, что те, на кого возложена задача планировать будущее человечества, должным образом учтут биологические аспекты эволюции человека». [13]

#### Литература:

- $1. \quad \underline{\text{http://en.wikipedia.org/wiki/Origin\_of\_langu}} \ age. \ (25.11.2014).$
- 2. Новая философская энциклопедия. М., 2010. (статья «Случайность»).
- 3. Деревянко А. П. Формирование человека современного анатомического вида и его поведения в Африке и Евразии // Археология, этнография и антропология Евразии. 2011. № 3 (47).
- 4. Степанов В. А., Харьков В. Н., Пузырев В. П. Эволюция и филогеография линий Y-хромосомы человека // Вестник ВОГиС. 2006. Т.10, № 1.
- 5. Maarten de Wit, Margaret Jeffrey, Hugh Bergh, and Louis Nicolaysen, Gondwana reconstruction and

dispersion. University of Witwatersrand/. Search and Discovery Article #30001 (1988).

- 6. Медникова М. Б. Некоторые дискуссионные проблемы смены внешнего облика населения при переходе от среднего к верхнему палеолиту в Европе // Проблемы первобытной археологии Евразии (к 75-летию А.А.Формозова) / Ред. В. И. Гуляев, С. В. Кузьминых. М.: Институт археологии РАН, 2004. С. 135–144.
  - 7. См. сноску 1.
- 8. Поршнев Б. Ф. О начале человеческой истории (проблемы палеопсихологии) / Под ред. Б. А. Диденко. М.: ФЭРИ-В, 2006. 640 с.

- 9. Бурлак С. А. Происхождение языка: Факты, исследования, гипотезы. М.: Астрель. CORPUS, 2011. 465 с.
- 10. Выготский Л. С. Мышление и речь. 5-е изд. М.: Лабиринт, 1999. 352 с.
- 11. Фитч У. Т. Эволюция языка. Пер. с англ. Е.Н. Панова. М.: Языки славянской культуры. 2013. 768 с.
- 12. Петров М. К.. Феномен куммулятивности научной дисциплины (по материалам американской печати) // Политическая концептология. 2013. № 1.
- 13. Цит. по ред. вступлению к статье: Эрнст Майр. Корни диалектического материализма» // Природа № 9. 2004.

#### ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМООРГАНИЗУЮЩИХ ХАРАКТЕРИСТИК ЛИТЕРАТУРЫ

Ломакин Дмитрий Викторович

Канд. техн. наук, доцент, Нижегородский гос. технический университет **Ломакина Мария Дмитриевна** 

Ph. Dr., доцент, Нижегородский гос. технический университет

#### АННОТАЦИЯ

Целью работы является исследование литературного произведения как системы и его роли в формировании личности как субъекта исторического процесса. В работе используется диалектический метод формирования системоорганизующих характеристик литературы и литературного произведения. Вывод: литература должна отражать гармонию между мерой человека и мерой Универсума.

#### ABSTRACT

Research of a literary work as a system and its role in the formation of a person as a subject of the histirical process. The authir uses the dialectical method of the systemorgenasing formation characteristic of literature and literary work,

The concklusion:literature must reflect the measure between a man and the measure of universum Ключевые слова: .

Система, структура, диалектический метод, литературное произведение, текст,

Keywords:

System, literary work, structure, dialectical method

В настоящее время наблюдается кризис во всех сферах бытия человека, мир переживает катастрофу экологическую, духовную, информационную, под угрозой находится само существование человека. Выход из кризисного состояния возможен только благодаря смене парадигмы миропонимания, переходу от стихийной истории к управлению социоприродной эволюцией на основе общественного интеллекта, воспроизводство которого происходит на базе института образования [ 5 ]. Метод проб и ошибок как метол стихийной истории решает частные задачи и в настоящее время носит разрушительный характер. Природа жестоко мстит тем, кто по своему невежеству или по другим причинам игнорирует объективные законы ее развития, абсолютизирует личные или корпоративные интересы, что мы и наблюдаем в настоящее время. Это приводит к фрагментарному мозаичному, освоению действительности, отсутствию умений находить общие законы в явлениях различной физической, социальной, ментальной и т. д. природы, не позволяет общественному интеллекту найти истинный вектор развития человечества. Основная задача современной литературы заключается в формировании

ментальном плане новой парадигмы эволюции человечества, позволяющей освободить человека от цепей второй природы, созданной им в эпоху технического прогресса. Для этого необходимо изучить законы становления литературного произведения как социального феномена, в котором проявляются всеобщие законы Универсума.

Целью работы является исследование литературного произведения как системы и его роли в формировании личности как субъекта исторического процесса. Поскольку всеобщие законы Универсума системоорганизующими являются первичными, законами становления объектов любой природы, в том числе и литературы, то исследование структуры литературного произведения необходимо начинать с этих законов. В настоящее время сложилось противоречие между современной концепцией миропонимания И реальностью, демонстрирует нам такие факты природы, которые не вписываются в современный стереотип мышления человека. Это противоречие и является причиной современного кризиса. Разрешение указанного противоречия требует переосмысления реальности, а вместе с ней и аксиоматического

определения объекта как выражения концентрированного опыта, связанного с некоторым Аксиоматическое фрагментом реальности. построение модели объекта является его организующим сохраняет началом, целостность объекта. В настоящее время не решена проблема реальности, в частности, проблема, связанная с существованием объективной реальности, то есть не зависящей от особенностей наблюдателя. Поскольку реальность существует в Мире человека, созданном его сознанием как духовно освоенная Универсума, то рефлексия над реальностью всегда субъективна. Человек творец видимого Мира. Он видит то, что хочет видеть. Мир создан человеком по «образу и подобию» его сознания. На ментальном плане реальность является человеку в виде объекта некоторое рациональное построение элементарных смыслов и категорий, как система. Самым общим понятием, которое лежит в основе диалектического метода построения объекта как системы является понятие одного или единичности. Понятие одного - «это первоначало всякой и всяческой мысли» [3,с.106]. Это первичная категория из которой диалектически выводятся остальные основные категории, которые в совокупности образуют категориальный эйдос одного, который можно рассматривать как максимально общее системное описание любого объекта в том числе и литературного произведения. Итак, по А.Ф. Лосеву любой объект есть «единичность подвижного покоя самотождественного различия». Эти пять категорий -«сущего (единичности), покоя, движения, тождества, различия» определяют в совокупности объект (вещь) как систему, принцип оформления вещи внутри себя. Диалектическое становление любого объекта сводится к наполнению указанных категорий конкретным содержанием, которое представляет собой последовательность частных категорий. Эти категории определяют законы становления, материализации частности. процесс объекта. сформированного на ментальном плане. Одним из основных законов формирования литературы и ее цикличности жизни является сформулированный А.И. Субетто «системный закон дуальности управления и организации», который отражает механизм взаимодействия системы с надсистемой [ 5 ]. Подробные исследования литературы направлении на большом объеме литературных произведений разных эпох проведены Т. Зыряновой [2 с. 139].

Писатель сначала воспринимает окружающую действительность сообразно возможностям стереотипа своего сознания, формирует некоторый образ этой действительности как состояние души и после этого выражает это состояние в языковой форме, при этом сам язык накладывает определенные ограничения, определяет «пространство свободы», в

рамках которого автор выражает свое состояние. Само мышление происходит в языковой форме. Основным структурным свойством языка является его грамматика. Это свойство языка проявляется в соответствующем тексте как универсальный инвариант текста. Кроме этого, существуют и другие универсальные инварианты текста, например, устойчивость относительной частоты появления в тексте каждой из букв [4, с.196]. Универсальные инварианты текста не доставляют информацию, которую планировал передать автор. Существуют еще авторские инварианты текста, которые определяются стереотипом мышления автора. Они доставляют информацию только о стереотипе мышления автора. Сформированный таким образом текст литературного произведения является инобытием того образа действительности, пытался передать с определенной интенсивностью автор. Дело в том, что идеальный образ сформированный автором на ментальном плане не абсолютно точно проявляется в тексте в силу указанных выше причин. Слова, которые использует автор, могут содержать такие оттенки смысла, существование которых автор даже не предполагал. Текст литературного произведения оказывается богаче по содержанию того ментального образа, который создал автор. В силу этих причин читатель может открыть такие свойства действительности, которые автор не предполагал и, наоборот, читатель может так интерпретировать смысл, заложенный в слове, что это исказит содержание всего текста. Это свойство известно как неоднозначность терминологии.

Таким образом, через литературное произведение читатель выходит на диалог с автором и через него на освоение действительности, критерием которого должна стать идея гармонизации меры человека и меры Универсума.

#### Список литературы:

- 1. Зеленов Л.А. Введение в общую методологию: Монография. Н. Новгород: Изд.Гладкова О.В., 2002. 155 с.
- 2. Зырянова Т.В. Системогенетическая методология изучения литературы: Вопросы системогенетики, Теоретико методологический альманах. Кострома: Изд. КГУ, 2003. с. 139 185.
- 3. Лосев А. Ф., Бытие имя космос/ Сост. и ред. А. А. Тахо-Годи. М.: Мысль, 1993.- 958 с.
- 4. Ломакин Д.В. Золотая пропорция как инвариант структуры текста /Ломакин Д.В., Панкратова А.З., Суркова А.С. Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского, 2011, N 4 (1), с. 196–199
- 5. Субетто А. И., Творчество, жизнь, здоровье и гармония. М.: Изд. фирма «Логос», 1992. 204 с.

# НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ ПРОГРАММА НИЖЕГОРОДСКОЙ МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЙ ШКОЛЫ: КОНЦЕПЦИЯ ОСНОВНЫХ ТИПОВ МИРООСВОЕНИЯ

Пищик Александр Михайлович

Доктор философских наук, профессор Дзержинского филиала РАНХиГС, г. Дзержинск Нижегородской области

#### АННОТАЦИЯ

Цель статьи— изложить концепцию основных типов мироосвоения, разработанную Нижегородской методологической школой. Система основных типов мироосвоения построена методом поляризации. Выделены следующие шесть базовых типа мироосвоения: обыденное, мифологическое, религиозное, художественное, философское, научное.

#### **ABSTRACT**

The article aims to present the concept of the main types of world exploration. The concept was developed by the Nizhny Novgorod methodical school. In the system of the main types of world exploration, constructed using the method of polarization. Identified six main types of world exploration: everyday, mythological, religious, artistic, philosophical, scientific.

Ключевые слова: мироосвоение; мировоззрение, мироизменение, система «человек – универсум». Keywords: the world exploration; the world outlook; changing the world; the system "man – universe".

Философия — это искусство формировать, изобретать, изготавливать концепты.

Ж. Делёз, Ф. Гваттари [1, с.11].

Данная статья продолжает серию статей о концептуальных результатах реализации научноисследовательской программы Нижегородской методологической школы [4-9]. Авторская концепция системы основных типов мироосвоения появилась в 1991 г. в контексте обсуждения проблематики человековедения построения И научного полидисциплинарного комплекса антропономии [2, с.7-9], и была доведена до научнопедагогической общественности в 1993 г. на XXI Международном академическом «Проблема человека в системе основных типов мироосвоения» [11].

Мироосвоение направлено на отражение и преображение системы «человек – универсум» (рис.1). Объектом отражения является доступный человеку универсум и отношение человека во всей его полноте к этому универсуму как целостности.

Модель мироустройства и место человека в этом мироустройстве - предмет мировоззрения и его составных частей, таких как мироощущение, миропредставление, мировосприятие, мирочувствие, миропонимание. Мировоззрение включает в себя познание и оценку мира, определение места и роли человека в этом мире. Наряду с отражением человек преобразует, изменяет систему «человек универсум», что проявляется функциях проектирования и реализации проектов. Проект при этом направлен на качественное изменение системы «человек - универсум», т.е. на качественное изменение отношения человека к универсуму, другими словами, на изменение парадигмы отношения человека к универсуму. Реализация проекта это отношение на практике качественно новым. Например, христианская мировоззренческая парадигма качественно изменила образ жизни язычников Европы, а новоевропейская мировоззренческая парадигма принизила значимость христианских ценностей и образа жизни, вплоть до их отрицания.

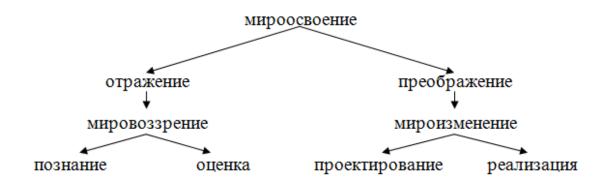


Рисунок 1. Типология функций мироосвоения

Предметом мироосвоения является система «человек – универсум». Результатом отражения является целостная картина мира (мировоззрение).

Результатом преображения (мироизменения) является среда обитания человека (рис.2).

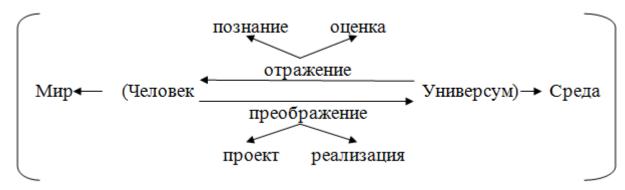


Рисунок 2. Общая модель мироосвоения

Типология способов мироосвоения содержательно зависит от позиции исследователя в решении основного мировоззренческого вопроса: Бог есть или Бога нет? Атеистическая мировоззренческая парадигма будет наполнять систему «человекуниверсум» одним содержанием, религиозная — другим. По форме обе типологии похожи, по содержанию различны (рис. 3 и 4).

Первый шаг поляризации мироосвоения в атеистической парадигме делит мир на реальный и сюрреальный (рис.3). Содержательно сюрреальность может рассматриваться как иллюзорная и фантастическая картина мира, смесь реальности и фантазии, квинтэссенция реального и сверхреального, находящегося в самых глубоких пластах коллективного бессознательного [12, с. 3] и как трансцендентность (сверхопытная данность, по И.Канту). Все эти определения не выходят за границы атеистического мировоззрения.

Первый шаг поляризации в религиозной парадигме делит мир на мир дольний и мир горний, мир чувственный (видимый) и сверхчувственный (невидимый). Согласно христианскому учению мир горний — это мир духов сотворённых (ангельский

мир) и несотворённого Духа - Бога. Мир дольний это наш земной мир. Такое деление мира закреплено в первом члене Никео-Цареградского Символа веры: «Верую во Единаго Бога Отца, Вседержителя, Творца небу и земли, видимым же всем и невидимым». «Библейское выражение "небо и земля" (Быт. 1:1), которое обозначает целиком весь космос, всё то, что существует и сотворено Богом, в святоотеческом толкование получает разделительный смысл, указывая на существование реальности духовной и реальности телесной, невидимого мира "небесных духов" и мира видимого, с которым мы тесно связаны биологическим условиям нашего существования» [3, с. 2].

Таким образом, первое отличие атеистической и религиозной типологии мироосвоения заключается в том, что атеизм считает мир духов не существующим реально, а религия — существующим реально. Согласно атеизму религиозная деятельность — это взаимодействие человека с иллюзорным (субъективно воображаемым) миром духов. Согласно теизму религиозная деятельность — это взаимодействие человека с реальным (объективно существующим) миром духов.

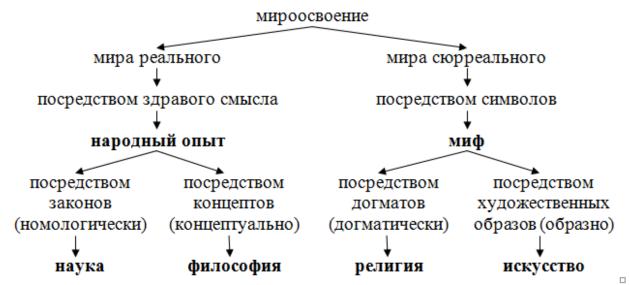


Рисунок 3. Типология мироосвоения (с позиций атеизма)



Рисунок 4. Типология мироосвоения (с позиций религии)

Логика эволюции мироосвоения представлена на рис.5.

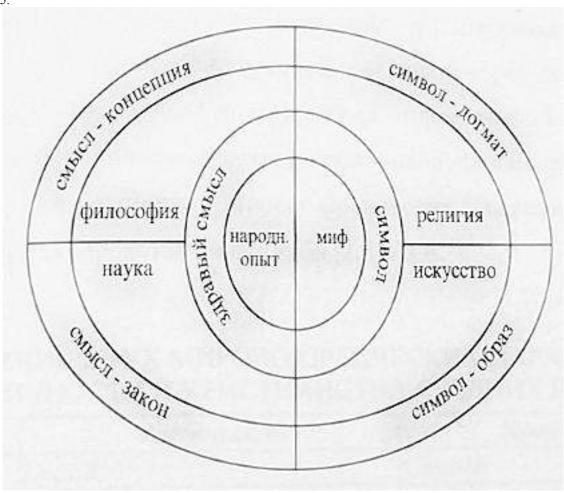


Рисунок 5. Логика эволюции основных типов мироосвоения

Исходными, базовыми, фундаментальными основаниями мироосвоения являются народный опыт и миф. Народный опыт формируется на основании практического взаимодействия человека с окружающей средой. Человек при этом руководствуется здравым смыслом. Мифология

ориентирована на сюрреальный/горний мир, осваиваемый с помощью символов. Из мифологии родились религия и искусство. Из народного опыта выросла философия и наука. Религия осваивает сюрреальный/горний мир посредством символадогмата, искусство – посредством символа-образа.

Наука осваивает реальный/дольний мир посредством смысла-закона, философия посредством смысла-концепта. В эволюции средств и способов мироосвоения символ развивается до символа-образа (в искусстве) и символа-догмата (в религии). Соответственно, здравый смысл развивается до концепта (концептуальный способ мироосвоения) и закона (номологический способ мироосвоения).

Перейдём к краткому определению основных типов мироосвоения:

Народный опыт – обыденное, повседневное мироосвоение на основе здравого смысла (здравомыслия).

Миф (мифология) – символическое мироосвоение.

Религия – догматическое мироосвоение (на основе символа-догмата).

Искусство – образное мироосвоение (посредством символа-образа).

Философия – концептуальное мироосвоение (посредством смысла-концепта, осмысленного концептуального взаимодействия человека с миром).

Наука – номологическое мироосвоение (посредством смысла-закона, осмысленного законосообразного взаимодействия человека с миром).

Средства мироосвоения, такие как здравый смысл и символ, догмат и образ, концепт и закон, содержательно по-разному интерпретируются в атеизме и теизме (табл.1).

Таблица 1.

Средства мироосвоения в атеистической и религиозной интерпретации

Charama	D amazzamzzza azza¥ zzzzmamzma amazzzzz	D ====================================						
Средство мироосвоения	В атеистической интерпретации	В религиозной интерпретации ействовать в повседневной практической						
2								
Здравый смысл	деятельности, опираясь на социальный опыт, накопленный многими поколениями в рамках данной культуры:							
(здравомыслие)								
	секулярной	религиозной						
Символ	условный знак каких-либо понятий, идей, явлений.	средство взаимодействия человека с миром духов.						
Догмат (в христианстве)	утверждённое церковью положение вероучения, объявленное обязательной и неизменяемой истиной, не подлежащей критике (сомнению).	вероучительная истина, данная в Божественном Откровении, определяемая и формулируемая Церковью, безусловное признание которой совершенно необходимо для христианина, чтобы по праву причислять себя к составу Церкви.						
Образ (художественный)	категория художественного творчества, форма истолкования и освоения мира с позиции определённого эстетического идеала путём создания эстетически воздействующих объектов.	Символический образ: «Так, в художественном творчестве душа восторгается из дольнего мира и всходит в мир горний. Там, без образов она питается созерцанием сущности горнего мира, осязает вечные ноумены вещей и, напитавшись, обремененная ве́дением, нисходит вновь в мир дольний. И тут, при этом пути вниз, на границе вхождения в дольнее, ее духовное стяжание облекается в символические образы — те самые, которые, будучи закреплены, дают художественное произведение» [13, с. 11].						
Концепт (философский)	Устойчивый сгусток смысла [1, с.282] «минимальный смысловой квант, запечатлевающий в себе в свернутом виде важнейшие воззрения человека на бытие и его положение в мире» [10, с. 130].	«При максимально широком толковании концепты интерпретируются как ценностно-познавательные, мировоззренческие константы, возникающие в сознании человека в актах миросозерцания и творческого осмысления в культуре образов первичного бытия – природного, человеческого и Божественного. Такие образы формируются у человека на основе его жизненного опыта в двух формах – обыденного, чувственного («естественного») и религиозномистического, духовного (сверхъестественного)» [10, с. 130].						
Закон (научный)	существенное, необходимое, повторяющееся, устойчивое отношение элементов системы	Материальный мир и его законы временны, а духовный мир и его законы вечны						

Подводя итог статьи, следует отметить, что «человек-универсум» мироосвоение системы осуществляется способами: различными здравомыслием народного опыта и символами мифов, религиозными догматами И художественными образами, номологически (открытием объективных мироустройства И ИХ практическим использованием в человеческой деятельности) и концептуально (созданными философскими концептами). Взаимосодействие этих способов даёт более полную картину мироустройства универсума, а также места, роли и миссии человека, народа и человечества в нём.

#### Список литературы:

- 1. Делёз, Ж. Что такое философия» / Ж. Делёз, Ф. Гваттари / Пер. с франц. С. Н. Зенкина. Спб.: Алетейя, 1998 [электронный ресурс]. Режим доступа: URL: http://lib.ru/FILOSOF/DELEZGVATTARI/filosof.txt
- 2. Зеленов, Л.А. Банк артов (методология теорий): монография / Л.А. Зеленов, Р.И. Никифоров. Н.Новгород: Общероссийская академия человековедения, 2015. 65 с.
- 3. Лосский, В.Н. Толкование на Символ веры / В.Н. Лосский, еп. Пётр (Л'юилье). Киев: Издво храма прп. Агапита Печерского, 2000. 12 с. [электронный ресурс]. Режим доступа: URL:

http://www.sociodinamika.com/lib/losskij\_tolkovanie\_na\_simvol\_very.html

4. Пищик А.М. Научноисследовательская программа Нижегородского философского клуба // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского, 2012, №1 (3), с. 244-250 [электронный ресурс]. – Режим доступа: ПВІ:

### http://www.unn.ru/pages/issues/vestnik/99999999 West 2012 1(3)/31.pdf

5. Пищик А.М. Научноисследовательская программа Нижегородской методологической школы // Евразийский союз ученых. Ежемесячный научный журнал. − 2015. -№4 (13). Часть 13. − С. 31-34 [электронный ресурс]. − Режим доступа. - URL:

### http://euroasia-science.ru/files/arhiv/29-30.04.2015/evro\_13\_p13.pdf#page=31

6. Пищик А.М. Научноисследовательская программа Нижегородской методологической школы: концепция восьми компонентов деятельности //Евразийский Союз Ученых (ЕСУ). Ежемесячный научный журнал. — 2015. - № 5 (14), Часть 14. — С. 44-48 [электронный ресурс]. — Режим доступа. — URL:

### http://www.euroasia-science.ru/files/arhiv/29-30.05.2015/p8/4-68.pdf#page=1

7. Пищик А.М. Научно-исследовательская программа Нижегородской методологической школы: концепция сферы социума //Евразийский Союз Ученых (ЕСУ). Ежемесячный научный журнал. — 2015. - № 6 (15), Часть 5. — С. 72-76 [электронный ресурс]. — Режим доступа. — URL:

### <u>http://www.euroasia-science.ru/files/arhiv/25-27.06.2015/p5/6-167.pdf#page=1</u>

8. Пищик А.М. Научно-исследовательская программа Нижегородской методологической школы: концепция функций основных сфер человеческой деятельности // Евразийский Союз Ученых (ЕСУ). Ежемесячный научный журнал. — 2015. - № 7 (16), Часть 3. — С. 139-143 [электронный ресурс]. — Режим доступа. — URL:

### $\frac{http://www.euroasia-science.ru/files/arhiv/24-}{25.07.2015/p3/6-171.pdf\#page=1}$

- 9. Пищик А.М. Научно-исследовательская программа Нижегородской методологической школы: концепция дизайна // Евразийский Союз Ученых (ЕСУ). Ежемесячный научный журнал. 2015. № 8 (17) (в печати)
- 10. Постовалова В.И. Религиозные концепты в православном миросозерцании (опыт теолингвистического анализа) // Критика и семиотика, 2014/2. С. 127-148 [электронный ресурс]. Режим доступа. URL: http://www.philology.nsc.ru/journals/kis/pdf/CS\_21/cs02 1postovalova.pdf
- 11. Проблема человека в системе основных типов мироосвоения. Материалы докладов к XXI академическому симпозиуму. Н.Новгород: Общероссийская академия человековедения, 1993. 184 с.
- 12. Смолин А.А. Сюрреализм как квинтэссенция реального и сверхреального : Дис. ... канд. филос. наук : 17.00.09 Красноярск, 2005. 179 с. [электронный ресурс]. Режим доступа. URL: http://www.dslib.net/teoria-kultury/sjurrealizm-kak-kvintjessencija-realnogo-i-sverhrealnogo.html
- 13. Флоренский П.А. Иконостас. М.: Bookee.ru. 117 с. [электронный ресурс]. Режим доступа. URL: <a href="http://bookee.ru/catalog/classic/florenskijj-p-a-ikonostas/#">http://bookee.ru/catalog/classic/florenskijj-p-a-ikonostas/#</a>

# ТРАДИЦИЯ ЕСТЕСТВЕННОГО ПРАВА В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ФИЛОСОФИИ ПРАВА

#### Сапенок Ольга Владимировна

Кандидат философских наук, доцент кафедры философии и права Санкт-Петербургского государственного лесотехнического университета Санкт-Петербург

#### Добрякова Наталия Анатольевна

Кандидат исторических наук, доцент кафедры социальных и политических наук Санкт-Петербургского государственного лесотехнического университета, Санкт-Петербург

#### АННОТАЦИЯ

Статья посвящена анализу трансформации естественно-правовой традиции как системы представлений о «всеобщей справедливости» в отечественной философии права. На примере дискуссии об «общем благе» показывается влияние российского социокультурного пространства на трактовку соотношения общего и индивидуального, предполагающую необходимость самоограничения индивидуальной свободы ради общего блага. Выявляются философско-мировоззренческие и правовые истоки сочетания в отечественной естественно-правовой традиции идеализации духовной свободы с отрицанием ценности социальной свободы.

Ключевые слова: философия права, естественное право, общее благо, свобода личности, индивидуализм, социальная справедливость, человеческая солидарность.

#### ABSTRACT

The article is devoted to the analysis of the transformation of the natural right tradition as a system of "universal justice" in patriotic philosophy of right. For example, the discussion about the "common good" shows the influence of Russian cultural space on the interpretation of the ratio of General and individual, implying the need for self-restraint of individual freedom for the sake of the common good. Identifies the philosophical-ideological and legal origins of the combination of domestic natural and legal traditions of idealization of spiritual freedom with the negation of the values of social freedom.

Keywords: philosophy of legal right, the theory of natural right, "the common good", freedom of the individual, individualism, social justice, human solidarity.

Современный интерес к философии права как к мировоззренческих осмыслению проблем прежде нравственных правоведения всего оснований права вполне закономерен. Интенсивное развитие философии права всегда приходится на переломные эпохи, когда происходит изменение теоретических оснований мировоззрения, переосмысление старых и созидание новых систем ценностей.

Идеи естественного права как права, данного от природы и тем отличного от искусственных законов полиса восходят к учениям софистов -Гиппия, Антифонта И др. Софисты противопоставляли подлинное и справедливое право от природы праву по человеческому установлению («позитивному» праву). Этот подход лег в основу большинства последующих философско-правовых воззрений: можно сказать, что философия права от античности до классической немецкой философии развивалась в рамках концептуального пространства естественного права. Особое место концепция естественного права занимала в философии эпохи Просвещения (именно на этот период приходится окончательное оформление базовых естественноправовых принципов) и в классической немецкой философии. Ее доминирование в философии права продолжалось до XIX века, до возникновения так называемого «юридического позитивизма», трактующего философию права как совокупность юридических норм. Хотя отождествление права с законодательством во многом было обусловлено практическими потребностями все увеличивающихся государственных аппаратов, широкое распространение юридического позитивизма свидетельствовало о кризисе философии права. Преодоление указанного кризиса в конце XIX начале XX вв., как на Западе, так и в России, связано с интенсивным развитием философско-правовых идей.

Для отечественной философии права также было характерно преобладание идей естественного права, истоки которых восходят еще ко времени Древней Руси, где они были представлены в летописях, эпических и других литературных

источниках. Лишь в XVIII веке началось осмысление и освоение отечественными мыслителями - В. Т. Золотницким, С. Е. Десницким, А. П. Куницыным сформировавшихся западноевропейских концепций естественного права. Возникновение и теоретической отечественных развитие базы правовых представлений в целом и естественноправовых в частности датируется XVIII-XIX веками, когда Россия испытала потребность в философском преобразовательной государства. Заметим, что расцвет философии права, в России (как и во всем мире) всегда приходился на переломные эпохи, когда менялись системы социально-правовых ценностей. На рубеже XIX-XX вв. в России обострились социальные противоречия, начали формироваться новые духовные ценности и правовые идеалы. Именно для этого времени было характерно возрождение естественного права, которое выступило мировоззренческой основой потребности в кардинальном преобразовании общества на основе представлений о «всеобщей справедливости», о приоритете естественных и неотчуждаемых прав человека и необходимости их закрепления в правовых законах и нормах.

Представители так называемого «возрожденного естественного права» Π. Новгородцев, Б. Н. Чичерин, Е. Н. Трубецкой, выступая за обновление духовных и правовых ценностей в России, делали акцент на ценности внутренней свободы личности. В плане реализации либеральных ценностей правового государства, они видели будущее России в государстве, где в качестве высших ценностей были бы представлены права и свобода личности, всеобщая справедливость и законность. По мнению указанных мыслителей, основой права должна стать философская концепция, основывающаяся на идеях свободы личности и ее неприкосновенности, на признании конституционных прав в качестве естественных прав человека.

Выработка указанных первостепенных принципов права провозглашалась задачей философии права. В центре ее внимания должен был находиться основной элемент права,

отождествляемый с идеей права, - абсолютной идеей, из которой проистекают базовые нормы и принципы права. Б.Н. Чичерин, например, трактовал идею права «рациональную сущность», исторически реализуемую в зависимости от нравственного сознания общества, а именно, как естественное право, целом представляющее собой совокупность наиболее общих принципов И норм [5]. Соответственно, предметом науки о праве считалось естественное право.

Характерно, что возрождение естественного в России проходило под права лозунгами «возвращения» либо к Канту, либо к Гегелю. В неокантианского неогегельянского И направлений в отечественной философии права, обращение к философским основам учения Канта и Гегеля, сопровождалось не только их усвоением, но и критикой. Так, неокантианец П. И. Новгородцев полагал, что правовой объективизм предполагает подчинение личного общественному, подобная же абсолютизация общественного, противоречит духовной природе человека. Поэтому его необходимо дополнить, обогатить субъективистскими нравственно-правовыми положениями И. Канта [3]. Характерные особенности подобного подхода наиболее очевидны на примере диалога между представителями неокантианства и неогегельянства в отечественной правовой традиции в обсуждении проблемы «общего блага».

Как известно, дискуссия об «общем благе» была традиционна для западноевропейской философии права, где мировоззренческим основанием ее осмысления выступал индивидуалистический антропоцентризм. Но еще в рамках античной («bonum commune») философии общее благо понималось как обусловленное политической природой человека благо всех представителей общества «на основе естественно-правового (и, следовательно, общесправедливого) признания блага каждого» [2]. Эволюция понятия «общее благо» в западноевропейской правовой мысли истории оставила без изменений его это изначальное понимание. Отсюда следовала трактовка справедливости как инструмента «силы», обеспечивающего выражение и защиту блага каждого члена общества на основе естественно-правового принципа - «каждому - свое: равным - равное, неравным - неравное». И подобный подход к соотношению общего и личного блага, укоренный в тралишии западного индивидуалистического антропоцентристского мышления, оставался неизменным на протяжении многих столетий.

Для отечественного правового сознания, хотя и усвоившего в рамках естественно-правовой традиции некоторые западные либеральные ценности, подобный индивидуалистический подход был неприемлем. В трактовке общего блага традиции философии отечественной права доминировало представление, что благо представляет собой высшее, господствующее над личностью начало. Соответственно, понятие «благо» в России относилось «к трансцендентальной божественной

сфере, а не к делам мира сего, не к светской области, не к организации социальной и политической жизни людей, не к их правам, свободам, интересам» [2]. В этом плане показательна позиция Е.Н. Трубецкого и Н.А. Бердяева, которые трактовали общее благо как проявления стоящих над индивидом нравственно-религиозных ценностей милосердия, правды и социальной справедливости [1]. Общее трактовке отечественных благо, философов, составляет основы человеческой солидарности, поэтому достижение подобного блага требует от каждого человека ограничения его индивидуальной свободы во имя добра. Е.Н. Трубецкой рассуждал о соотношении общего блага и всеобщей солидарности следующим образом: «Как бы ни были разнообразны нравственные понятия у различных народов, - все они сходятся между собой в том, что человек должен поступаться некоторыми личными интересами ради блага общего, ограничивать свой произвол ради ближних... И не подлежит сомнению, что именно в этом принципе всеобщей человеческой солидарности выражается не преходящая точка зрения той или другой исторической эпохи, а вечный непреложный закон добра ...» [4].

В целом для отечественной естественноправовой традиции в философии права были характерны представления возможности достижения всеобщей справедливости на основе принципа самоограничения индивидуальной свободы ради общего блага. Истоки подобного подхода восходят, как к специфике философскоантропологических православных оснований отечественной философии права, так и к пониманию самого права в естественно-правовой традиции. В концептуальном пространстве естественного права в России право понималось как устанавливающие или ограничивающие свободу, свобода воли человека трактовалась не как внешняя свобода поступков, а как духовная свобода от греха. Соответственно, полагалось, что в правовой сфере именно она доминирует над свободой человека, прежде всего, как возможность понимаемой поступать в соответствии со своей свободной волей.

Таким образом, хотя философия права в России преимущественно формировалась развивалась как теория естественного базирующаяся на вере в существование вечного и абсолютного всеобщего справедливого естественного правового порядка, западный естественно-правовой подход к праву как к способу регулирования общественной жизни на базе свободы личности для нее был неприемлем. Трансформация естественноправовой традиции в российском социокультурном контексте привела к пониманию права как формы духовного единения людей, стоящей над отдельным человеком и подчиняющей его на базе правдысправедливости. Что непосредственно вело в рамках отечественной естественно-правовой традиции к совмещению идеализации духовной свободы критикой (а то и вовсе с прямым отрицанием) ценности социальной свободы.

Список литературы:

- 1. Бердяев Н.А. О рабстве и свободе человека. Опыт персоналистической философии. М.: Республика, 1995. 375 с.
- 2. Нерсесянц В. С. Философия права: либертарно-юридическая концепция // Вопросы философии, 2002, № 3. С. 5-14
- 3. Новгородцев П.И. Введение в философию права: кризис современного правосознания. М.: Наука, 1996. 269 с.
- 4. Трубецкой Е. Н. Лекции по энциклопедии права. Серия: "Из наследия мировой философской мысли. Социальная философия". М.: «Либроком», 2012. 234 с.
- 5. Чичерин Б. Н Философия права. М.: Либроком, 2013.- 344 с.

#### ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

#### АНАЛИЗ РОЛИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В КРЕДИТОВАНИИ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Абузярова Эльвира Ринатовна

Аспирант ФГБОУ ВПО

«Самарский государственный экономический университет», г. Самара

#### АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрены основные тенденции в сфере банковского кредитования предприятий реального сектора экономики. Проводится обзор кредитного портфеля отечественной банковской системы. Обозначаются основные проблемы, связанные с процессом кредитования субъектов реального сектора коммерческими банками.

#### **ABSTRACT**

The article describes the basic trends in bank lending to the real sector of the economy. A review of the loan portfolio of domestic banking system. Showing the main problems connected with the process of lending to the real sector by commercial banks.

Ключевые слова: коммерческий банк, реальный сектор экономики, финансирование, инвестиции, кредитование, ключевая ставка

Keywords: commercial bank, real sector of economy, funding, investments, lending, key interest rate

В условиях инновационно - инвестиционного развития экономики весьма актуальной становится задача исследования роли коммерческих банков в финансировании реального сектора. На сегодняшний день особую значимость приобретает решение участия практической задачи активизации перманентном коммерческих банков В инвестиционном процессе, сориентированном на финансовое обеспечение долгосрочных инновационных проектов в нефинансовом секторе экономики [5, с. 74].

Роль банковского сектора заключается в аккумуляции и инвестировании финансовых ресурсов всех секторов экономики в соответствии с уровнем спроса и предложения на них, в обеспечении движения товарных потоков денежными. В соответствии с ней определяется характер взаимосвязей между банками и реальным сектором экономики.

На основе анализа роли основных сегментов финансового рынка в структуре привлеченных и заемных средств реального сектора можно сделать вывод о том, что в России основным источником средств предприятий остаются кредиты коммерческих банков.

Кредитование является традиционным направлением использования ресурсов коммерческих банков. Изначально банки создавались как чисто кредитные учреждения, получающие основной доход в виде разницы процентов, получаемых банком по кредитам, и процентов, выплачиваемых по привлекаемым банком депозитам. В настоящее же

время помимо кредитования выделяют разнообразные формы взаимодействия предприятий реального сектора и банков: расчеты и платежи, валютные операции, размещение средств, трастовые операции, лизинг, сюрвейерные услуги (оценка имущества), услуги мобильного банкинга, предоставление банковских гарантий, консультационно-информационные услуги и др.

Кредитование в России в настоящий момент является одним из главных внутренних стимулов для развития экономики. Вопросы кредитной поддержки товаропроизводителей и, на этой основе, обеспечения экономического роста, занятости населения, создания платежеспособного спроса и, как следствие, снижения инфляции являются особо актуальными сегодня и широко обсуждаются на государственном уровне учеными и практиками в плане разработки комплекса антикризисных мер [10].

Ведущая роль банков в кредитовании реального сектора обусловлена недостаточным развитием фондового рынка, наличием высокого ресурсного, интеллектуального потенциала банков, банковской системы типом предусматривающей возможность проведения через банки государственной политики, направленной на экономическое стимулирование кредитования народного хозяйства.

На современном этапе преобладает коммерческое кредитование над инвестиционным, что сужает деятельность банковской системы до кредитования простого воспроизводства и проведения расчетных операций.

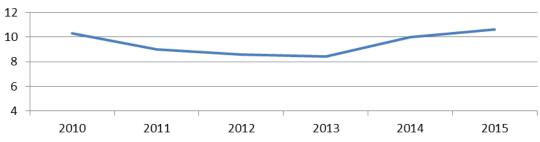


Рисунок 1. Динамика доли банковского кредитования в инвестициях 2010-2015 гг., %

Доля банковского кредитования в инвестициях в основной капитал с 2013 г. имеет тенденцию к стабильному росту: с 8,4% в 2013 г. до 10,6% к началу 2015 г. (рис. 1). Несмотря на это, роль банков в данном виде финансирования по-прежнему отстает от аналогичных показателей развитых стран. Там инвестиционный кредит является основным источником инвестиций. В США из всех инвестиций в основные фонды доля кредита составляет 32,5%, а в Германии — 41,8%. В Китае доля инвестиций в основные фонды составляет 15,3% [4].

Подобное отставание российских банков в финансировании инвестиций является причиной замедления экономического роста. Одной из главных задач, обозначенных в «Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до

2020 года», является повышение вклада банковского сектора в финансирование инвестиций в основной капитал до 20 - 25 процентов в 2020 году [3], в том числе благодаря развертыванию деятельности государственных институтов развития и усилению долгосрочной составляющей в банковском кредитовании.

Несмотря на замедление темпов роста экономики России, сложившиеся в последнее время, банковская система остается одним из самых быстро развивающихся секторов российской экономики. Высокими темпами увеличивается ее ресурсный потенциал (табл. 1). За период с 01.01.2010 по 01.01.2015 доля активов банков в ВВП возросла с 75,8% до 108,7% к ВВП.

Таблица 1.

Показатели развития банковского сектора в 2010–2015 гг.

(данные на начало года)							
Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
Активы (пассивы) банковского сектора, млрд. руб.:	29 430	33 805	41 628	49 510	57 423	77 653	
– в % к ВВП	75,8	73,0	74,4	79,6	86,8	108,7	
Собственные средства банковского сектора, млрд. руб.:	4 621	4 732	5 242	6 113	7 064	7 928	
− в % к ВВП	11,9	10,2	9,4	9,8	10,7	11,1	
<ul><li>–в % к активам банковского сектора</li></ul>	15,7	14,0	12,6	12,3	12,3	10,2	
Вклады физических лиц, млрд. руб.:	7 485	9 818	11 871	14 251	16 958	18 553	
− в % к ВВП	19,3	21,2	21,2	22,9	25,6	26,0	
<ul> <li>в % к пассивам банковского сектора</li> </ul>	25,4	29,0	28,5	28,8	29,5	23,9	
– в % к денежным доходам	26,1	30,2	33,3	35,7	38,0	38,9	
Средства, привлеченные от организаций, млрд. руб.:	9 557	11 127	13 996	15 648	17 787	25 008	
– в % к ВВП	24,6	24,0	25,0	25,2	26,9	35,0	
<ul> <li>– в % к пассивам банковского сектора</li> </ul>	32,5	32,9	33,6	31,6	31,0	32,2	
Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям							
и физическим лицам, млрд. руб.:	16 115	18 148	23 266	27 708	32 456	40 865	
– в % к ВВП	41,5	39,2	41,6	44,6	49,0	57,2	
<ul> <li>– в % к активам банковского сектора</li> </ul>	54,8	53,7	55,9	56,0	56,5	52,6	

Источник: По данным Банка России и Федеральной службы государственной статистики РФ. URL: http://www.cbr.ru; http://www.gks.ru.

Анализ кредитного портфеля российских коммерческих банков свидетельствует о растущей динамике кредитов, предоставленных банками организациям, а также о формировании тенденции

роста долгосрочного кредитования банками реального сектора экономики (табл. 2). Рост кредитных вложений произошёл преимущественно за счёт увеличения темпов роста кредитования крупного бизнеса, для которого рынок иностранных займов оказался закрыт.

Таблина 2.

Кредитный портфель банков в 2010–2015 гг.: динамика и структура по срокам, млрд. руб.

кредитный портфель оанков в				1		
Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Кредиты, предоставленные	4.5.000					
организациям в рублях и в иностранной	12 879	14 530	18 401	20 917	23 678	30 842
валюте, всего						
Кредиты, предоставленные						
организациям в рублях, всего	9 386	10 774	13 878	16 435	18 192	20 850
В том числе:						
– кредиты, предоставленные						
организациям в рублях на срок от 1	2 841	3 156	3 998	4 990	4 711	5 419
года до 3 лет						
- кредиты, предоставленные						
организациям в рублях на срок свыше 3						
лет	3 101	3 679	4 837	6 043	7 506	8 886
Кредиты, предоставленные						
организациям в иностранной валюте	3 493	3 756	4 522	4 482	5 486	9 993
В том числе:	3 493	3 730	4 322	4 402	3 400	9 993
– кредиты, предоставленные						
организациям на срок от 1 года до 3 лет	1 077	987	1 001	916	1 318	1 955
в ин. валюте	10//	907	1 001	910	1 316	1 933
- кредиты, предоставленные	1 542	1 892	2 435	2 426	2 990	6 206
организациям в ин. валюте на срок	1 342	1 092	2 433	2 420	2 990	0 200
свыше 3 лет						
Кредиты, предоставленные						
организациям в рублях и в ин. валюте	8 561	9 714	12 266	14 374	16 525	22 466
на срок погашения более 1 года, всего						
Доля кредитов, предоставленных						
организациям в рублях и в ин. валюте	66.5	66.0	667	60.7	<b>60.0</b>	72.0
на срок погашения более 1 года, в их	66,5	66,9	66,7	68,7	69,8	72,8
общем объеме, %						
Доля кредитов, предоставленных						
организациям в рублях и в ин. валюте	954	20.2	20.5	40.5	44.0	40.0
на срок погашения более 3 лет, в их	36,1	38,3	39,5	40,5	44,3	48,9
общем объеме, %						
			l	l	l	I

Источник: По данным Банка России и Федеральной службы государственной статистики РФ. URL: http://www.cbr.ru; http://www.gks.ru.

Доля кредитов со сроком погашения свыше одного года в общем объеме кредитов возросла с 66,5% на 01.01.2010 до 72,8% на 01.01.2015. Доля кредитов со сроком погашения более трех лет соответственно – с 36,1 до 48,9%. На долгосрочной основе (свыше 1 года) кредиты предоставлялись в основном банками, контролируемыми государством, и крупными частными банками. Как показывает анализ данных табл. 2, роль валютных кредитов в финансовом обеспечении организаций увеличивается: их доля в общем объеме предоставленных кредитов выросла с 27,1% на 01.01.2010 до 32,4% на 01.01.2015.

В 2014 году качество кредитных портфелей банков ухудшалось, выросла и просроченная задолженность. По кредитам, предоставленным юридическим лицам на 1.01.2015г. она увеличилась на 34,0 %, резерв на возможные потери по ссудам – на 42,1%, по сравнению с началом 2014 г. В то же время просроченная задолженность не однозначно распределяется по отраслям. Более высокий уровень характерен в производстве машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства - 18,1%, в сельском хозяйстве - 10,4%, строительстве - 9,9%. Высокие средние показатели качества в значительной степени обеспечиваются за счет кредитов топливной промышленности, обрабатывающих производств и металлургии.

В 2015 году возможен дальнейший рост просроченной задолженности в связи с сокращением темпов роста банковского кредитования, ухудшением качества кредитного портфеля коммерческих банков и финансового положения крупных заёмщиков, обусловленного состоянием экономики [9].

В целом за первое полугодие 2015 г., по словам председателя ЦБ РФ Эльвиры Набиуллиной, кредитование предприятий упало на 0.5%.

Противоречием финансового взаимодействия коммерческих банков и субъектов реального сектора являются высокие кредитные риски и ставки процента при низкой кредитоспособности предприятий. Каждый второй руководитель предприятия отмечает дороговизну кредита, тормозящую рост капитальных вложений.

Основываясь на анализе отечественной практики банковского кредитования, можно сделать вывод, что рост объемов банковского кредита не влиял на развитие инвестиционного процесса, а стало быть, на модернизацию реального сектора экономики и его инновационное обновление. Такое положение обусловлено отсутствием благоприятной

инвестиционной среды на всем рыночном пространстве России.

К тому же ситуация осложняется наличием проблем политико-экономического характера, которые оказывают негативное влияние на взаимоотношения банковского и реального секторов экономики.

Во-первых, отсутствие политической и экономической стабильности в стране. В качестве дестабилизирующих факторов выступают экспортносырьевая направленность и фрагментарность российской экономики, рецессия, значительные темпы инфляции, ухудшение финансового состояния предприятий, санкции.

Введение американских и европейских санкций в отношении России, а так же ответные российские ограничения отразились на рынке банковских услуг. От активного кредитования банки перешли к весьма осторожному анализу заемщиков. Вследствие этого, объемы выдачи кредитов начали снижаться. В современных экономических условиях, пересматривают долю распределения отраслей в своих кредитных портфелях. Если раньше приоритет нефтяная, отдавался таким отраслям как: металлургическая, финансовый сектор телекоммуникации, то в настоящее время банки наращивают кредитование сельского хозяйства, промышленности, фармацевтики, розничной торговли и ІТ-сферы.

Во-вторых, проводимая ныне денежнокредитная политика и существующая система регулирования банковской деятельности обеспечивают В полной мере устойчивость банковской системы и укреплению ее взаимодействия с предприятиями реального сектора. В связи с этим становится проблема актуальной эффективной организации И функционирования систем внутреннего контроля в коммерческих банках. Основными задачами внутреннего контроля должны стать:

- Обеспечение соблюдения банковского законодательства;
- Анализ эффективности функционирования банковской деятельности;
- Мониторинг банковских рисков и управление ими.

Что касается денежно-кредитной политики, стоит отметить, повышение ключевой ставки в конце 2014 г. негативно сказалось на активах банковской системы, снизился спрос на кредитные ресурсы, фактически остановилось кредитование реального сектора экономики.

Несмотря на то, что регулятор постепенно снижает ключевую ставку, она всё ещё слишком высока. Понижение ключевой ставки не решает проблему кредитования в реальном секторе экономики, кредиты по-прежнему являются дорогими и практически недоступными.

Более активному кредитованию банками реального сектора экономики препятствуют и проблемы внутреннего характера:

- недостаточная капитализация банков, сужающая потенциальные возможности аккумуляции финансовых ресурсов для финансирования крупных инновационных проектов и социальных программ [5, с. 84];

- концентрация ресурсов государственных корпораций и предприятий в государственных банках в связи с массовым отзывом лицензий у региональных банков;
- плохое финансовое состояние предприятий, балансы которых отягощены просроченной дебиторской задолженностью, долговой нагрузкой или задолженностью по налогам. При кредитовании таких предприятий банки вынуждены создавать резервы в больших объемах, что изначально делает кредитование невыгодным. Удельный вес убыточных предприятий в экономике в январе 2015 г. составил 36,1%, а их финансовый результат превысил финансовый результат прибыльных организаций. В 2014 г произошёл резкий рост числа банкротств, предприятий реального сектора превысивший даже 2008-2009 кризисные годы;
- высокая процентная ставка по кредитам. Средневзвешенная процентная ставка краткосрочным рублёвым кредитам предприятиям в 2014 г. достигла максимальной величины последние годы - 19,9%, даже в кризис 2008-2009г. её максимальный уровень составлял 17,1%. большинства предприятий реального сектора уровень экономики России рентабельности продукции не позволяет привлекать кредитные ресурсы по такой высокой процентной ставке [9];
- неравномерное размещение банковских учреждений и вытекающая в связи с этим сверхвысокая концентрация банковского капитала в отдельных регионах (Центральный и Северо-Западный федеральные округа);
- отсутствие долгосрочных фондирования, позволяющих выдавать кредиты на срок три года и более. Необходимо активнее привлекать в национальную банковскую систему свободные средства государства, государственных корпораций, пенсионных фондов и компаний, формируя страховых достаточное количество «длинных» денег именно внутри страны, причем делать это надо на рыночной основе, предоставляя средства не только ограниченному кругу дружественных банков.
- B условиях усиления геополитической напряженности уменьшения доступности ресурсов долгосрочных финансовых задачи международных активизации рынках инвестиционного участия банков в экономике приобретают статус приоритетных. Решению проблем кредитования сектора банковского реального многом может способствовать экономики во государство, для этого, прежде всего, необходима эффективная система регулирования стимулирования кредитных операций коммерческих банков [1]. Повышение роли инвестиционных кредитов коммерческих банков в финансировании реального сектора экономики предполагает отработку комплексного механизма, включающего нормативнорегулятивные И стимулирующие меры аккумуляции долгосрочных ресурсов, повышению

масштабов и качества капитала банковского сектора, снижению инвестиционных и кредитных рисков вложений в реальный сектор экономики [2].

Список использованных источников:

- 1. Ахъядов И.И. Современные тенденции банковского кредитования субъектов реального сектора экономики // Региональные проблемы преобразования экономики. 2007. №2 (12).
- 2. Игонина Л.Л. Инвестиционные кредиты коммерческих банков в финансировании реального сектора российской экономики // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. -2015. N = 4.
- 3. Концепция долгосрочного социальноэкономического развития РФ на период до 2020 года: Утверждена Распоряжение Правительства РФ от 17 ноября 2008 года № 1662-р. // Официальный сайт компании «Консультант Плюс». Режим доступа: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base =LAW;n=90601 (дата обращения: 02.09.2015).
- 4. Крысина И.В. Об инвестиционном кредитовании // Журнал «Экономика и социум». 2014. N = 4 (13).

- 5. Мальгин В.А. Проблемы интеграции реального и финансового секторов экономики России. Казань.: Изд-во «Познание» Института экономики, управления и права, 2011. 200 с.
- 6. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <a href="http://www.cbr.ru/analytics/bank">http://www.cbr.ru/analytics/bank</a> system/obs ex.pdf (дата обращения: 10.09.2015).
- 7. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ [Электронный ресурс] Режим доступа: <a href="http://www.gks.ru">http://www.gks.ru</a>
- 8. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] Режим доступа: <a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>.
- 9. Селиванова Т.А. Проблемы кредитования коммерческими банками предприятий реального сектора экономики // Инновационная наука. -2015. № 5.

# МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ОБОСНОВАНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ С ПОЗИЦИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНТУРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Кучеренко Сергей Анатольевич, к.э.н., доцент кафедры аудита, ФГБОУ ВПО «КубГАУ», Краснодар Алтухова Ольга Леонидовна, магистр 1-го года обучения учетно-финансового факультета

магистр 1-го года обучения учетно-финансового факультета Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Россия

#### АННОТАЦИЯ

В статье анализируются проблемы обоснования системы оплаты труда, связанные с тем, что сельское хозяйство отличается рядом естественных особенностей от других сегментов экономики и соответственно, это определяет особенности аудита расчетов с персоналом по оплате труда. Аудит учета труда и его оплаты в сельскохозяйственной организации играет важную роль, являясь формой контроля результатов трудовых отношений с работниками, позволяя анализировать их на уровне отдельных подразделений и организации в целом.

#### **ABSTRACT**

The article analyzes the problems justify the wage system, related to the fact that agriculture has a number of natural features from other segments of the economy and, accordingly, it determines the characteristics of audit settlements with the personnel on payment. Audit of accounting and remuneration in Agriculture Organization plays an important role as a form of control resulting from labor relations with employees, allowing them to analyze the level of individual departments and the organization as a whole.

Ключевые слова: внутренний контроль, оплата труда, заработная плата, бухгалтерский учет, система оплаты труда

Keywords: internal control, remuneration, salary, accounting, compensation system

Сельское хозяйство отличается рядом естественных особенностей от других сегментов экономики и соответственно, это определяет особенности аудита расчетов с персоналом по оплате труда.

Внутренний аудит учета труда и его оплаты в сельскохозяйственной организации играет важную роль, являясь формой контроля корректности отражения в учете результатов трудовых отношений с работниками, позволяя анализировать их на уровне отдельных подразделений и организации в целом, что

в свою очередь, оказывает влияние на качество управленческих, стимулирующих производительность труда и производственную эффективность всех подкомплексов сельхоэтоваропроизводителя.

Планирование системы внутреннего контроля труда и его оплаты в сельскохозяйственных рядом особенностей, организациях сопряжен с обусловленных производственными нюансами. Рядовая сельскохозяйственная организация рассредоточена на большой территории,

обуславливает активное использование сельскохозяйственной техники, машин и оборудования. Масштабы деятельности влияют на организацию хозяйствующих субъектов и, следовательно, на учет затрат не только в разрезе растительных культур и видов животных, но и по хозрасчетным подразделениям: отделениям, фермам, цехам, бригадам [1, с.4].

Следует понимать, что заработная плата являясь формой издержек производства хозяйствующего субъекта, одновременно представляет собой элемент дохода работника, форму социально-экономической жизни трудового коллектива и фактор реализации наемного рабочего права собственности на принадлежащий ему ресурс труда. Это обуславливает постоянное изменение законодательной базы порядка ее учета. Беспрерывно меняется И совершенствуется налоговое законодательство, создаются новые документы и инструкции к ним - это приводит к более сложному и трудоемкому процессу учета и проведение аудита организаций и предприятий.

Процедуры контроля труда и его оплаты занимают одно из центральных мест в действующей системе внутреннего контроля сельскохозяйственной организации, и это свидетельствует об актуальности аудита оплаты труда, который в силу своих методологических особенностей, акцентирует внимание управленческого персонала на ошибках и погрешностях в учете, что позволяет своевременно исправлять недостатки в более широких сферах деятельности организации, распространяющихся от мотивации производительности труда до расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и взносам [8].

Следует отметить, что сельскохозяйственное производство, как одно из основных отраслевых направлений экономики, имеет свои специфичные подходы к повышению производительности труда.

В сельском хозяйстве можно выделить несколько групп предприятий пο уровню производительности труда. Это крупные хозяйства с высокой степенью механизации и автоматизации производства, cнабором современной, высокопроизводительной техники и применяемыми интенсивными технологиями производства сельскохозяйственной продукции. B таких предприятиях уровень производительности труда Хозяйства высокий. средние ПО размеру, применяющие традиционные технологии производства, таких большинство, имеют уровень производительности труда в районе 300 тыс. руб. продукции на одного среднегодового работника. Фермерские хозяйства можно отнести к третьей группе. Это хозяйства не имеющие возможностей использовать высокопроизводительную и одновременно дорогую технику, с преобладанием ручного труда относят к группе с низким уровнем производительности труда.

Отдельным вопросом стоит исчисление производительности труда в личных подсобных хозяйствах. Исследования доказывают, что производительность труда в домохозяйствах не ниже

чем в коллективном производстве, имеются и другие точки зрения, что производительность труда в 3-4 раза ниже чем в крупном производстве, так как значительная доля ресурсов поступает из крупно товарного производства. Такой разброс в мнениях свидетельствует о сложности исчисления данного показателя, связанных с нерыночным характером валовой добавленной стоимости сельского хозяйства, примерно 60% которой содержится в продуктах, используемых для собственного потребления без рыночного оборота [3, с. 137].

В развитии систем оплаты сельскохозяйственного труда исторически сложилась тенденция измерять труд не временем, а конечными результатами труда. В рамках данной тенденции, пример, О.В. Баянова в 2002 г. предложила установить зависимость заработной платы от трудового вклада выделением коллектива работников, которому средства производства передавались в аренду, на отдельный самостоятельный баланс [5]. Именно этот шаг толкнул коллективы на повышение заинтересованности в конечном результате за счет развития системы самоуправления в организациях.

Однако, далее было предложено планирование оплаты труда коллектива исходя фонда действующих сдельных тарифов и тарифных ставок. Кроме тарифных коэффициентов система оплаты труда включала коэффициенты, отражающие уровень квалификации, уровень образования, инициативность и т.п. Тем не менее, анализ возможностей коллектива при обособлении сформировать этот фонд оплаты труда автором не проводился, кроме того, в концепции планирования фонда автором учитывалась сезонность сельскохозяйственных работ. В рамках своего исследования, А.А. Балыкин в 2003 г. остановился на сдельно-нормативной системе оплаты труда для работников растениеводства животноводства и повременно-нормативной системе для руководителей и специалистов [4]. Не смотря на свою актуальность, этот подход не был заложен аспект, учитывающий обеспечение расширенного воспроизводство наемного рабочего, из-за повышение производительности труда при его применении становится проблематичным.

Основой изменения системы оплаты труда, предложенной А.А. Ананских в 2005 г., явилось концепция преобразования государственных сельхозпредприятий в народные с сохранением существующей системы оплаты труда, в которой появились новые доплаты [3]. Новая система оплаты труда формировалась на основе ряда принципов:

- необходимость обеспечения приемлемого уровня жизни работника и его семьи;
- обеспечение дифференциации оплаты труда в зависимости от профессий;
  - равная оплата за равный труд;
- способность внешних факторов (уровень развития экономики, предприятия, отрасли) отражаться в оплате труда;
- регулярная корректировка заработной платы в зависимости от экономических условий.

Исследователь Н.М. Михайлова в 2006 г. предложила изменить основной подход к

планированию деятельности сельскохозяйственных организаций, то есть начинать планирование не с определения объемов выпуска, а с определения фонда оплаты труда [12]. Система заключалась содержании нормативов планирования и оплаты труда, которые в свою очередь основывались на разделении валового дохода на произведенный и валовый. Таким образом, можно выявить, как определялись постоянные нормативы на оплату труда по подразделениям, следовательно, они определялись на основе выручки, реализованного валового дохода, численности работников, межотраслевых соотношений оплаты труда, но следует заметить, что эти факторы носят интенсивный и экстенсивный характер, имеют колебания, по годам, сезонным и природным условиям, которые следует учитывать при нормировании труда в сельском хозяйстве

Предложения Г.В. Ильиной в основывались на переходе от тарификации работ к тарификации работников, из чего были сделаны выводы 0 необходимости совершенствования тарифно-квалификационного справочника профессиям работников сельского хозяйства [6]. Определение заработной платы работающих в сельском хозяйстве на основе Единой тарифной сетки повлекло снижение уровня номинальной заработной платы ниже величины прожиточного минимума. Наравне с этим играют важнейшую роль различия в заработных плат одних уровне профессий сельскохозяйственных организаций в рамках одного региона. Так, уровень оплаты труда работников передовых хозяйств определенной области или региона выше в несколько раз, в сравнении со среднестатистическим значением, а среднемесячная заработная плата руководителей в этих хозяйствах выше, чем В среднем Следовательно, можно считать недостатком этого подхода нарушение принципов организации оплаты труда «равная заработная плата за равный труд». Таким образом. исходя из вышесказанного. необходимо, чтобы гарантированная часть оплаты соответствовала количеству труда его независимо от финансового состояния предприятия. данной проблемы Решение возможно разработки и внедрения отраслевой тарифной системы, которая бы учитывала особенности сельскохозяйственного производства.

A.H. Лубков В 2007 предложил унифицированную тарифную систему для рабочих, обслуживающего и управленческого персонала в сельском хозяйстве [6]. Для того, чтобы применять эту систему, была поставлена задача поднять минимальный уровень отплаты труда, учитывая социальные стандарты к прожиточному минимуму и повышение роли государства в регулировании межотраслевых ценовых пропорций. Для отраслей растениеводства и животноводства были разработаны специальные шкалы изменения тарифных ставок в зависимости от уровня выполнения норм выработки. В качестве достоинства предложенной системы оплаты труда выдвигался тезис о том, что эта система не приводит к опережающему росту заработной платы над темпами производительности труда.

Безусловно, В соответствии c объективным экономическим законом для развития социальноэкономический системы необходимо, чтобы прирост производительности труда опережал прирост заработной платы. Однако известно, что любой экономический закон проявляет себя только при существовании определенных условий. В отсутствии этих условий действие закона направлено на формирование противоречий, разрешение которых эти условия должны создать.

Новизна предложений М.А. Пархомчук в 2010 г. в рамках формирования системы оплаты труда в сельском хозяйстве заключалась в привязке системы материального вознаграждения не к валовому доходу, а к уровню рентабельности производства [7]. Специфика сельского хозяйства, связанного производством продукции влияющих на качество жизни и здоровья человеческих ресурсов определяет необходимость условий, обеспечивающих сохранение, эффективное использование и развитие, а также формирование мотивации персонала эффективном и производительном труде. К таким условиям можно отнести: создание экономических условий - сохранение, развитие и повышение качества производственного трудового И потенциала; формирование эффективной мотивации эффективном труде повышении производительности; достойное, своевременное и периодичное материальное вознаграждение персонала организации и др. Кроме того, автором была обоснована методика системы мотивации внедрения творческой деятельности. Особенности сельскохозяйственного производства определяют объективную необходимость управления человеческими ресурсами во взаимосвязи традициями сельского населения: ведение личного (семейного) подсобного хозяйства самостоятельного хозяйствования; формирования на этой основе семейного уклада трудового участия в накоплении человеческого и финансового капитала и др.

сельском хозяйстве не сложились организационно-экономические финансовые И условия для воспроизводства человеческих ресурсов причине сокращения производственного потенциала и реформирования организаций. Это привело к сокращению производства (по сути рабочих мест) за счёт расширения производства зерна (как менее трудоёмкий вид продукции) и разрушению отрасли молочного скотоводства (более трудоёмкого производства), а в итоге - финансовой зависимости от заёмного капитала и росту задолженности перед персоналом по оплате труда.

Таким образом, вопрос создания эффективной системы оплаты сельскохозяйственного труда на сегодняшний день находится в процессе дискуссии. Реформация экономических внутренних и внешних условий хозяйствования требует перестройки и ориентированности системы оплаты труда на происходящие изменения в связи с чем по-прежнему высокую актуальность имеют как вопросы принципов формирования системы оплаты труда, так и совершенствование методов контроля труда и его

оплаты организациях, производящих Сложившаяся сельскохозяйственную продукцию. ситуация диктует необходимость наряду постоянным мониторингом систем бухгалтерского внутреннего контроля учета И проведения изыскательских работ ПО ИХ оптимизации последующей разработкой такой организации и контроля труда и его оплаты, которая обеспечивая рост производительности труда позволяла с наименьшими затратами своевременно выявлять возникающие в учете труда ошибки, оказывающие влияние управленческую и финансовою отчетность.

#### Список литературы

- 1. Алтухова, О.Л. Методика проведения аудита оплаты труда в сельскохозяйственных организациях / О.Л. Алтухова, С.А. Кучеренко Проблемы и перспективы развития экономического контроля и аудита в России: материалы VI Межрегиональной научно-практической конференции молодых ученых. Краснодар, 2015. с. 3-7
- 2. Ананских, А.А. Механизм саморегулирования рынка труда// Вестник Мичуринский государственного аграрного университета. №2 -2013.
- 3. Ананских, А.А. Стимулирование труда работников сельскохозяйственных предприятий (на материалах Тамбовской области): диссертация на соискание кандидата экономических наук 08.00.05 / Ананских А.А. Мичуринск, 2005. 210 с.
- 4. Балыкин, А.А. Совершенствование системы оплаты труда в сельскохозяйственных предприятиях в регионе с низкой эффективностью производства (на материалах Курской области) : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук 08.00.05 / Балыкин А.А. Курск, 2003. 221 с.
- 5. Баянова, О.В. Совершенствование системы материального стимулирования работников сельскохозяйственных предприятий в условиях рынка: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук 08.00.05 / Баянова О.В. Челябинск-Пермь, –2002. 161 с.
- 6. Ильина, Г.В. Совершенствование системы материального стимулирования труда работников сельскохозяйственных организаций (на материалах

Курской области): диссертация на соискание кандидата экономических наук 08.00.05 / Ильина Г.В. — М., 2005. - 199 с.

- 7. Кучеренко, С.А. Диагностика финансового состояния и прогнозирование банкротства (на примере сельскохозяйственных организаций Краснодарского края): диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук 08.00.12 / Кучеренко Сергей Анатольевич. Краснодар: КубГАУ 2008
- 8. Кучеренко, С.А. Методическое обеспечение аудита труда и его оплаты в сельскохозяйственных организациях / С.А. Кучеренко, О.Л. Алтухова // Наука, образование, общество: тенденции и перспективы: материалы Международной научнопрактической конференции в 5 частях. ООО «АР-Консалт», М., 2014. с. 23-26.
- 9. Матвиенко, Г.А. Особенности формирования инвестиционной стратегии развития региона на базе конвейерного подхода к оценке его производственно-экономического потенциала / Г.А. Матвиенко, С.А. Кучеренко // Наука, образование, общество: актуальные вопросы и перспективы развития: материалы Международной научно-практической конференции в 3 частях. ООО «АР-Консалт». М., 2015. с. 113-116.
- 10. Приказ Минсельхоза РФ от 23.09.2008 N 441 «Об утверждении примерного положения об оплате труда работников федеральных бюджетных учреждений по виду экономической деятельности «Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 20.11.2008 N 12699).
- 11. Султанова, Г.М. Социально-экономическое стимулирование труда в сельском хозяйстве: диссертация на соискание кандидата экономических наук: 08.00.05 / Султанова Г.М. Ижевск, 2006. 176 с
- 12. Шарыбар, С.В. Организация оплаты труда работников первичных производственных подразделений в полеводстве с учетом их мотивации (на материалах пригородной зоны Новосибирской области): диссертация на соискание кандидата экономических наук 08.00.05 / Шарыбар С.В. Новосибирск, 2005. 198 с.

### АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НА ПРИМЕРЕ ООО НПП "СТАЛЬЭНЕРГО"

Андрусенко Дарья Борисовна

магистр 1 курса Института Экономики НИУ "БелГУ", г. Белгород

АННОТАЦИЯ: Своевременное поступление и эффективное использование материальных ресурсов обеспечивает бесперебойную, ритмичную работу, выполнение бизнес-плана и увеличение прибыли. Необоснованный излишек может приводить к затратам, которые можно было избежать при эффективной работе управления снабжено-заготовительной деятельности и своевременном выявлении проблем. Рациональность использования материальных ресурсов и как следствие, повышение эффективности производства на предприятии является основной целью анализа материально-производственных запасов, в связи с этим является актуальным своевременный анализ экономических показателей организации. ООО НПП "Стальэнерго" может расплачиваться по своим обязательствам. У предприятия имеются свободные денежные средства, для погашения обязательств. Данные результаты анализа подтверждают хорошее финансовое состояния предприятия ООО НПП "Стальэнерго" и его платежеспособность. Значение

коэффициента концентрации заемного капитала подтверждает отсутствие задолженности и устойчивое финансовое состояние предприятия.

Ключевые слова: ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость.

ABSTRACT: Timely arrival and effective use of material resources provides an uninterrupted, smooth operation, implementation of the business plan and increase in profits. Unreasonable excess may lead to costs that can be avoided with effective work management of procurement activities and the timely identification of problems. The rational use of material resources and consequently, increase of production efficiency at the enterprise is the main purpose of the analysis of inventories, in this regard, relevant timely analysis of economic indicators of the organization. LTD "Stalenergo" can pay its liabilities. The company has available funds to meet its obligations. Data analysis confirm the good financial condition of the company LTD "Stalenergo" and its solvency. The value of the concentration ratio of debt capital confirms the absence of debt and a stable financial condition of the company. Key words: liquidity, solvency, financial stability.

Своевременное поступление и эффективное использование материальных ресурсов обеспечивает бесперебойную, ритмичную работу, выполнение бизнес-плана увеличение прибыли. Необоснованный излишек может приводить к затратам, которые можно было избежать при управления эффективной работе снабженозаготовительной деятельности и своевременном выявлении проблем. Рациональность использования материальных ресурсов и как следствие, повышение эффективности производства на предприятии является основной целью анализа материальнопроизводственных запасов, в связи с этим является актуальным своевременный анализ экономических показателей предприятия.

Организация, определив свои возможности, разрабатывает программы выпуска продукции. Затем

предприятие самостоятельно определяет, исходя из программы выпуска, следующие факторы:

- величину потребляемых ресурсов;
- качество сырья и материалов;
- поставщиков ресурсов;
- сроки поступления требуемого сырья и материалов.

На примере ООО НПП "Стальэнерго" проводится анализ экономических показателей предприятия. Его можно разделить на три области:

- анализ ликвидности баланса;
- анализ платежеспособности предприятия;
- анализ финансовой устойчивости предприятия.

Был проведен анализ всех вышеперечисленных областей. Результаты анализа характеризующие ликвидность баланса представлены в таблице 1.

Таблица 1

Показатели характеризующие ликвидность баланса предприятия ООО НПП "Стальэнерго"

		Годы		Отклонение			
Показатели	2012	2013	2014	Абсолютное (+;-)			Относит ельное (%)
				2013 от 2012	2014 ot 2013	2014 от 2012	2014 K 2012
Денежные средства	22428	4125	4175	-18303	50	-18253	-81,38
Дебиторская задолженность	56082	50847	65352	-5235	14505	9270	16,53
Финансовые вложения	21000	0	0	-21000	0	-21000	-100
Оборотные средства	331394	366072	404899	34678	38827	73505	22,18
Краткосрочные обязательства	153378	204366	262590	50988	58224	109212	71,2
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,28	0,02	0,01	-0,26	-0,01	-0,27	-96,4
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,64	0,27	0,26	-0,37	-0,01	-0,38	-59,37
Коэффициент текущей ликвидности	2,16	1,79	1,54	-0,36	-0,24	-0,62	-28,7

Согласно таблице в исследуемом предприятии значение коэффициента текущей ликвидности за анализируемый период снижается, что свидетельствует о возможном финансовом риске в будущем. Значения коэффициента в 2012 году составило 2,16. В 2013 произошло снижение до 1,79, а в 2014 и вовсе упало до 1,54. Положительным считается значение коэффициента от 1,5 до 2,5 [1, с.429]

Коэффициент абсолютной ликвидности нормативного значения не имеет. Из данных таблицы видно, что ситуация за анализируемый период ухудшается т.к. коэффициент снижается с каждым годом, что свидетельствует об уменьшении гарантии погашения долгов. За анализируемый период он снизился на 0.27.

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности отражает способность компании погашать свои

текущие обязательства в случае возникновения сложностей с реализацией продукции и представляет Нормативное интерес для банков. значение коэффициента быстрой (срочной) ликвидности от 0,7 до1. На протяжении всего исследуемого периода данный коэффициент быстрой (срочной) ликвидности нормативного значения. В 2012 коэффициент составил 0,64 и имеет тенденцию к

снижению показателей. В 2014 году он составляет лишь 0,26, что свидетельствует о неспособности предприятия погашать свои текущие обязательства в случае возникновения сложностей с реализацией продукции.

Наглядно динамика коэффициентов ликвидности ООО НПП "Стальэнерго" за 2012-2014 года представлена на рисунке 1.

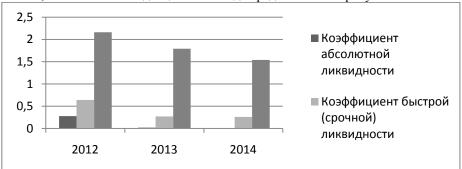


Рис. 1 Динамика показателей характеризующих ликвидность баланса ООО НПП "Стальэнерго" за 2012-2014 года

На рисунке 1 видно, что с каждым годом в рамках исследуемого периода с 2012 по 2014 гг. показатели, характеризующие ликвидность баланса ООО НПП "Стальэнерго" снижаются, что свидетельствует об ухудшении финансового состояния предприятия.

Следующей частью анализа выступает анализ платежеспособности предприятия. Проанализировать платежеспособность организации можно с помощью бухгалтерского баланса. Для чего сравнивают

платежные средства со срочными платежами. Платежные средства находятся в активе баланса. Срочные платежи находятся в пассиве баланса. Коэффициент платежеспособности определяется отношением платежных средств к срочным платежам. Организация считается платежеспособной, если коэффициент платежеспособности больше или равен 1. Результаты анализа платежеспособности предприятия ООО НПП "Стальэнерго" представлены в таблице 2.

Таблица 2

Анализ платежеспособности предприятия ООО НПП "Стальэнерго"

	Годы			Отклонение				
Показатели	2012	2013	2014	Абсолютное (+;-)			Относи тельное (%)	
	2012			2013 от 2012	2014 от 2013	2014 от 2012	2014 к 2012	
Платёжные средства:								
Денежные средства	22428	4025	4175	-18303	150	-18253	-81,38	
Дебиторская задолженность	56082	50847	65352	-5235	14505	9270	16,53	
Итого платёжных средств	78510	54872	69527	-23538	14555	-8983	-11,4	
Срочные платежи:								
Задолженность по оплате труда	3097	4642	2564	1545	-2078	-533	-17,21	
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	2297	2274	2183	-23	-91	-114	-4,96	
Задолженность по налогам и сборам и т.д.	39967	3810	5960	-36157	2150	-34007	-85,08	
Итого срочных платежей	45361	10726	10707	-34635	-19	-34654	-76,39	
Коэффициент платежеспособности	1,73	5,11	6,49	3,38	1,38	4,76	275,14	

На предприятии ООО НПП "Стальэнерго" платежеспособность гораздо выше нормативного значения. Это свидетельствует о высокой платежеспособности исследуемой организации. Это означает, что предприятие ООО НПП "Стальэнерго" может расплачиваться по своим обязательствам. У

предприятия имеются свободные денежные средства, для погашения обязательств.

Наглядно динамика коэффициента платежеспособности ООО НПП "Стальэнерго" за исследуемый период 2012- 2014 года представлена на рисунке 2.

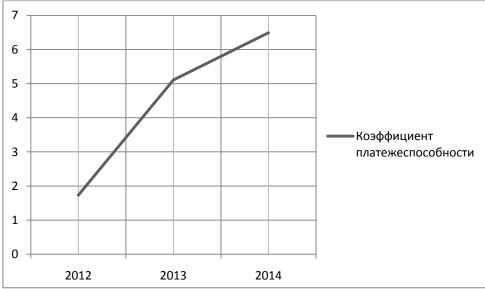


Рис. 2 Динамика коэффициента платежеспособности ООО НПП "Стальэнерго" за исследуемый период 2012-2014 года

Коэффициент платежеспособности гораздо выше нормативного значения в 2012 году на 0,73; в 2013 выше нормативного значения на 4,11 и в 2014 на 5,49. Данные результаты анализа подтверждают хорошее финансовое состояния предприятия ООО НПП "Стальэнерго" и его платежеспособность.

Заключительным этапом анализа является характеристика финансовой устойчивости предприятия ООО НПП "Стальэнерго".

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость исследуемого предприятия за анализируемый период с 2012 по 2014 год представлены в таблице.

Таблица 3 Показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации

	Годы Отклонение						
Показатели	2012	2013	2014	Абсолютное (+;-)			Относит ельное (%)
				2013 от 2012	2014 от 2013	2014 от 2012	2014 к 2012
Собственный капитал	279135	307042	341312	27907	34270	62177	22,27
Заёмный капитал	0	0	0	0	0	0	-
Долгосрочные обязательства	4174	5886	4143	1712	-1743	-31	-0,74
Краткосрочные обязательства	153378	204366	262590	50988	58224	109212	71,2
Баланс	608076	517294	608076	-90782	90782	0	100
Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости)	0,46	0,39	0,43	-0,07	0,04	-0,03	-6,5
Коэффициент концентрации заёмного капитала	0	0	0	0	0	0	-
Коэффициент финансовой зависимости	2,17	1,68	1,78	-0,49	0,1	-0,39	-17,9
Коэффициент текущей задолженности	0,25	0,39	0,43	0,14	0,04	0,18	72
Коэффициент устойчивого	0,46	0,6	0,57	0,14	-0,03	0,11	23,9

финансирования							
Коэффициент финансового	0	0	0	0	0	0	-
левериджа (риска)							

Согласно коэффициенту финансовой независимости из данных таблицы видно, что активы предприятия сформированы больше за счет заемного капитала. Предприятие за исследуемый период стало на 0,03 более зависима от заемных источников финансирования, следовательно стало находиться в менее устойчивом финансовом положении.

Коэффициент концентрации заемного капитала определяется как отношение краткосрочного и долгосрочного капитала к валюте баланса[2, С.256]. Данный коэффициент равен 0 на протяжении всего исследуемого периода с 2012 по 2014 год, что свидетельствует об отсутствии задолженности и, следовательно, об устойчивом финансовом состоянии предприятия ООО НПП "Стальэнерго".

Согласно таблице в предприятии наблюдается превышение значений коэффициента финансовой зависимости на протяжении всего исследуемого периода. Рекомендуемое значения для коэффициента финансовой зависимости менее 0,7. При этом можно сделать вывод о зависимости предприятия от внешних денежных средств (обязательств).

Коэффициент текущей задолженности определяется как отношение краткосрочных

обязательств к валюте баланса. Из данных таблицы видно, как с 2012 года по 2014 год рассматриваемый показатель увеличился на 0,18. Увеличение коэффициента повышает зависимость организации от краткосрочных обязательств, требует увеличения ликвидности активов для обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости.

На предприятии ООО НПП "Стальэнерго" значение коэффициента устойчивого финансирования ниже рекомендуемого в 2012 году на 0,46 и в 2014 году на 0,57, и это вызывает тревогу за устойчивость финансового состояния компании.

Коэффициента финансового левериджа на предприятии ООО НПП "Стальэнерго" на протяжении всего исследуемого периода равен 0. Низкое значение данного коэффициента говорит об упущенной возможности использовать финансовый рычаг повысить рентабельность собственного капитала за счет вовлечение в деятельность заемных средств.

На рисунке наглядно представлена динамика показателей, характеризующих финансовую устойчивость организации за 2012- 2014 года.

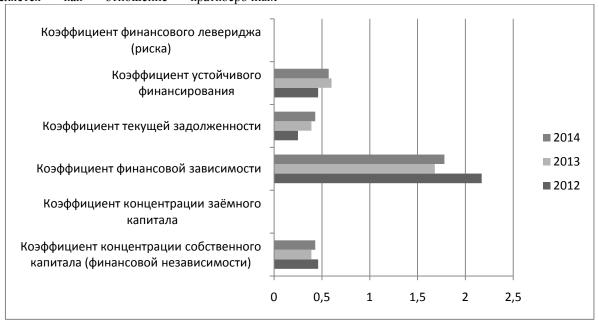


Рис. 3 Динамика показателей, характеризующих финансовую устойчивость организации за 2012- 2014 года

Согласно рисунку 3 невозможно сказать о положительной или об отрицательной тенденции всех анализируемых коэффициентов.

За исследуемый период значение коэффициента финансовой зависимости снизилось на -0,39, что считается положительной тенденцией к снижению коэффициента. Коэффициент устойчивого финансирования и текущей задолженности имеет схожую динамику увеличения.

заключении следует отметить, ООО НПП "Стальэнерго" предприятие расплачиваться по своим обязательствам. предприятия имеются свободные денежные средства, для погашения обязательств. Данные результаты подтверждают хорошее финансовое состояния предприятия ООО НПП "Стальэнерго" и его платежеспособность. Значение коэффициента концентрации заемного капитала подтверждает

отсутствие задолженности и устойчивое финансовое состояние предприятия.

#### Список литературы:

1. Пупко Г.М. Аудит и ревизия: Учеб. пособие./ Г.М. Пупко — Мн.: Книжный Дом; Мисанта, 2012.-C429

- 2. Маркарьян Э. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности. 2-е изд., перераб. и доп./ Э.А Маркарьян [Текст] Издательство: КноРус, 2010. С 536
- 3. Сайт предприятия ООО НПП "Стальэнерго" [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://stalenergo.com/

#### ИННОВАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РФ

Бакиева Марьям Юсефовна

Аспирантка СГТУ имени Гагарина Ю.А. г. Саратов

Аннотация

В статье рассматривается особенности ведения инновационной деятельности в строительно-монтажных организациях. Изложена концепция инноваций в области выполнения строительно-монтажных работ.

Abstract

The article discusses the features of innovation in construction organizations. The concept of innovation in the field of execution of construction works.

Ключевые слова: инновации, инновационная деятельность, инновации в области строительномонтажных работ

Keywords: innovations, innovative activity, innovations in the field of construction works

Современная экономика России с позиций оценки состояния и перспектив ее инновационного развития может охарактеризована двойственно. С одной стороны (позитивная составляющая), она имеет весьма существенные фундаментальные технологические разработки; обладает значительной научно-производственной, ресурсной и кадровой успешной способствующей реализации разработок в конкретных указанных народного хозяйства. В нашей стране сформирована определенная законодательно-нормативная база и запущен ряд институтов развития, направленных на активизацию инновационной деятельности национальной экономике, в, первую очередь, высокотехнологичных ее секторах.

С другой стороны (негативная тенденция), российская промышленность демонстрирует низкую инновационную восприимчивость, слабым остается доведения результатов исследований разработок до конкретных результатов, низок спрос на инновации, недостаточными являются объемы инвестиционно-финансовой поддержки инновационной сферы, сохраняются проблемы с качеством инновационного менеджмента в различных сферах экономической деятельности, что в комплексе обусловливает низкий уровень инновационной активности российской экономики, продолжающий отставать не только от развитых, но и развивающихся стран.

Все это повышает актуальность исследований проблем и особенностей инновационной деятельности (ИД) не только в высокотехнологичных секторах, призванных определять инновационного развития народного хозяйства РФ, но и в тех отраслях и сферах деятельности, которые призваны обеспечить интенсивное развитие конкурентоспособных обрабатывающих производств обеспечения производственных счет ИХ

потребностей объектах инженерной инфраструктуры и формирования заказа на новые виды машин и оборудования. К таким сферам деятельности относится строительство, сохраняющее одну из ведущих ролей в российской экономике. Многообразие видов возводимых объектов производимые объемы работ говорят о высокой значимости российского строительного комплекса в инновационном развитии экономики страны. Автор статьи, в этой связи, считает необходимым обратить особое внимание на такую важнейшую составляющую рассматриваемого комплекса, как строительно-монтажных работ инновационная деятельность которой нашла явно недостаточное отражение в существующей научной литературе. Если проблемы инновационной инновационно-инвестиционной деятельности общестроительной сферы рассмотрены целым рядом авторов, то инновации, осуществляемые строительномонтажными организациями (СМО) нуждаются в исследовании. Это определяется той ролью, которую строительно-монтажные организации обеспечении производственных предприятий субъектов инновационной деятельностью услугами по современного проектированию И монтажу производственно-технологического оборудования, возведению необходимых инженерных объектов (в рамках статьи данные организации рассматриваются именно в таком аспекте).

Рассматривая строительно-монтажные организации качестве важного элемента инновационной инфраструктуры, необходимо отметить, что выполнение ими данной функции требует качественного повышения эффективности собственной инновационной деятельности, определяемого не только уровнем вложений в развитие материально-технической базы, разработку и выведение на рынок новых услуг, создание и приобретение объектов интеллектуальной собственности, развитие человеческого капитала, совершенствование технологии проектирования и оказания строительно-монтажных услуг, но и повышением качества инновационного менеджмента.

Исследуя особенности инновационной деятельности рассматриваемых организаций, следует в первую очередь подчеркнуть, что такие особенности в первую очередь определяются той функциональной ролью которую играют СМО. В отличии от общестроительных организаций, они имеют дело преимущественно с производственными заказчиками, что повышает динамизм инновационной деятельности по сравнению со строительной сферой.

Хотелось бы сделать еще одно важное уточнение. Инновационная деятельность в общем-то развивается по единым законам и принципам и история этого развития, как известно, насчитывает свыше 100 лет. За прошедший с тех пор период данная теория прошла долгий путь развития и претерпела серьезную эволюцию, обусловленную сменой способов производства, технологических укладов, политических систем и т.д. К проблематике инноваций обращалось множество отечественных и зарубежных ученых, выработавших собственные категориям походы К базовым инноватики. Сложилось инновационное законодательство как в РФ, так и за рубежом. Поэтому, к настоящему моменту времени, по мнению автора статьи, понятийный аппарат можно считать в достаточной степени сформированным и в связи с этим особый научный интерес представляет характеристика особенностей и перспектив развития инновационной деятельности в различных сферах экономической деятельности.

Возвращаясь к строительному комплексу, еще раз заметим, что инновационная деятельность в нем исследовалась рядом авторов. Приведем некоторые точки зрения. Так по мнению Л.А. Лапиной деятельность инновационная В строительстве представляет собой комплекс научных, технологических, организационных, финансовых и коммерческих мероприятий, направленный коммерциализацию накопленных знаний, технологий и оборудования[3, с.238].

Важным, по мнению автора статьи является утверждение, что, инновационная деятельность направлена на внедрение в практику не только научных знаний, технологий и видов продукции, но и абсолютно любых новых идей, если они способны оказать содействие увеличению экономическому росту и повышению конкурентоспособности [4, c.55].

Т.е., данный подход наглядно демонстрирует, что инновации а строительстве возникают не только на базе проведения научных исследований и разработок, но на основе многогранной творческой деятельности, которая приводит к появлению и практической реализации новых или улучшенных продуктов, услуг, разнообразных процессов (не только технологических, но и организационных, экономических социальных), приносящих дополнительную прибыль и иные виды эффекта хозяйствующим субъектам, их партнерам по бизнесу,

потребителям. Выделим характерных еще ряд особенностей инноваций и инновационной деятельности в строительном комплексе. Об, этом, в частности говорилось Н.Л. Загайновой [1, с. 63], В.А. Кошелевым [2, с.29]. Данные авторы справедливо подчеркивают, что инновации в строительстве распространяются достаточно медленно в силу как субъективных, (консервативный характер отрасли как за рубежом, так и у нас в стране), так и объективных причин (высокий уровень ответственности допущенную ошибку при применении новых технологий строительства). СМО обладают, как уже отмечалось ранее, гораздо большим динамизмом, предполагающим более активный и технологичный характер деятельности, ее состав. Кроме того следует учитывать, что строительно-монтажные организации инновационно-инвестиционном объединяют деятельность разных его субъектов инвесторов, заказчиков услуг, проектировщиков, поставщиков материально-технических ресурсов.

Таким образом, на основе изучения мнений отечественных и зарубежных ученых, существующих нормативно-правовых документов, роли и места СМО в инновационно-инвестиционном процессе, автором статьи предложен следующий подход к определению инновационной деятельности применительно строительно-монтажным организациям - комплексная многогранная деятельность (включая приобретение, использование и распространение всех необходимых видов инноваций) в области разработки и практической реализации инновационных проектов коммерческой строительно-монтажной организации, связанная c подготовкой И обоснованием инновационных проектов в процессе создания, реализации и доведения инновационных идей в виде новых или усовершенствованных строительно монтажных услуг, технологических процессов монтажа до конечных потребителей. инновационную деятельность можно определить как вид деятельности по созданию и коммерциализации продуктовых, процессных, организационных маркетинговых инноваций.

Таким образом, для строительно-монтажных организаций основными видами инновационной деятельности являются:

-научно-исследовательские, проектные опытноконструкторские работы (далее - НИОКР);

- техническое и технологическое переоснащение для оказания новых или усовершенствованных строительно-монтажных услуг; -патентно-лицензионная деятельность;
- -сертификация и стандартизация инновационных продуктов и изделий, необходимых для их изготовления;
  - -инновационный анализ;
- инновационный маркетинг (выявление потребностей рынка, исследование конкурентов, генерация новых идей, поиск и привлечение новых потребителей, маркетинговая поддержка реализуемых проектов, оказанию инновационных услуг и т.д.);
- организация финансирования инновационной деятельности;

-деятельность по подготовке и переподготовке кадров для инновационной деятельности СМО.

#### Список литературы:

- 1. Загайнова Н.Л.Современные проблемы инновационной деятельности в строительстве: теория, практика/ Н.Л.Загайнова//Экономика и банки. Научный журнал № 2.- 2013. С.63-70.
- 2. Кошелев В.А. Особенности инновационноинвестиционной деятельности в жилищном строительстве. В.А. Кошелев//Вестник Самарского государственного экономического университета, № 12 (74).2010. С.29-32.
- 3. Лапина, Л.А. Инновационная деятельность как фактор совершенствования экономического
- механизма развития производства строительных материалов / Л.А. Лапина // Инновации экономики и управления в строительстве : материалы Международной научно—практической конференции. 10—12 октября 2012 г. ;редкол.: В.Ю. Жукова, Г. Ф. Токуновой. СПбГАСУ. СПб., 2012. 238 с. Режим доступа: http://www.spbgasu.ru.
- 4. Степаненко, Д.М. К разработке программы долгосрочного социально—экономического развития России. Проблемы перехода к инновационной экономике / Д.М. Степаненко // Евразийский международный научно—аналитический журнал. Проблемы современной экономики. № 4 (32). 2009. Режим доступа: http://www.m—economy.ru.

## ЭВОЛЮЦИЯ РАЗВИТИЯ ТУРИСТСКОГО РЫНКА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Бекбоева Махабат Амантуровна

к.э.н., доцент, Нарынский государственный университет, Кыргызская Республика, г. Нарын

The Evolution of the Development of Tourist Market in the Kyrgyz Republic Bekboeva Mahabat Amanturovna

PhD in Economics

Naryn State University, Kyrgyz Republic, Naryn

Аннотация

В данной статье говорится о периодизации развития туризма в Кыргызской Республике. Автором выделены пять этапов, которые характеризуются определёнными вкладами в развитие отечественного туризма, а также изменениями.

Ключевые слова: этапы развития туризма, Великий Шёлковый путь, Центральная Азия, Российская Империя, Русское географическое общество, советский туризм, курортно-рекреационные объекты, туристско-экскурсионная работа, стратегические документы по развитию туризма.

Annotation

This article refers to the periodization of the development of tourism in the Kyrgyz Republic. The author distinguishes five phases, which are characterized by certain contribution to the development of domestic tourism, as well as changes.

Keywords: stages of development of tourism, the Great Silk Road, Central Asia, the Russian Empire, the Russian Geographical Society, the Soviet tourism, resort and recreation facilities, tourist-excursion work, strategic documents for the development of tourism.

Туризм – не только крупнейший, но и один из наиболее динамично развивающихся секторов мировой экономики. В течение второй половины XX в. численность международных туристов увеличилась почти в 28 раз, а поступления от этого вида услуг возросли в 237 раз [9].

Желание путешествовать, стремление перемене мест считается врождённым свойством человека. Туризм. как сложная социальноэкономическая категория, стал продуктом длительного исторического процесса. Начало туризма лежит на ранних этапах развития человеческого Цели путешествия были разнообразными - деловыми, познавательными, ради поиска приключений, получения сильных ощущений, для отдыха, для отвлечения от монотонности повседневной жизни.

Единообразной периодизации туристского движения в науке не существует, поскольку его история уникальна для каждой страны или культурного сообщества. Однако систематизация истории туризма необходима, чтобы лучше понять

весь комплекс связанных с ним экономических, экологических и общественных явлений, и попытки в этой области продолжаются.

Наиболее точно соответствующей тенденциям широкого развития сферы туризма можно считать систематику, согласно которой в туристском движении выделяют следующие периоды: раннеисторический – до середины XIX в.; начальный - с середины XIX в. по 1914 г.; период развития – с 1914 по 1945 гг.; период массового туризма - с 1945 г. по настоящее время.

Этапы развития международного туризма в Западной Европе очень подробно освещены В.Б. Сапруновой, где в основу положены следующие критерии: технико-экономические предпосылки, социальные предпосылки, целевые функции туризма на разных этапах развития [12, с.20]. Согласно этой разработке, в истории развития международного туризма различается также четыре этапа: до начала XIX в. – предыстория туризма; начало XIX в. – начало XX в. – элитарный туризм; зарождение специализированных предприятий по производству

туристских услуг; начало XX в. – до Второй мировой войны — становление социального туризма; после Второй мировой войны — современный этап — массовый туризм, формирование туристской индустрии как межотраслевого комплекса по производству товаров и услуг для туризма. Именно в этот период международный туризм приобретает действительно массовый характер.

С приходом капитализма, с появлением рынка и рыночных отношений (в европейских странах) возникла экономическая функция туризма с определенными правилами и законами: появились туристские фирмы, предлагающие на рынке особый продукт — туристскую услугу. Со временем была создана соответствующая материально-техническая база туризма с обслуживающим персоналом.

Этапы развития туризма в Кыргызской Республике, учитывая нахождение в течение 70 лет в составе СССР, можно разделить на пять этапов.

В истории древнего мира первый этап (III тысячелетие до н.э. XV век) развития организованных путешествий и туризма территории современного Кыргызстана связан с глобальными туристскими объектами, расположенными на трассе - Великого Шелкового пути, начало формирования которого относится также к III тысячелетию до н.э. Данный этап имеет два подэтапа: а) домонгольский период развития ВШП (III тысячелетие до н.э. - XIII век); б) монголо-Тимуридский период развития ВШП (XIII-XV вв.).

В доктрине «Возрождение Великого Шёлкового пути» отмечено: «География Великого Шёлкового пути не имеет никаких пределов и ограничений. Её расширение за счёт тех стран, которые намерены развивать сотрудничество с входящими в регион Великого Шёлкового пути странами, закономерно и объективно обусловлено всем ходом исторического развития» [3].

В труды арабских историков ІХ-Х вв. вошли довольно обширные сведения о Кыргызстане и кыргызах. Это можно объяснить тем, что через кыргызские территории проходил всемирно известный стратегический Великий Шёлковый путь. Он соединял с восточными странами не только арабов, но и всю Европу. Впервые этот путь был проложен ещё во II в. до н.э. Наибольшего расцвета караванный торговый путь достиг в VIII-X вв. В XIII в., после того, как полчища Чингиз-хана нахлынули в Среднюю Азию и перерезали северный торговый путь, стратегическое значение приобрела Торугартская дорога, на долю которой выпала роль основной торговой артерии [10, с.167].

Во времена монголо-татарского присутствия на территории современной Центральной Азии, обширные владения требовали хорошо налаженной связи с покоренными землями, которая осуществлялась ханскими гонцами, нуждающимися в отдыхе и ночлеге. Монголы превратили международную торговлю в культ [1].

Вторым этапом развития организованных путешествий можно считать период с XV века до 1731 года, когда наблюдалась деградация кыргызского участка Великого Шелкового пути. В это

время осуществлялись эпизодические путешествия купцов (а с ними и отдельных туристов) по территории, которую занимает современный Кыргызстан, и далее за рубеж. Более или менее регулярными были путешествия паломников в Мекку, Медину, Туркестан и накопление информации о святых местах [2].

Третий этап развития организованных путешествий и туризма продолжался с 1731 по 1917 гг. - в период вхождения Кыргызстана в состав Российской империи. Именно в это время, началось систематическое краеведческое изучение нашей страны. Это со временем позволило накопить информацию о наиболее интересных историкокультурных природных объектах края. В Кыргызстане работали отделы И подотделы Русского географического общества, Академии Восточное отделение Русского археологического общества, этнографические музеи России, Общество любителей естествознания, антропологии этнографии при Московском университете и другие научные учреждения [4].

По данным ученых Кыргызстана, первые проявления современного туризма в его пределах относятся к дореволюционному периоду — к концу XIX и началу XX веков.

Четвёртый этап - 1918-1991 гг.

В этот период происходит зарождение туризма – конец 20-х и начало 30-х годов, а становление организованного туризма охватывает вторую половину 30-х годов и предвоенное время.

Популярны были и поездки горожан — пишпекцев и пржевальцев (современные названия жителей Бишкека и Каракола) - к минеральным источникам Иссык-Ата в Чуйской долине, на аксууйские ключи и Джеты-Огуз в Прииссыккулье, жителей Токмока к башне Бурана. А у ошан приезжие пользовались возможностью побывать на горе Сулайман-Тоо и в окрестностях города, особенно весной. Приобретают популярность экскурсии в горные ущелья в окрестностях городов (Пишпека, Оша, Пржевальска), конно-пешеходные путешествия, экскурсии сельчан в города и др. [5].

В 1931 г. Народный комиссариат здравоохранения Киргизской АССР организовал своё курортное управление, в ведение которого вошли все курорты и санатории республики. В период с 1923 по 1978 год начали функционировать следующие курортно-рекреационные объекты (большинство из них расположено в Иссык-Кульской рекреационной зоне): курорт «Джалал-Абад»; курорт «Иссык-Ата»; курорт «Джеты-Огуз»; кардиологический санаторий «Кыргызстан»; курорт «Джергалан»; санаторий «Голубой Иссык-Куль»; дом отдыха «Чолпон-Ата»; дом отдыха «Ала-Тоо»; пансионат «Арслан-Боб» [7].

В конце 20-х и начале 30-х гг. по инициативе ОПТЭ (Общества пролетарского туризма и экскурсий), других обществ и научных учреждений Центральной России (Москвы) и Украины в Кыргызстане начали проводиться туристско-экскурсионные и научно-исследовательские работы. Начало же организованного туризма в республике относится к середине 1930-х.

В 1941 – 1945 гг. туристско-альпинистская работа в Кыргызстане подчинялась задачам помощи фронту (в основном велось обучение горных стрелков) [6].

C широчайшим развитием разнообразных внутриполитических связей государственном уровне в послевоенный период в мире происходил нараставший туристский бум. Но он лишь косвенно затрагивал бывший Советский Союз и его национальные республики, включая Кыргызстан. Здесь до 1985 г. на путях развития иностранного и отечественного туризма (въездного и выездного) стояли многие нелегко преодолимые идеологические и другие препятствия, особенно в период так называемой холодной войны. Так, в Кыргызстане были закрытыми для иностранцев всё Прииссыккулье и десятки различных режимных объектов на интереснейших туристских маршрутах республики.

В 1986 г. в Кыргызстане действовали 14 туристских организаций и 450 секций, объединявших 50 тысяч активистов кыргызстанского туризма [6].

Становление кыргызстанского туризма в системе советского туризма характеризовалось организацией туров преимущественно либо с познавательными, либо оздоровительными целями. Гипертрофировалась, однако, как уже отметили, идейно-политическая сторона туризма.

В результате такой политики очень мало людей выезжало из страны, в СССР прибывало также ограниченное число зарубежных туристов (по некоторым оценкам, 80%) в составе организованных туристских групп.

Однако справедливости ради надо заметить, что в СССР развивался внутренний, социальный туризм по линии профсоюзов, стоимость которого составляла почти одну десятую часть цены, предлагаемой иностранным туристам.

Туризм в СССР не считался приоритетной сферой экономики и ему была предназначена роль непроизводственной индустрии. Поэтому капиталовложения в инфраструктуру туризма были очень низкими, что явилось результатом его незначительного долевого участия в экономической деятельности. Положение стало меняться с началом перестройки в 1985 г.

Пятый этап — 1991 - по настоящее время. Этот этап стал переломным в развитии отечественного туризма. С середины 1991 г. с распадом бывшего СССР и обретением независимости руководству кыргызстанского туризма пришлось восстанавливать оборвавшиеся связи с центром (Москвой, Петербургом, а также различными регионами Российской Федерации) и возрождать совместно с другими суверенными республиками Содружества ранее единое туристское пространство Союза ССР — ныне постсоветский СНГ [8].

С обретением независимости Кыргызстан создает в 1991 году орган национальной туристской администрации, отвечающий за координацию и управление туризмом в масштабах всей республики – Министерство туризма, осуществляющее государственное развитие, которое за всю историю

существования претерпело ряд изменений официального статуса и названия.

В наследство от СССР Кыргызстану по сравнению с Узбекистаном и Казахстаном досталось немногое. Можно назвать только три структуры, занимающиеся туризмом — «Интурист», «Рестурсовет», БММТ «Спутник», причем со слабой материально-технической базой [5].

Переход к рыночной экономике способствовал реструктуризации отрасли, разгосударствлению и приватизации в туризме. Открытие границ на въезд и выезд, упрощение визовых формальностей, создание фирм способствует туристских показателей по въездному и выездному туризму и повышению показателей рентабельности отрасли. Формируется законодательная база, принимаются: первый «Закон о туризме КР» (1999 г.), впоследствии скорректированный, а также различные положения, нормативно-правовые документы, координирующие и регулирующие сферу туризма и концепции развития туризма. В этот период осуществляется первый приток иностранных инвестиций в данную отрасль, способствовало началу что формирования инфраструктуры современной туризма модернизации старой. Со стороны государства также проявляется финансовая поддержка и обеспечение отрасли туризма. Формирование конкурентной среды дальнейшее его обострение подтолкнуло туроператоров и турагентов к отечественных использованию средств маркетинга и рекламы, к выходу на международный рынок туризма во своими турпродуктами. Дальнейшее упрощение визовых формальностей привело к интеграционным процессам в туристской деятельности.

Однако, существующая на сегодняшний день туристская инфраструктура, невысокое качество сервиса и другие факторы привели к тому, что в настоящее время на нашу страну приходится менее 1% мирового туристского потока.

На сегодняшний день в Кыргызской Республике разработана Национальная Стратегия Устойчивого Развития (НСУР) Кыргызской Республики на 2013-2017 годы, принятая Указом Президента Кыргызской Республики от 21 января 2013 года, в которой говорится о важности развития туристской отрасли [13].

Этот стратегический приоритет сформулирован следующим образом: «Туризм играет важную роль в решении социальных проблем, создавая дополнительные рабочие места повышая благосостояние населения, в частности, в сельской местности. В настоящий момент туризм является одним из приоритетных направлений оживления экономики. ЮНЕСКО признает туризм одним из главных факторов культурного и гуманитарного развития, способствующего сохранению мира и сближению народов путем ведения 'диалога между культурами'» [13].

Так, согласно прогнозу Всемирной организации туризма (ВОТ), Кыргызская Республика при соответствующем уровне развития туристской инфраструктуры способна принимать в год до 2,5 млн. иностранных туристов [11].

Реализация вышеназванного стратегического приоритета развития туризма осуществляется через планирование реализацию конкретных И мероприятий, разработанных рамках В ряда региональных стратегических документов. К таким документам республиканского уровня в области развития туризма и туристской инфраструктуры относятся: Государственная программа развития туризма в Кыргызской Республике до 2005 года; Концепция развития туристической отрасли в Кыргызской Республике до 2010 года; Маркетинговая стратегия устойчивого развития туристической индустрии Кыргызской Республики до 2010 года "Гостеприимный Кыргызстан"; Программа мероприятий по развитию туризма в Кыргызской Республике до 2010 года; Национальная стратегия устойчивого развития Кыргызской Республики на гг.; Стратегия развития Кыргызской Республики на 2013-2017 гг.: Стратегия развития туризма в Кыргызской Республике до 2015 года; Программа развития туризма Кыргызской Республики на 2015 - 2017 годы; Региональные целевые программы развития туризма [11].

В целом стратегический подход и система стратегического управления развитием туризма в Кыргызской Республике, позволяют использовать положительный зарубежный и отечественный опыт в решении задачи повышения конкурентоспособности региона. Ведь рассматривая туризм как комплекс, основанный на интегрированном использовании потенциала и факторов производства многих отраслей региональной экономики, и учитывая его огромное социальное значение, мы сознательно выбираем курс совершенствование воспроизводственной структуры региона. Реализуя целенаправленную и системную региональную политику в области туризма, мы создаем необходимые условия для перехода республики на постиндустриальный тип развития, позиционируя её на внешних рынках в качестве сервисного центра. А это, в свою очередь, позволяет привлечь на территорию значительный капитал, который работает в сфере обращения и, как существенно правило, характеризуется большей скоростью обращения И более высокой рентабельностью по сравнению с капиталом в сфере материального производства. Тем самым совершенствуя структуру экономики региона и

переводя её «постиндустриальные на рельсы», задачу параллельно решаем капитализации территории и повышения её инвестиционной, а значит, социальной привлекательности. В И современных условиях решение таких задач является непременным условием повышения конкурентоспособности не только в глобальном масштабе.

#### Список литературы:

- 1. Айдаркул К. Международные отношения кыргызов и Кыргызстана: история и современность. Б.: 2002. 352 с.
- 2. Актуальные вопросы туристской деятельности. Текст: сб. метод, материалов: тр. Акад. туризма / Междунар. туристская акад: [науч. ред. М. Б. Биржаков]. СПб.: Недра, Вып. 1. 2006. 152 с.
- 3. Доктрина Президента Кыргызской Республики «Дипломатия шелкового пути» //Эхо Оша, № 108 от 22 сентября 1998 года.
- 4. Долженко Г.П. История туризма в дореволюционной России и СССР. Ростов: Изд-во Ростов. ун-та, 1988. 192 с.
- 5. Жыргалбеков Т.Ж. Туризм Кыргызстана в документах и материалах. Бишкек, 1998. с. 520.
- 6. Жыргалбеков Т.Ж., Лунькин Ю.М. Туризм в Кыргызстане. –Б.: Кыргызстан, 1993. 208 с.
- 7. Курорты Приисыккуля /Турусбеков Б.Т., Фомин В.М. и.др. -Ф.: Кыргызстан, 1970. -103 с.
- 8. Киргизия: только факты (сост. Сухомлинова О.С.). –Ф.: Кыргызстан. 1988. – 232 с.
- 9. Кротенко Ю. Стратегия развития международного туризма в свете процессов глобализации. Дисс. док. хабилитат экон. наук. Кишинёв, 2009. 327 с.
- 10. Осмонов О.Д. История Кыргызстана: основные вехи. /Бишкек: Издательский центр МОК «Технология», 2002.-216 с.
- 11. Отчет об оценке деятельности Департамента туризма при МКИиТ КР при поддержке проекта USAID «Реформа», осуществляемого Deloitte Consulting LLP. 2014 г.
- 12. Сапрунова В.Б. Туризм: эволюция, структура, маркетинг. М.: Ось-89, 2007. 2009 с.
- 13. Стратегия устойчивого развития Кыргызской Республики на период 2013-2017 годы. Дорожная карта рамочный документ. Бишкек, 2012. 101 с.

# ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Беляева Ольга Ивановна

Соискатель Государственного научно-исследовательского института системного анализа Счетной палаты Российской Федерации, г. Москва

#### АННОТАЦИЯ

В статье предлагаются рекомендации по повышению эффективности государственных программ Российской Федерации по результатам государственного аудита (контроля).

#### **ABSTRACT**

The article offers recommendations for improving the effectiveness of state programmes of the Russian Federation on the results of the state audit (control).

Ключевые слова: программный бюджет, аудит государственных программ Российской Федерации (контроль), программно-целевое планирование, государственные программы.

Keywords: the program budget, audit of the state programs of the Russian Federation (control), program and target planning, state programs.

Результаты проведенных при участии автора экспертиз государственных программ Российской Федерации (далее — госпрограммы), а также оперативного анализа и последующего аудита (контроля) за их исполнением позволили выявить проблемы как системного, так и специфического характера, и предложить пути их решения.

1) Одной из главных проблем при использовании госпрограмм в качестве инструмента долгосрочного бюджетного планирования, является отсутствие в настоящее время актуального прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на долгосрочный период и Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года.

Для решения этой проблемы необходимо разработать долгосрочный бюджетный прогноз, содержащий, в том числе предельные объемы расходов («потолки») на реализацию госпрограмм на период их действия, сформированные исходя из консервативного варианта прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, минимизации риска сокращения госпрограмм, либо приоритезации госпрограмм. На основе указанного долгосрочного прогноза необходимо сформировать Концепцию долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года.

2) Следующей проблемой является частая корректировка нормативной правовой базы, регламентирующей разработку и реализацию госпрограмм, оказывающей негативное влияние на качество подготавливаемых документов и их практическую реализацию.

Для устранения этой проблемы Минэкономразвитию России при изменении нормативной правовой базы в части госпрограмм необходимо указанную информацию оперативно доводить до ответственных исполнителей и усилить контроль за ее реализацией.

Проведенный анализ показал, что Положение о утвержденное Минэкономразвития России, постановлением Правительства Российской Федерации от 5 июня 2008 г. № 437 «О Министерстве экономического развития Российской Федерации», не предусматривает функций указанного органа по выработке государственной политики нормативному правовому регулированию в сфере формирования и реализации госпрограмм. В целях повышения ответственности за качество разработки и реализации госпрограмм, предлагается включить перечисленные функции В Положение Минэкономразвития России [1].

3) Очередной проблемой является отсутствие полноценной системы стратегических документов, задающих актуальные приоритеты социально-экономического развития и государственной

политики в соответствующих сферах реализации госпрограмм.

В целях устранения этой проблемы в действующие стратегические документы предлагается внести изменения и/или сформировать новые отраслевые стратегии, содержащие актуальные цели и приоритеты государственной политики, а также обеспечить обязательное включение в госпрограммы показателей стратегических документов, относящихся к сфере их реализации.

По результатам государственного аудита (контроля) выявлены наиболее распространенные недостатки госпрограмм в части анализа целевых показателей (индикаторов), к которым можно отнести:

- легко достижимые, ведомственные показатели:
- ▶ недостаточно обоснованный выбор целевых показателей (индикаторов) госпрограмм;
- на весь период реализации госпрограммы;
- слабовыраженную динамику показателей (индикаторов);
- нечеткость целевых показателей (индикаторов);
- избыточное количество целевых показателей (индикаторов);
- наличие интервальных показателей (индикаторов) «больше», «меньше»;
- ▶ отсутствие целевых показателей (индикаторов) для субъектов Российской Федерации [2, с.267].
- 4) Особый порядок разработки и реализации федеральных целевых программ (далее ФЦП) усложняет процесс подготовки и реализации госпрограмм и не способствует повышению их эффективности.

Следует отметить, что в соответствии с разработки, Порядком реализации оценки эффективности государственных программ Российской Федерации, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 2 августа 2010 г. № 588 (далее -Порядок разработки госпрограмм) [3], в их состав включаются ФЦП и подпрограммы. При этом порядок разработки и реализации ФЦП регламентирован постановлением Правительства Российской Федерации от 26 июня 1995 г. № 594 «О реализации Федерального закона «О поставках продукции для федеральных государственных нужд» [4]. Наличие двух порядков, регламентирующих разработку и реализацию ФЦП, не способствует формированию единой системы программно-целевого планирования.

Проект концепции и решения об утверждении ФЦП вносит в Правительство Российской Федерации Минэкономразвития России, а не ответственный исполнитель соответствующей госпрограммы. ФЦП, включенные в состав госпрограмм, утверждаются

отдельными постановлениями Правительства Российской Федерации. При этом различаются процедуры формирования, рассмотрения, утверждения, реализации и отчетности по ФЦП и отчетности по госпрограммам.

Координацию деятельности государственных заказчиков ФЦП по подготовке и эффективной реализации ее мероприятий участниками целевой программы осуществляет государственный заказчиккоординатор ФЦП. Вместе с тем реализацию госпрограммы в целом организует ответственный исполнитель, который осуществляет на постоянной основе мониторинг ее реализации, принимает внесении решение O изменений несет ответственность за достижение целевых показателей (индикаторов) госпрограммы, а также конечных результатов ее реализации [2, с.278].

При внесении изменений в ФЦП возникает необходимость одновременного внесения изменений в два акта Правительства Российской Федерации (об утверждении ФЦП и об утверждении госпрограммы), что на практике не реализуется.

Аналогичная ситуация сложилась c ведомственными целевыми программами (далее -ВЦП), которые в соответствии с Порядком разработки госпрограмм совместно с основными мероприятиями входят в состав подпрограмм. При этом Положение о утверждении разработке, реализации ведомственных целевых программ утверждено постановлением Правительства Российской

Федерации 19 апреля 2005 г. № 239 [5]. ОТ Федеральный орган исполнительной власти, являющийся главным распорядителем средств федерального бюджета согласовывает проект ВЦП, а также представляет отчет o ee выполнении Минэкономразвитию России.

Таким образом, происходит размывание ответственности между ответственными исполнителями, главными распорядителями средств федерального бюджета и Минэкономразвития России за достижение целевых показателей (индикаторов) госпрограмм и входящих в их состав ФЦП и ВЦП.

ФЦП и ВЦП стали первыми инструментами программно-целевого планирования, но с появлением госпрограмм, подпрограмм и основных мероприятий необходимость в их реализации существенно снизилась.

Для упрощения формирования, повышения прозрачности и эффективности госпрограммы (в конечном счете программного бюджета) ФЦП и ВЦП необходимо исключить из состава госпрограмм, т.к. они дублируют функции подпрограмм и мероприятий госпрограмм соответственно.

Также следует отметить, что бюджетным законодательством не предусматривается продление сроков реализации действующих и принятие новых ФЦП.

Структура госпрограммы без учета ФЦП и ВЦП представлена на рисунке 1.

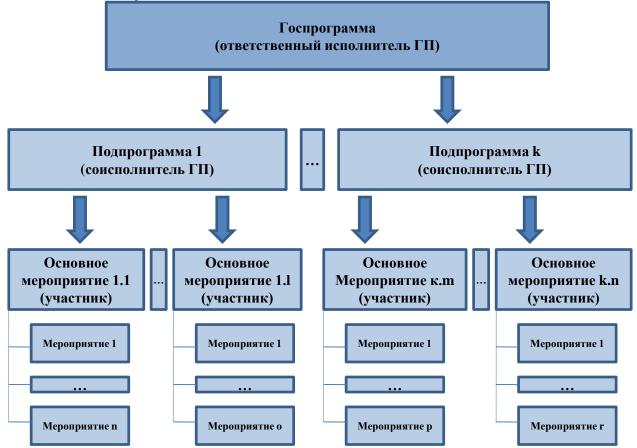


Рисунок 1. Структура госпрограммы без учета ФЦП и ВЦП (предложение автора)

5) В госпрограммах практически не учитываются иные, кроме расходов федерального бюджета, инструменты реализации государственной политики в соответствующих сферах.

Значительная часть госпрограмм затрагивает вопросы, практическое решение которых осуществляется органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами самоуправления. Однако механизм, позволяющий обеспечить взаимосвязь федеральных госпрограмм с госпрограммами субъектов Российской Федерации в аналогичных сферах, в нормативных и методических документах отсутствует.

На основе проведенного анализа предлагается Минэкономразвитию России организовать взаимодействие ответственных исполнителей, соисполнителей и участников госпрограмм по формированию сводного перечня целей госпрограмм в сферах совместного ведения Российской Федерации и субъектов Российской Федерации для координации с госпрограммами субъектов Российской Федерации.

Также необходимо активизировать работу по реализации госпрограмм оказанию поддержки субъектов Российской Федерации и муниципальных программ, осуществление которых является необходимым условием достижения результатов соответствующих госпрограмм Российской Федерации, путем предоставления бюджетам субъектов Российской Федерации единой субсидии.

- 6) Выявлено, что госпрограммы в отдельных случаях характеризуются значительным числом соисполнителей/участников, что усложняет процедуры ИХ формирования И приводит отсутствию межведомственного взаимодействия, несоблюдению сроков согласований и необходимости принятия ответственными исполнителями дополнительных решений по координации деятельности всех участвующих в реализации мероприятий госпрограмм. При этом ответственным исполнителям госпрограмм не всегла предусматриваются бюджетные ассигнования на их реализацию.
- бюджет с 2014 Федеральный 7) исполняется в «программном» формате. Однако лишь 54,5 % расходов федерального бюджета на 2015 год направляются на реализацию госпрограмм. При этом отдельные направления деятельности необоснованно отнесены к непрограммным. Кроме того, низкий показатель доли программных расходов связан с тем, что до настоящего момента не утверждены 4 из 43 государственных программ, предусмотренных перечнем госпрограмм Российской Федерации, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 11 ноября 2010 г. № 1950-р [6]. При этом расходы на реализацию этих четырех госпрограмм составили бы порядка 40 % расходов федерального бюджета. Таким образом, с принятием указанных госпрограмм федеральный бюджет будет «программным» почти на 95 %.
- 8) Ряд госпрограмм имеют большую долю «закрытых» расходов при наличии «открытых» расходов на их реализацию. Это не позволяет в полной мере обеспечить соответствие распределения

бюджетных ассигнований, утверждаемых федеральным законом о федеральном бюджете, и актов Правительства Российской Федерации об утверждении госпрограмм.

Необходимо обеспечить формирование и утверждение открытых (при необходимости — сокращенных) версий всех госпрограмм.

- 9) В большинстве госпрограмм отмечается неоптимальная система отчетности и формальный характер оценки их эффективности.
- В настоящее время результаты оценки эффективности госпрограмм практически не используются при их корректировке и в бюджетном планировании, несмотря на наличие соответствующих норм в законодательных и иных нормативных правовых актах.

Необходимо разработать единые формы и порядок формирования отчетности по госпрограммам, а также единую методику оценки эффективности госпрограмм.

10) В сроки подготовки отчетов по госпрограммам отсутствует статистическая отчетность по значительной части показателям, не представляется возможным провести оценку степени достижения целей и решения задач госпрограмм, что является одной из составляющих оценки эффективности госпрограмм в целом.

В связи с этим, представляется целесообразным рекомендовать ответственным исполнителям госпрограмм проработать вопрос с Росстатом о корректировке методики расчета показателей в целях представления официальной информации до 1 марта года, следующего за отчетным, и включения ее в отчетность.

- 11) Необходимо решать проблему недостатков структуры госпрограмм не удовлетворяющей единым требованиям (подходам) к программно-целевому структурированию расходов федерального бюджета:
- **в** отдельных госпрограммах выделяются подпрограммы, содержащие только инвестиционные расходы, направленные на достижение целей иных госпрограмм;
- **у** имеют место случаи выделения отдельных подпрограмм, дублирующих направления реализации иных подпрограмм;
- в ряде случаев структура госпрограмм (подпрограммы и основные мероприятия) чрезмерно детализирована;
- реализацию госпрограммы осуществляет только ответственный исполнитель, соисполнители и участники отсутствуют. Госпрограмма носит ведомственный характер;
- в закон о федеральном бюджете включены расходы на подпрограммы, не предусмотренные постановлением Правительства Российской Федерации об утверждении госпрограммы.

Для решения указанных проблем ответственным исполнителям, Минэкономразвитию России и Минфину России необходимо устранить указанные недостатки госпрограмм, в целях повышения их качества формирования и эффективности реализации.

#### Список литературы:

- 1. Постановление Правительства Российской Федерации от 5 июня 2008 г. № 437 «О Министерстве экономического развития Российской Федерации». Электронный ресурс. [Режим доступа] // <a href="http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_774">http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_774</a>
- 2. Заключение Счетной палаты Российской Федерации на отчет об исполнении федерального бюджета за 2014 год. Электронный ресурс. [Режим доступа] // <a href="http://www.ach.gov.ru/activities/audit-of-the-federal-budget/23442/">http://www.ach.gov.ru/activities/audit-of-the-federal-budget/23442/</a>
- 3. Постановление Правительства Российской Федерации от 2 августа 2010 г. № 588 «Об утверждении Порядка разработки, реализации и оценки эффективности государственных программ Российской Федерации». Электронный ресурс. [Режим доступа] // <a href="http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base="http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base="http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base="http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base="http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base="http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base="http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base="http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base="http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base="https://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi/online.cgi/online.cgi/online.cgi/online.cgi/online.cg
- 4. Постановление Правительства Российской Федерации от 26 июня 1995 г. № 594 «О реализации Федерального <u>закона</u> «О поставках продукции для федеральных государственных нужд». Электронный ресурс. [Режим доступа] // <a href="http://www.consultant.ru/document/cons-doc-LAW-712">http://www.consultant.ru/document/cons-doc-LAW-712</a>
- 5. Постановление Правительства Российской Федерации от 19 апреля 2005 г. № 239 «Об утверждении Положения о разработке, утверждении и реализации ведомственных целевых программ». Электронный ресурс. [Режим доступа] // <a href="http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=177864">http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=177864</a>
- 6. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 11 ноября 2010 г. № 1950-р «Об утверждении перечня государственных программ Российской Федерации». Электронный ресурс. [Режим доступа] // <a href="http://www.consultant.ru/document/cons-doc\_LAW\_106-979/">http://www.consultant.ru/document/cons-doc\_LAW\_106-979/</a>

# МЕТОДИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ МОНИТОРИНГА РЫНКА ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕГИОНЕ

Беляков Роман Андреевич

Аспирант, ФГБОУ ВО «Сибирский государственный аэрокосмический университет имени академика М.Ф. Решетнева», г. Красноярск

Аннотаиия.

В статье рассматривается необходимость проведения мониторинга рынка инновационных технологий в регионах Российской Федерации. Выделены основные принципы построения систем регионального мониторинга, сформулированы цель создания системы мониторинга рынка инновационных технологий в регионе и основные задачи. Разработана технологическая схема проведения мониторинга рынка инновационных технологий в регионе.

Abstract.

The article considers the monitoring need of market innovative technologies in the Russian Federation regions. Dedicated the basic principles of building regional monitoring systems, formulated the goal of creating a monitoring system of market innovative technologies in the region and main challenges. Developed technological scheme of market monitoring of innovative technologies in the region.

Ключевые слова: мониторинг, инновационные технологии, регион, рынок инновационных технологий. Keywords: monitoring, innovative technology, region, market of innovative technologies.

В региональном развитии мониторинг социально-экономических процессов играет важную роль. Он позволяет получать своевременную информацию о состоянии региональных объектов и экономической конъюнктуре, оценивать тенденции изменений в социально-экономической системе региона, проводить анализ влияния различных факторов на региональное развитие.

Под мониторингом большинством ученых понимается специально организованная и постоянно действующая система необходимой статистической отчетности, сбора анализа И сопиальноэкономической информации, проведения дополнительных информационно-аналитических обследований и оценки (диагностики) состояния тенденций развития и конкретных региональных проблем [3].

Главной целью регионального мониторинга является сбор и анализ информации для принятия обоснованных решений органами регионального

управления. Наиболее важна роль мониторинга как обратной инструмента связи В системе территориального управления. На основе данных мониторинга руководство региона имеет возможность оценивать реализацию принятых в регионе стратегий программ социально-экономического инновационного развития, своевременно корректировать задачи и перераспределять ресурсы, использовать дополнительные меры стимулирования деятельности предприятий и организаций, расположенных на территории региона.

Региональный мониторинг обладает следующими характерными чертами:

- длительный период использования;
- систематическое наблюдение;
- системный характер;
- применение разнообразных способов сбора данных.

К основным принципам построения систем регионального мониторинга относятся:

- направленность мониторинга на реализацию национальной и региональной стратегии развития;
- многофункциональность мониторинга наблюдение и контроль осуществляется по многим показателям с учетом их взаимосвязи и взаимозависимости;
- ориентация мониторинга на количественные оценки параметров;
- тщательный выбор контролируемых параметров для предотвращения и избыточных действий [2, c.58].

Перечисленные методологические положения должны быть приняты в качестве основы при создании системы мониторинга функционирования рынка инновационных технологий в регионе. Необходимость создания данной системы мониторинга определяется следующими причинами:

- 1) значением эффективного функционирования рынка инновационных технологий для технологического и инновационного развития экономики региона;
- 2) новизной и сложностью задачи формирования рынка инновационных технологий в регионе;
- 3) отсутствием практического опыта создания подобных рынков;
- 4) неотработанностью форм и механизмов государственной поддержки и стимулирования спроса и предложения инновационных технологий.

Главной целью создания системы мониторинга рынка инновационных технологий является контроль, анализ и оценка функционирования рынка, его влияния на технологическое развитие экономики региона, подготовка аналитической информации для принятия решений органами регионального управления.

К основным задачам мониторинга следует отнести получение, анализ и оценку информации по следующим направлениям функционирования рынка инновационных технологий:

- результативность рынка, его влияние на технологическое развитие экономики региона;
- состояние и развитие инновационной инфраструктуры рынка;
- уровень удовлетворения потребностей предприятий и организаций региона в услугах инновационной инфраструктуры рынка;
  - спрос на инновационные технологии;
- влияние мер государственной поддержки на формирование спроса и использование инновационных технологий промышленными предприятиями региона;
- развитие научной деятельности в регионе по созданию инновационных технологий;
- влияние мер государственной поддержки на создание и коммерциализацию инновационных технологий;
- привлечение передовых производственных технологий из других регионов и стран;
- нормативно-правовое обеспечение функционирования рынка: его достаточность и эффективность.

Объектами мониторинга являются:

- 1) промышленные предприятия региона;
- 2) научные организации и высшие учебные заведения, расположенные на территории региона;
- 3) оператор рынка инновационных технологий (биржа инновационных технологий);
- 4) инновационная инфраструктура рынка по составляющим:
  - технологическая;
  - инжиниринговая;
  - информационная;
  - финансовая;
  - консалтинговая;
  - связи и взаимодействия;
  - подготовки кадров.
- 5) деятельность органов государственной власти по государственной поддержке и стимулированию спроса и предложения инновационных технологий.

Структурно мониторинг включает следующие процессы:

- наблюдения;
- сбор данных;
- унификацию данных в единую информационную среду;
  - накопление информации;
  - упорядочение информации;
- анализ полученных данных с целью подготовки предложений для принятия решений органами регионального управления [1, с.3].

При мониторинге рынка инновационных технологий используются данные статистического наблюдения инновационной деятельности Федеральной службы государственной статистики РФ, запросы на получение информации от предприятий и организаций региона, законы, постановления, программы, информационные материалы органов государственной власти региона.

Среди оцениваемых показателей важное значение имеет оценка результативности рынка инновационных технологий. В качестве показателей оценки результативности рынка нами предлагаются следующие:

- 1. Количество зарегистрированных агентов рынка:
  - покупателей технологий;
  - продавцов технологий.
- 2. Число внесенных в реестр передовых производственных технологий, в том числе:
  - созданных организациями региона;
  - привлеченных из других регионов страны;
  - зарубежных перспективных технологий.
- 3. Число заключенных лицензионных договоров на передачу технологий.
- 4. Число предприятий региона, внедривших передовые производственные технологии.
- 5. Затраты на технологические инновации в регионе.
- 6. Доля затрат на технологические инновации в объеме промышленного производства региона.
- 7. Доля предприятий, использующих технологические инновации, в общем количестве промышленных предприятий региона.

Технологическая схема проведения мониторинга рынка инновационных технологий в регионе включает пять этапов (рисунок 1).

На первом этапе осуществляется сбор информации о функционировании рынка инновационных технологий. Информация собирается по направлениям:

- результативность рынка;
- состояние инновационной инфраструктуры рынка;
- влияние мер государственной поддержки на технологическое развитие промышленных предприятий региона и спрос и предложение инновационных технологий;
- нормативно-правовое обеспечение функционирования рынка. Сбор информации происходит путем изучения данных государственной статистики, направления анкет и контактов с руководством организаций участников рынка.

На втором этапе полученная информация систематизируется. Проводится оценка динамики изменения рынка, сравнивается состояние рынка с

плановыми и прогнозными данными, выявляются отклонения и недостатки в функционировании рынка.

На третьем этапе анализируются причины имеющихся отклонений, недостатков и проблем в функционировании рынка.

На основе данных анализа причин разрабатываются рекомендации по устранению недостатков, принятию дополнительных мер и корректировке политики государственной поддержки технологического развития промышленных предприятий (четвертый этап).

На пятом этапе результаты мониторинга с рекомендациями представляются органам государственной власти региона для принятия решений. Мониторинг функционирования рынка инновационных технологий должен проводиться на регулярной основе (предпочтительно ежегодно) для чего должна быть определена организация – монитор, выполняющая данную работу по заказу органа государственной власти региона, отвечающего за технологическое развитие (Агентство пο технологическому развитию).



Рисунок 1. Технологическая схема мониторинга рынка

# Список литературы:

- 1. Регламент мониторинга организаций инфраструктуры инновационной деятельности и региональных инновационных систем. НИАЦ МИИРИС, 2006. 12 с.
- 2. Романкин И.М. Анализ систем мониторинга экономического развития региона / И.М.
- Романкин // Российский Академический журнал, 2013. –№ 2, том 24. С. 57-61.
- 3. Шишкин А.И. Сущность, задачи и принципы мониторинга [Электронный ресурс]. URL: <a href="http://www.aspe.spb.ru/Workshop/Shishkin.pdf">http://www.aspe.spb.ru/Workshop/Shishkin.pdf</a> (дата обращения: 2.09.2015).

# DOMESTIC MARKET OF LIQUEFIED NATURAL GAS: CURRENT STATUS, TRENDS OF CONJUNCTURE

Bondarenko A.Y.

4<sup>th</sup> year student, School of economics and management. Far Eastern Federal University

Razumova Y.V.

PhD, Associate Professor, Department of Economics and Business Administration, School of economics and management, Far Eastern Federal University

Sharoschenko I.V.

PhD, Associate Professor, Department of Economics Customs, Vladivostok Branch of the Russian Customs Academy

Keywords: liquefied natural gas, exports, imports, the domestic market, the implementation of projects.

#### Introduction

LNG market attracts the attention of experts and analysts of the energy market, both internationally and in Russia. The prospects of the use and the need for infrastructure development are discussed in scientific journals Energy Strategy Reviews [21, 15], Energy Policy [14, 2, 22, 4], Applied Energy [20, 3], Energy Economics [11, 13] and Springer-Verlag [8, 24]. Global trade network of LNG market was dynamically analyzed in the works of foreign specialists Jan Bo Jang, Quang Ji and Ying-Phan [3]. Italian researchers S. Boussenac and K.Lokatelli in their work assessed the extent of the impact of institutional and organizational changes in the EU and Russia on gas relations [14]. American experts R.Barns and R.Bosvors studied regional LNG markets by using gravity model [13]. Internal market of LNG is studied in articles by O. Vinogradova [19], T. Mitrova [6], N. Podlevskikh [7], L. Slavinskaya [16]. However, after studying trends in the LNG market, the authors can conclude that the issue of LNG market has received little among Russian scientific researchers. Meanwhile, it is obvious that the LNG market is young, promising and relevant in terms of economic research.

Methodology

In the article were used scientific research methods, such as analysis and synthesis, systematic approach to the study of market factors at the macro level and in the domestic market, historical and logical, graphical methods. The article describes the characteristics of operating and design companies, which produce liquefied natural gas in Russia, the analysis of the dynamics of the internal market of liquefied natural gas, formulate conclusions and future research directions.

### Main research areas

Interest in the liquefied natural gas as the object of study from an economic point of view was caused by several reasons. Specificity of liquefied natural gas (LNG) is that gas as a commodity on the commodities market presented in liquid form. This provides a rational transport and storage, as well as the possibility of its use as a motor fuel. Avoiding expensive construction of pipeline systems, LNG could provide gasification of objects, which are situated far away from the main pipelines by creating a reserve of LNG directly at the consumer.

According to experts, the ability of using LNG as a fuel, has the following advantages over gasoline [17]:

- LNG is less dangerous to the ecosystem as a fuel (burning gas produces less carbon dioxide than burning gasoline);
- LNG is cheaper than gasoline (using large amount of gas offsets losses with a decrease in state tax revenues from the sale of petroleum products).

In addition, Russia has the biggest natural gas reserves in the world. Widespread use of gas will help to increase Russian foreign state influence on the world stage in the long term, because explored reserves of natural gas in Russia is bigger than the oil reserves.

Findings and interpretation

In Russia, work on the development of technologies and production of liquefied gas are conducted more than 10 years, the construction of the first LNG plant began in 2006 in the South of Sakhalin – "Prigorodynoe" industrial complex. The plant has two production lines with a capacity of 9.6 million tons/year (equivalent to 13 billion cubic meters of gaseous natural gas). All "Sakhalin-2" gas is contracted by customers, mainly from Japan. Construction and commissioning of the third technological line will be realized in the nearest future [10].

The development of the Far East and far North projects means the implementation of "Vladivostok LNG" project (power plant of at least 10 million tons/year; the planned launch in 2018) and "Yamal LNG" project (with a design capacity of 15 million tons/year; the first phase of construction is slated for delivery in 2016).

In recent years, the LNG production in Russia was about 10 million tons. Its only 4-5% of world production. At the same time, according to analysts, the demand for LNG in the foreign market is growing and by 2030 could reach 400 million tons. With the implementation of LNG projects "Sakhalin-2", "Yamal LNG Vladivostok LNG" and temporarily "frozen" "Shtokman" field, Russia will be able to gain 20 - 25% in this segment of the market [10].

In the framework of the "Sakhalin-2" project the ownership of the oil and gas belongs to the Russian Federation. A controlling stake in "Sakhalin Energy" is owned by Gazprom, which has a monopoly on LNG exports, in the absence of other projects [10, 18].

Over the past few years the Asia-Pacific countries have become the largest consumers of liquefied natural gas. According to the National Energy Security Fund, the share of gas in the energy balance of the Asia-Pacific region is about 11%. Russian oil and gas companies expect that by 2020 the demand for LNG in the Asia Pacific region will double again [17]. Japan occupies the major share in the import structure.

Domestic market is still lacking On the market, Gazprom's main competitiveness. competitors are countries such as Qatar, Australia, Indonesia and Malaysia. However, Russia has the biggest natural gas reserves in the world. Widespread use of gas will help to increase Russian foreign state influence on the world stage in the long term, because explored reserves of natural gas in Russia is bigger than the oil reserves. That's why the authors noted options of studying of liquefied gas as the object of research at the micro and macro levels, formulated possible directions of research that may be subject to more deep knowledge in the economy of economic entities for production of LNG, regions and countries.

#### Conclusion

Thus, we can make a conclusion that, Russia occupies a certain share in the market of liquefied gas, despite a declining trend in energy prices on the world market and the lack of sustained increasing trend in production and exports. Main priorities are the task of fixing this share, as well as infrastructure development and the development of technologies for production equipment, ensuring the use of LNG as a motor fuel in the domestic market. Formation of methodological approaches to the study of fluctuations in domestic and global market for liquefied natural gas is very interesting from a scientific point of view.

### References

- 1. [Data on LNG exports] / Information portal "Publishing house oil and capital" [Electronic resource]. Mode of access: WWW URL: http://www.oilcapital.ru/export/256320.
- 2. Elena Shadrina, 2014. Russia's natural gas policy toward Northeast Asia:Rationales, objectives and institutions. Energy Policy 74. 54-67
- 3. Jiang-Bo Geng, Qiang Ji, Ying Fan, 2014. A dynamic analysis on global natural gas trade network. Applied Energy 132. 23-33
- 4. Masumi Motomura, 2014. Japan's need for Russian oil and gas:A shift in energy flows to the Far East. Energy Policy 74. 68-79
- 5. Melnikova S. Development of the global LNG market and the prospects of exporting liquefied natural gas from Russia [Electronic resource]. Mode of access: World Wide Web. URL: http://www.eriras.ru
- 6. Mitrova T. Russian LNG to catch the last train [Electronic resource]. Russie.Nei.Reports. 2013. No. 16. Mode of access: World Wide Web. URL: http://ru.scribd.com
- 7. Podlewski N. The realization of the Russian LNG projects under threat? [Electronic resource]. News Economy from 04.11.2013. Mode of access: World Wide Web. URL: http://www.vestifinance.ru
- 8. Rasha Hasaneen, Nesreen A. Elsayed, Maria A. Barrufet, 2014. Analysis of the technical,

- microeconomic, and political impact of a carbon tax on carbon dioxide sequestration resulting from liquefied natural gas production. Springer-Verlag Berlin Heidelberg. Clean Techn Environ Policy 16: 1597-1613.
- 9. Rates of export customs duties [Electronic resource]. Prepared by experts of the company "Garant". Mode of access: World Wide Web. URL: http://base.garant.ru
- 10. Report of the conference "LNG 2013: the path of most resistance [Electronic resource]. Conference "LNG 2013: On the path of most resistance" on December 17, 2013. Mode of access: World Wide Web. URL: http://www.creonenergy.ru
- 11. Robert A. Ritz, 2014. Price discrimination and limits to arbitrage: An analysis of global LNG markets. Energy Economics 45. 2. 324-332
- 12. Russian gas exports: constraints and prospects [Electronic resource]. Center for macroeconomic analysis and short-term forecasting. Mode of access: World Wide Web. URL: http://www.forecast.ru
- 13. Ryan Barnes, Ryan Boswort, 2015. LNG is linking regional natural gas markets: Evidence from the gravity model. Energy Economics 47. 11-17
- 14. S. Boussena, C. Locatelli, 2013. Energy institutional and organizational changes in EU and Russia: Revisiting gas relations. Energy Policy 55. 180-189
- 15. Seksun Moryadee, Steven A. Gabriel, Hakob G.Avetisyan, 2014. Investigating the potential effects of U.S. LNG exports on global natural gas markets. Energy Strategy Reviews 2. 273-288
- 16. Slavinskaya L, Pechora LNG: and not that is not? [Electronic resource]. Oil And Gas Vertical. 2011. No. 18. Mode of access: World Wide Web. URL: http://www.ngv.ru
- 17. The LNG industry [Electronic resource]. An international group of LNG importers. Mode of access: World Wide Web. URL: http://www.4is-cnmi.com
- 18. The production results of the FEC of Russia // Russian fuel and energy complex. No. 1. 2000-2014; Summary measures of energy production in the Russian Federation // info TEK No. 1. 2000-2014
- 19. Vinogradova O. LNG IN RUSSIA: WHAT, WHERE, WHEN? [Electronic resource]. Oil And Gas Vertical. 2011. No. 18. Mode of access: World Wide Web. URL: http://www.ngv.ru
- 20. Vipin Arora Yiyong Cai, 2014. U.S. natural gas exports and their global impacts. Applied Energy 120. 95-103
- 21. Vlado Vivoda, 2014. LNG import diversification in Asia. Energy Strategy Reviews 2. 289-297
- 22. Vlado Vivoda, 2014. Natural gas in Asia: Trade, markets and regional institutions. Energy Policy 74. 80-90
- 23. Vygon G., Belova M. The Development of a global LNG market: challenges and opportunities for Russia [Electronic resource]. Energy centre of Moscow school of management SKOLKOVO, may 2013 Mode of access: World Wide Web. URL: http://www.pro-gas.ru
- 24. Younkyoo Kim, Stephen Blank, 2015. US shale revolution and Russia: shifting geopolitics of energy

in Europe and Asia. Springer-Verlag Berlin Heidelberg 2015. Asia Eur J 13:95–112

25. Zabolotskaya S. Prospects for the development of LNG supply: changes in the world

markets [Electronic resource]. Mode of access: World Wide Web. URL: http://neftegaz.ru

# ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАСХОДНЫХ ПОЛНОМОЧИЙ РЕГИОНАЛЬНЫХ И МЕСТНЫХ ОРГАНОВ ВЛАСТИ

Гаджиев Ибрагим Абдулкеримович

кандидат эк. наук, профессор кафедры

Дагестанский государственный университет филиал в г. Дербент

# FINANCIAL SUPPORT OF OFFICE SUPPLIES OF REGIONAL AND LOCAL AUTHORITIES

Gadgiev Ibraghim Abdulkerimovich

The Economical Sciences candidate, Professor Dagestan State University The branch in Derbent Аннотация

В статье анализированы состояние обеспеченности финансовыми ресурсами региональных и местных бюджетов для реализации расходных полномочий публично-правовых образований. Определены факторы влияющие на дисбаланс, предложены направления формировании новых механизмов обеспечения финансовыми ресурсами возросшие расходные полномочия местных бюджетов.

#### **ABSTRACT**

The article analyzed the state of security of the financial resources of regional and local budgets for the implementation of expenditure responsibilities of public law entities. The factors influencing the imbalance offered towards the formation of new mechanisms to ensure the financial resources increased expenditure powers of local budgets.

Ключевые слова: бюджет муниципального образования, государственные полномочия, земельный налог, земельные ресурсы, местные налоги, институциональное изменение, предметы ведения, доходная часть бюджета.

Key words: the budget of the municipality, state powers, land tax, land, local taxes, institutional change, objects of reference, the budget revenues.

Недостаточное финансовое обеспеченность полномочий и предметов введения ограничивает возможности территориальных органов власти в эффективной реализации управленческих функций, отрицательно влияет на социально экономическое развитие территорий, общественных потребностей удовлетворение на соответствующем уровне. В ЭТИХ федеральном уровне принят ряд законодательных актов по вопросам перераспределения властных полномочий и ресурсов от вышестоящих уровней и органов власти нижестоящим. К передаваемых публично - властных полномочий и их финансовое обеспечение на данный период не сбалансированы. Это обусловлено факторами. Так нет ясности и определенности в разграничении предметов ведения и полномочий, сказывается нестабильность законодательной базы, степень централизации доходов на федеральном динамика социально-экономического развития территориальных образований.

В связи с этим возникает необходимость в исследовании финансового обеспечения наделенных публичных полномочий за счет собственных источников региональных и местных образованный или засечет вышестоящих бюджетов.

Согласно данным о результатах мониторинга местных бюджетов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2014 года всего за период с 2003 по первое полугодие 2014 года включительно количество обязательных полномочий субъектов РФ

по предметам совместного ведения, которые должны осуществляться за счёт собственных средств бюджетов субъектов, установленных Федеральным законом № 184-Ф3, увеличилось более чем в два раза - с 41 до 86 [7].

Например, осуществления государственного жилищного надзора, регулирования отношений в сфере обеспечения проведения ремонта имущества капитального общего многоквартирных осуществления домах, лицензирования предпринимательской деятельности по управлению многоквартирными домами

Субъектам Российской Федерации переданы полномочия по вопросам организации оздоровительной кампании детей, ранее осуществляемой за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

Так в связи с осуществляемыми реформами в сфере здравоохранения с 2012 года полномочия по обеспечению оказания медицинской помощи переданы с муниципального уровня власти на региональный уровень.

В связи с принятием Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации" с 1 января 2014 года с муниципального уровня на региональный уровень власти были переданы определенные полномочия.

При этом средства на реализацию указанных полномочий предусмотрены за счет снижения норматива отчислений от налога на доходы физических лиц, которые должны были зачисляться в

бюджеты муниципальных образований и соответственно, нормативы отчислений от этого налога, зачисляемые в доходы региональных бюджетов, были увеличены на 10%.

Следует отметить, что В регионах устанавливаются различные подходы к решению вопросов передачи государственных полномочий на муниципальный уровень. Так за 2013 году сорок Российской Федерации vвеличили количество переданных на муниципальный уровень государственных полномочий. Однако по Республике Дагестан в 2013 году произошло снижение количества переданных на муниципальный уровень государственных полномочий с 16 до 11 по сравнению с 2012 годом. При этом собственные доходы местных бюджетов, по Республике Дагестан которые являются средствами муниципальных образований для решения вопросов местного значения, увеличились в 2013 году по сравнению с 2012 годом на 22,4% (соответственно 24879,0; 20320,2 млн. руб.) [7].

За время, прошедшее после принятия Федерального закона от 6 октября 2003 года № 131-ФЗ, было принято около 90 федеральных законов вносящих существенные изменения в Федеральный закон. В целях дальнейшего совершенствования федерального законодательства В части разграничения полномочий между органами федеральной власти, органами государственной субъектов РФ и органами местного самоуправления был принят Федеральный закон от 18 октября 2007г. N 230 - ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации связи c совершенствованием В разграничения полномочий" (с изменениями и дополнениями) В котором предусматривается осуществление органами местного самоуправления ряда новых полномочий, в частности, содействие в сельскохозяйственного производства, развитии расширении рынка сельхозпродукции, сырья и организация продовольствия; библиотечного населения обслуживания комплектование И библиотечных фондов; сохранение, использование и популяризация объектов культурного наследия и другие.

Согласно данным отчетности общий объем расходов местных бюджетов в 2013году составил 3428,9 млрд. рублей, что на 8,3% больше, чем в 2012 году. В то же время расходы на решение вопросов местного значения увеличились с тем же периодом на 9,4% или 212,8млрд. рублей и составили 2485,1 млрд. рублей [7]. При этом по данным Министерства финансов Российской Федерации в целом по Российской Федерации большинство местных бюджетов исполнены с профицитом (59%). Однако в отражаются Минфина фактически произведенные расходы местных бюджетов, но не учитываются (и даже не определены) реальные потребности органов местного самоуправления по решению вопросов местного значения.

В целом по Российской Федерации данные расходы составляют 72,5% в общей сумме расходов местных бюджетов. Расходы на осуществление

государственных полномочий в 2013 году составили 16,5% от всех расходов.

В целом по федеральным округам данная структура расходов сохраняется за исключением бюджетов субъектов Северокавказского федерального округа, где доля расходов на решение вопросов местного значения составляет 54,5%, на осуществление государственных полномочий - 37,0 процентов. Так, превышение расходов над доходами по Российской Федерации местных бюджетов составляет 42,2 млрд. рублей при запланированном дефиците 98,8 млрд. рублей (аналогичные показатели 2012 года составляли 27,5 млрд. рублей и 93,3 млрд. рублей) [7].

По вышеназванным данным доля собственных доходов местных бюджетов (определенных в соответствии со ст. 47 Бюджетного кодекса РФ) возросла лишь в 40% муниципальных образований. В среднем по всем типам муниципальных образований 93% налоговых доходов составляют налоги, закрепленные за ними Бюджетным кодексом, и только 7% - за счет отчислений от налогов, закрепленных за субъектами Федерации (налоги на прибыль, на имущество организаций, акцизы) [2].

Следовательно, в связи с возрастающим объемом расходных обязательств муниципальных образований необходимо обеспечить сбалансированность местных бюджетов за счет:

- роста налогооблагаемой базы;
- увеличения числа местных налогов;
- повышения нормативов отчислений в местные бюджеты от федеральных налогов и сборов, а также налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, установленными федеральным законодательством.

Поэтому, на наш взгляд, дальнейшие изменения налоговом И бюджетном В законодательстве должны быть направлены на обеспечение приоритетности формирования доходов региональных и местных бюджетов за счет тех доходных источников, в отношении которых региональные органы власти и органы местного самоуправления имеют необходимые и достаточные полномочия.

Рассмотрим некоторые направления увеличения доходной базы, которые являются в соответствии с Бюджетным кодексом РФ основными доходными источниками региональных и местных бюджетов в частности местные налоги. При всей сложности ситуации В системе финансов муниципальных образований, особенно в условиях нынешнего кризиса, следует признать, что в решении проблемы наполнения доходной части местных бюджетов есть существенные нереализованные резервы.

Так, немалые перспективы финансово - экономического укрепления местного самоуправления связаны с введением налога на недвижимость, который должен заменить местные налоги на имущество физических лиц и земельный налог. По нашему мнению, было бы целесообразно внести изменения в ст. 4 Федерального закона от 21.07.1997 г. № 122-ФЗ «О государственной

регистрации прав собственности на недвижимое имущество и сделок с ним», предусматривающие обязательный порядок регистрации права собственности физических лиц на принадлежащее им имущество, а также внести изменения в налоговое и административное законодательство, устанавливающие механизм привлечения физических лиц к ответственности за уклонение от регистрации имущественных прав на объекты недвижимости.

Муниципальные образования резервы увеличения потенциально возможные поступления лохолов ОТ использования Доходы муниципального имущества. использования муниципального имущества являются одним из крупнейших неналоговых доходов местных бюджетов. Одним из факторов, влияющим на поступление доходов ОТ использования муниципального имущества, является сдачи в аренду имущества, переданного органами местного самоуправления В безвозмездное срочное пользование.

Другая важная проблема в недополучении доходов местными бюджетами это использования земельных участков юридическими и физическими лицами-субъектами предпринимательской деятельности без правовых документов (договоров слабое администрирование налоговых поступлений и соответственно рост недоимки, отсутствие полной базы налогоплательщиков, непринятие мер ПО регистрации гражданами имущества в собственность. Земельные участки, право собственности, на которые не подтверждено документально, пока не включаются налогооблагаемую базу.

В законодательных актах РФ предусмотрено значительное число льгот, снижающих поступления в местные бюджеты от земельного налога, являющегося практически единственным значимым местным налогом, хотя за последнее время сокращено количество льгот, но видимо, этого недостаточно. С другой стороны по ряду экспертных оценок, почти 80% земли в России выведено из налогооблагаемой базы земельного налога, поскольку относится к федеральной собственности (земли запаса, лесной фонд И др.), что лишает муниципалитеты стабильного источника доходов от земельного налога, выпадающие доходы компенсируются.

Давно предлагается на федеральном уровне разработать методические рекомендации определению размеров расходных обязательств муниципальных образований, связанных с решением ими вопросов местного значения, исполнением государственных полномочий и реализацией прав для чего необходимо провести оптимизация публичных их обязательств инвентаризацию И анализ финансового обеспечения,

Поступления от регионального налога - на имущество организаций - полностью зачисляются в региональные бюджеты. Установленные федеральным законодательством льготы по налогу на имущество организаций, в частности, в отношении железнодорожных путей общего пользования,

магистральных трубопроводов, линий электропередач, а также сооружений, являющихся неотъемлемой технологической частью указанных объектов, обусловливают значительные потери доходов местных бюджетов.

Еще в Бюджетном послании Президента РФ Федеральному Собранию OT 25.05.2009 бюджетной политике в 2010 - 2012 годах" (25 мая г.) было отмечено о необходимости рассмотрения вопроса о разработке механизма компенсации бюджетам субъектов Российской бюджетам выпадающих Федерации и местным доходов в связи с льготами и изъятиями из объекта налогообложения по региональным и местным налогам, установленным федеральным законодательством.[11]

Кроме того, для увеличения налогооблагаемой базы по налогу на имущество организаций было бы целесообразно вернуться к прежнему порядку уплаты налога, т.е. по месту нахождения имущества (как движимого, так и недвижимого), а также четко определить критерии отнесения имущества к движимому и недвижимому при уплате данного налога.

#### Литература:

- 1. Аналитический вестник СФ № 13(399) 2010 г.
- 2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ(с внесенными Федеральными законами от 18.07.2009 N 181-ФЗ,от 28.12.2010 N 402-ФЗ)
- 3. Федеральный закон от 6 октября 2003 г. N 131-ФЗ "Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации" (с изменениями от 25 декабря 2008 г.)
- 4. Федеральный закон от 25 ноября 2008 г. N 222-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием организации местного самоуправления»
- 5. Федеральный закон от 18.10.2007 № 230-ФЗ (ред. от 22.12.2014) "О внесении изменений в отдельные законодательные акты российской федерации в связи с совершенствованием разграничения полномочий» режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
- 6.Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 210-ФЗ «Об общих принципах регулирования тарифов организаций коммунального комплекса»
- 7.Информация о результатах мониторинга местных бюджетов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2014 года режим доступа: minfin.ru/common/upload/library/2014/09/arch/monitoring
- 8. Федеральный закон от 04.10.2014 N 284-ФЗ "О внесении изменений в статьи 12 и 85 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и признании утратившим силу Закона Российской Федерации "О налогах на имущество физических лиц" ttp://www.consultant.ru/document/cons
- 10. Федеральный закон от 21.07.1997 N 122-ФЗ "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним" http://www.consultant.ru

11. Послание Президента Федеральному Собранию 12 декабря 2013 года, режим доступа: <a href="http://www.kremlin.ru/news/19825">http://www.kremlin.ru/news/19825</a>

12.Бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию от 25.05.2009 "О бюджетной политике в 2010 - 2012 годах" (25 мая 2009 г.) <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>

13. Федеральный закон от 6 октября 1999 г. N 184-ФЗ "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) Система ГАРАНТ: http://base.garant.ru/

# ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В УСЛОВИЯХ РЫНКА

## Исмаилова Фатима Нурудиновна,

доцент кафедры организации перевозок и дорожного движения Махачкалинского филиала МАДИ, г. Махачкала

#### АННОТАЦИЯ

В статье обозначены основные проблемы управления деятельностью промышленных предприятий в современных условиях хозяйствования. Уточнены некоторые аспекты управления персоналом предприятия. Предложена форма интеграции предприятий промышленности в масштабах города (региона) с целью повышения эффективности их функционирования в условиях рынка.

#### **ABSTRACT**

The paper outlines the key issues of industrial management enterprises in modern economic conditions. Clarify some aspects of the management of the enterprise stuff. A form of integration of industrial enterprises on the scale of the city (region) is improved with the purpose of the efficiency of their operation in the market.

Ключевые слова: концерн, планирование, промышленное производство, рынок, эффективность.

Keywords: Concern, planning, manufacturing, market efficiency.

разработки Имеющиеся области организационных систем управления обладают рядом недостатков с точки зрения эффективности их использования на промышленных предприятиях, активной инновационной занимающихся К недостаткам деятельностью. основным традиционных организационных структур в условиях внедрения инноваций можно отнести неподвижность и зацикливание на предусмотренных обязанностях персонала, а также неспособность реагировать на требования неформального менеджмента.

Организационная структура промышленных предприятий, активно занимающихся инновационной деятельностью, должна быть ориентирована на ее цели и служить средством все более эффективного их достижения. Она должна быть динамичной по своей природе, т.к. управляемый ею процесс подвержен воздействию внешних факторов, влиянию лиц, входящих в организацию, и изменению текущих целей.

При этом текущие цели определяют не только порядок функционирования системы управления, но и определяют характер деятельности производственных предприятия. Ланные подразделений пепи формируются путем анализа мнений и желаний руководителей и менеджеров всей организации с учетом влияния внешних и внутренних факторов. В связи с этим появляется концепция так называемой оперативной цели, которая может отличаться от официальной. Желательно, чтобы цели на всех уровнях управления были как можно ближе по содержанию, поскольку распределение основных ресурсов (финансов, персонала, материальнотехнических ресурсов) для достижения конечной цели определяются при анализе целей всех уровней организационной структуры.

В процессе постановки целей функционирования необходимо добиваться четкой их формулировки и эффективного сотрудничества персонала всех уровней в процессе их реализации. При этом важным условием является восприимчивость менеджеров к изменениям целей.

Организация работает эффективно тогда, когда в ней существует правильное разделение труда и глубокая специализация подразделений, обеспечивается совместное получение конечного продукта, утвержден порядок принятия решений, допускается высокая степень организационной автономии, поддерживаются интенсивные коммуникации. Продуманный подход к структуре и процессам при хороших коммуникациях во всей позволит ставить организации четкие обеспечивать их эффективное и полное достижение. образом, постановка ясных использование методов эффективного и умелого их выполнения и является основной задачей управления. которую постоянно приходится решать менеджеру предприятия.

Планирование и реализация крупных инновационных проектов может осуществляться только коллективом высококвалифицированных профессионалов. Это обусловлено тем, что такое планирование должно увязать все аспекты и этапы исследований с конечным результатом. Данные условия обычно явно проявляются в многоцелевых инновационных организациях. Следовательно, можно считать оправданным объединение в известных пределах мелких подразделений для использования преимуществ крупной организации. В настоящее

время наблюдается тенденция слияния небольших подразделений и инновационных организаций в крупные предприятия [1].

В качестве преимущества небольших подразделений отметим следующее: они более отвечают запросам специалистов, не терпящих ограничений свободы выбора направлений исследований и не приспособленных по самому складу своего ума к манипулированию большими объемами ресурсов.

Анализируя вышеизложенное можно прийти к выводу, что к одному из наиболее подходящих объединений промышленных предприятий в рамках муниципального образования или региона, на наш взгляд, можно отнести концерн со смешанной формой собственности и матричной организационной системой управления высшего руководства. При этом под общим финансовым контролем происходит объединение на территории города имеющейся сети промышленных предприятий. Объединяемые концерн предприятия, рассредоточенные по всему городу, могут быть, как специализированными, т.е. занимающимися определенным видом деятельности, так и многопрофильными или выпускающими различные виды продукции.

Высшее руководство такого концерна состоит из генерального директора и ряда его заместителей, одновременно являющихся руководителями различных подразделений, образованных функциональному признаку. В состав структуры высшего руководства концерна могут входить: отдел научных исследований и разработки нововведений, планово-финансовый отдел, отдел контролинга, маркетинговый отдел и подсистема мониторинга окружающей среды, отдел снабжения и отдел общего управления производственным руководства И процессом.

Для координации деятельности концерна при производстве различного вида промышленной продукции в его высшем руководстве создаются горизонтальные подразделения, каждое из которых отвечает за организацию производства определенного вида продукции.

Таким образом, организационная структура высшего руководства концерна строится по матричному принципу. В приведенной схеме каждая проблемно-целевая группа координирует деятельность производственных подразделений.

В этом случае имеет место матричная форма координации работ по производству различного вида продукции [2].

функциональные подразделения При этом решают обычные для них задачи, а для полного изучения спроса и удовлетворения спроса населения каждому виду продукции создается соответствующая координационная группа, согласующая деятельность специалистов всех функциональных подразделений, участвующих в управлении производственным процессом. Во главе такой группы ставится координатор, который обеспечивает координацию процесса сбыта по соответствующему виду продукции, в соответствии с планом деятельности.

Выделенные в координационную группу работать специалисты продолжают своих функциональных подразделениях, однако периодически встречаются для обмена информацией, деловых контактов и обсуждения поддержания возникающих проблем. Обычно в состав группы включаются заместители руководителей функциональных подразделений по каждому виду производимой концерном продукции, которые группы одновременно участием в составе осуществляют координацию производственного процесса рамках своего функционального подразделения.

При этом все предприятия, территориально расположенные по различным районам города, объединяются в сетевую организационную структуру с помощью корпоративной вычислительной сети и управляются из единого центра высшего руководства.

Основной же задачей координатора процесса по каждому виду производства является перераспределение заказов между предприятиями в случае возникновения больших объемов незавершенного производства на некоторых из них.

Каждое отдельное предприятие, входящее в концерн, имеет своего руководителя, подчиняющегося его высшему руководству и, в зависимости от размеров, его система управления состоит из группы специалистов, состав которой определяется в соответствии с функциональными подразделениями (отделами) высшего руководства для небольших предприятий.

Если отдельные предприятия имеют достаточно большие размеры, то на них создаются функциональные подразделения, подчиняющиеся как руководителям функциональных отделов, так и руководителям программно-целевых групп.

Все входящие в концерн предприятия могут взаимодействовать между собой как равноправные независимые партнеры. Для этого в случае необходимости между ними могут создаваться прямые организационные связи по корпоративной вычислительной сети. Вследствие ограниченных собственных ресурсов автономные члены сети для достижения общих целей постоянно прибегают к политике самоорганизации и к перераспределению имеющихся у них ресурсов. При этом главное усилие сетевой структуры направлено на сохранение различий между отдельными партнерами одновременном признании ими коллективных ценностей и стремлении к достижению общих для них целей путем активного включения в процесс принятия решений.

Взаимодействие партнеров в сети должно подчиняться четко сформулированным и заранее оговоренным правилам, которыми предусматривается вмешательство высшего руководства в случае возникновения конфликтов.

#### Литература

- 1. Коробейников О.П. Интеграция стратегического и инновационного менеджмента // Менеджмент в России и за рубежом. 2003. № 4.
- 2. Молчанов Н.Н. Инновационный процесс: организация и маркетинг. –СПб., 1995.

# ФАКТОРЫ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ И АНАЛИЗ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ИННОВАЦИЙ В РОССИИ

**Ковалькова Екатерина Андреевна** Ст. гр. ЭКмэф-14, ВлГУ, г. Владимир

#### АННОТАЦИЯ

Статья посвящена формированию списка факторов инновационного развития России и проведению анализа распределения инноваций. В работе выявлено 75 факторов инновационного развития, которые применяются в сфере добычи полезных ископаемых, обрабатывающих производствах.

#### **ANNOTATION**

The article is devoted to the creation of a list of factors of innovative development of Russia and the analysis of distribution of innovations. The article identified 75 factors of innovative development, which are used in mining, manufacturing industries.

Ключевые слова: инновации, факторы инновационного развития, распределение инноваций.

Keywords: innovation, innovative development factors, the distribution of innovation.

Инновации – это ведущее направление социально – экономического развития, которое влияет Реализация качество жизни человека. инновационного развития идет за счет внутреннего инновационного потенциала И эффективного управляющего воздействия. Поэтому прежде, чем определить результативность инновационных вложений, необходимо выявить особенности инновационных тенденций и закономерностей в России.

Для этого необходимо решить следующие задачи, которые позволят сформировать факторы и условия развития социально — экономических систем региона:

• Поиск факторов эффективного функционирования социально — экономических систем,

• Определение условий инновационного развития страны и регионов, выявление взаимосвязи факторов, влияющих на инновационное развитие.

Сегодня можно говорить о высоком потенциале социально – экономической политике, влияющей на инновационное развитие страны.

Основываясь на данных исследования Кисуркина А.А., все факторы инновационного развития представляют собой экономические ресурсы страны и регионов. Таким образом, можно сформировать блоки показателей (рисунок 1), характеризующие факторы инновационного развития, которые также можно использовать и для описания инновационного развития регионов.



Рисунок 1. Блоки факторов инновационного развития по Кисуркину А.А.

Факторы инновационного развития включают следующие показатели, характеризующие уровень инновационного развития (таблица 1).

Таблица 1. Факторы влияния на уровень инновационного развития страны, разбитые по социально – экономическим группам

экономическим группам				
Группы	Показатели			
факторов	Количество	Наименование		
		- средняя продолжительность жизни мужчин,		
		- средняя продолжительность жизни женщин,		
		- ожидаемая продолжительность жизни при рождении,		
		- ожидаемая продолжительность жизни городского населения,		
	12	- ожидаемая продолжительность жизни сельского населения,		
Демографиче		- коэффициент смертности,		
ские	12	- численность населения в трудоспособном возрасте,		
		- численность населения старше трудоспособного возраста,		
		- численность мужчин,		
		- численность женщин,		
		- коэффициент демографической нагрузки,		
		- коэффициент рождаемости.		
		-ВРП на душу населения,		
		- ввод в действие основных фондов,		
		- индекс промышленного производства,		
5		- индекс физического объема оборота розничной торговли,		
Экономическ	8	- степень износа основных фондов,		
ие		- удельный вес крестьянских хозяйств в общем объеме производства		
		сельскохозяйственной продукции,		
		- рентабельность промышленных предприятий,		
		- уровень рентабельности проданных товаров.		
		- консолидированные доходы,		
Финансовые	3	- консолидированный государственный бюджет,		
1 11114110 0 2 2 2 1	S	- сальдо первичных доходов.		
		- численность экономически активного населения,		
Трудовые	6	- численность безработных.		
		- индекс потребительских цен,		
		- индекс потреоительских цен, - среднедушевой доход населения,		
		- доля населения с доходом ниже прожиточного минимума,		
		- число пенсионеров,		
Социальные	8	- число инвалидов,		
Социальные	O	- число мест в стационарных учреждениях социального обслуживания		
		престарелых и инвалидов,		
		- число детей в домах ребенка,		
		- нагрузка на одного социального работника.		
		- инвестиции в основной капитал,		
		- инвестиции в основной капитал на душу населения,		
		- доля государственных инвестиций в основной капитал,		
		- доля частных инвестиций в основной капитал,		
Инвестицион	8	- доля иностранных инвестиций,		
альные	O	- прямые иностранные инвестиции,		
		- инвестиции в нематериальные активы,		
		- портфельные инвестиции,		
		<ul> <li>портфельные инвестиции,</li> <li>инвестиции в нефинансовые активы.</li> </ul>		
		- инвестиции в нефинансовые активы ВВП в расчете на душу населения,		
Уровень		- выт в расчете на душу населения, - реальные располагаемые доходы населения,		
_	5	•		
ЖИЗНИ	3	- реальные располагаемые доходы домашних хозяйств,		
населения		- децильный коэффициент дифференциации доходов населения,		
		-коэффициент Джини.		
Ofnononaman		- выпуск обучающихся общеобразовательных организаций,		
Образователь	4	- число студентов высших учебных заведений,		
ные		- число дошкольных учреждений,		
		- численность учащихся дневных образовательных учреждений.		
11		- затраты организаций на технологические инновации,		
Инновацион	5	- удельный вес инновационной продукции в общем объеме продукции,		
ные	-	- число инновационных предприятий,		
		- доля инноваций, приходящихся на малые предприятия, - разработка		

		породорой произродотранной домнодории
		передовой производственной технологии.
		- выбросы в атмосферу загрязняющих веществ,
Экологическ	4	- улавливание и обезвреживание загрязняющих атмосферу веществ,
ие	4	- затраты на охрану окружающей среды,
		- инновации по экологической безопасности.
		- площадь жилищ, приходящихся в среднем на одного жителя,
		- удельный вес ветхого и аварийного жилищного фонда,
Жилищные	5	- число семей, получивших жилье и улучшивших жилищные условия,
		- ввод в действие объектов социально – культурного назначения,
		- ввод в действие образовательных учреждений.
		- земельные ресурсы,
		- земельные ресурсы, приходящиеся на одного человека,
		- лесные ресурсы,
Природные	7	- лесные ресурсы, приходящиеся на одного человека,
		- водные ресурсы,
		- водные ресурсы, приходящиеся на одного человека,
		- урожайность в растениеводстве.

Факторы исследуют общую структуру и форму социально - экономических процессов и явлений, позволяя раскрыть конкретные свойства этих факторов и их взаимосвязь. Указанные 75 факторов позволяют определить уровень инновационного региона области. развития страны, или Следовательно, инновационное развитие страны следует рассматривать, основываясь статистические данные И оценивая состав дальнейших критериальных показателей с целью выявления главных факторов влияния на уровень инновационного развития.

Инновационное развитие страны является одной из наиболее важных стратегических задач. Для решения этой задачи определена Стратегия инновационного развития России на период до 2020 года, основанная на статистических показателях перевода российской экономики на инновационный ПУТЬ развития. Инновации способствуют экономическому росту, а также росту ВВП за счет прибыли от инновационной деятельности.

В России разработкой инноваций занимаются организации, представленные в таблице 2.

Таблица 2.

Число организаций, выполнявших исследования и разработки

		Г		
Число организаций, выполнявших исследования и разработки	2010	2011	2012	2013
Число организаций – всего, в том числе:	3492	3682	3566	3605
научно-исследовательские организации	1840	1782	1725	1719
конструкторские бюро	362	364	340	331
проектные и проектно-изыскательские организации	36	38	33	33
опытные заводы	47	49	60	53
образовательные организации высшего образования	517	581	560	671
промышленные организации, имевшие научно-исследовательские, проектно- конструкторские подразделения	238	280	274	266
прочие	452	588	574	532

По данным таблицы можно видеть, что число организаций, выполняющих исследования и разработки в период с 2010 по 2013 года растет.

По рисунку можно наблюдать некоторое снижение количества организаций, занимавшихся исследованиями и разработками в указанный период, однако общая тенденция к росту числа данных организаций определяется увеличением исследований

и разработок среди образовательных организаций высшего образования и промышленных организаций, имеющих научно – исследовательские и проектно – конструкторские подразделения.

Инновационная активность организаций представлена в следующих сферах экономической деятельности (таблица 3).

Таблица 3 Объем инновационных товаров, работ и услуг организаций по видам экономической деятельности

Сферы экономической деятельности	2011, млн.	2012, млн.	2013,
	руб.	руб.	млн. руб.
Добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, газа и воды — всего	1847370,4	2509604,4	3072530,8

Добыча полезных ископаемых	516779,7	522890,9	523210,5
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	506198,0	506171,9	500420,3
Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических	10581,7	16719,0	22790,2
Обрабатывающие производства	1309228,6	1973535,6	2518618,0
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	116193,1	113182,7	127817,4
Текстильное и швейное производство	2996,1	2973,9	3699,0
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	531,5	470,0	570,4
Обработка древесины и производство изделий из дерева	2546,8	4676,6	7562,4
Целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	31252,3	26170,7	18767,2
Производство кокса и нефтепродуктов	93082,1	431537,3	710827,0
Химическое производство	156757,3	165100,9	160977,3
Производство резиновых и пластмассовых изделий	31746,0	44603,6	40295,2
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	21659,1	27049,7	39777,3
Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	232940,9	221281,5	264827,2
Производство машин и оборудования	58384,1	62289,4	68797,0
Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	87661,4	102206,8	118139,5
Производство транспортных средств и оборудования	398495,0	663061,1	816997,6
Прочие производства, не включенные в другие группировки обрабатывающих производств	74983,0	108931,5	139563,4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	21362,1	13177,9	30702,2
Связь, деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, научные исследования и разработки, предоставление прочих видов услуг – всего	259370,3	363300,8	435335,2
Связь	49486,6	41444,1	31535,7
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	24951,2	14648,1	39558,7
Научные исследования и разработки	159410,0	283957,3	344650,1
Предоставление прочих видов услуг	25522,6	23251,3	19590,8

Таким образом, главными сферами инновационной активности являются добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства и распределение электроэнергии, воды и газа, а также связь. В сфере добычи полезных ископаемых наметился существенный рост объема инновационных товаров, работ и услуг в 2012 году на

35,85% и в 2013 году на 66,32% по сравнению с 2011. Однако в сфере связи наблюдается снижение инновационных товаров на 16,25% в 2012 году по сравнению с 2011 и на 23,91% в 2013 по отношению к 2012 году.

В указанных сферах проводятся следующие виды инноваций (таблица 4).

Таблица 4

Инновационная активность организаций по видам экономической деятельности, (в процентах)

	Удельный вес		Удельный вес		Удельный вес				
	организаций,		организаций,		организаций,				
	осуществлявших		ocy	осуществлявших		осуществлявших			
Сферы экономической	технологические		процесс	процессные инновации, в		продуктовые инновации,			
деятельности	инновации, в общем числе		06	бщем числ	те	в общем числе			
	обследованных		обследованных		обо	следованн	ЫХ		
	0	рганизаци	й	0	рганизаци	ій	0	рганизаци	Й
	2011	2012	2013	2011	2012	2013	2011	2012	2013
Добыча полезных									
ископаемых,									
обрабатывающие									
производства,	9,6	9,9	9,7	5,5	5,8	5,8	5,9	5,9	5,8
производство и	7,0	7,7	2,1	3,3	3,0	3,0	3,7	3,7	3,0
распределение									
электроэнергии, газа и									
воды									
Связь	11,1	11,7	11,8	7,1	6,8	7,6	5,5	6,2	6,2

Таким образом, инновационное развитие в России идет в сферах добычи полезных ископаемых, обрабатывающих производствах, производстве и распределении электроэнергии, газа и воды, а также в связи.

Основные виды инноваций в стране — это технологические, процессные и продуктовые. В нетехнологических инновациях можно выделить организационные и маркетинговые.

Список литературы:

1.Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года, утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 8 декабря 2011 г. № 2227-р.

2. Российский статистический ежегодник. Стат. сб. 2014. М.: Росстат, 2014.

# КЛАССИФИКАЦИИ ИННОВАЦИЙ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

**Кузин Николай Александрович** Ст. гр. ЭКмэф-114, ВлГУ, г. Владимир

#### АННОТАЦИЯ

Статья посвящена распределению инноваций по определенным критериям, формированию классификации инноваций.

#### **ANNOTATION**

The article is devoted to the distribution of innovations according to certain criteria, the classification of the formation of innovation.

Ключевые слова: инновации, классификация инноваций.

Keywords: innovation, innovation classification

.

Классификация инноваций означает распределение инноваций на конкретные группы по определенным критериям. Построение классификационной схемы инноваций начинается с

определения классификационных признаков. Классификационный признак представляет собой отличительное свойство данной группы инноваций, ее главную особенность [1, с. 159].

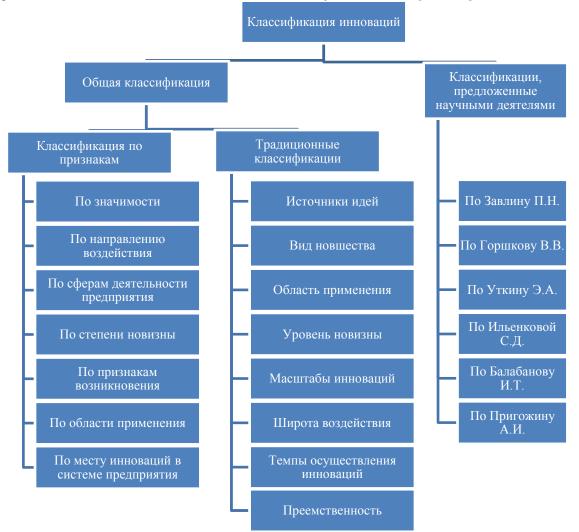


Рисунок 1. Классификация инноваций

Классификацию инноваций можно проводить по разным схемам, используя различные классификационные признаки. В экономической литературе представлены самые различные подходы к классификации инноваций, а также к выделению ее критериев.

Общая классификация инноваций

- 1. Значимость (совершенствующие, псевдоинновации);
- 2. Направленность (заменяющие, рационализирующие, расширяющие);
- 3. Место реализации (отрасль возникновения, отрасль внедрения, отрасль потребления);
- 4. Глубина изменения (регенерирование первоначальных способов, изменение количества, перегруппировка, адаптивные изменения; новый вариант, новое поколение, новый вид, новый род);
- 5. Разработчик (разработанные силами предприятия, внешними силами);
- 6. Масштаб распространения (для создания новой отрасли, применение во всех отраслях);
- 7. Характер удовлетворяемых потребностей (новые потребности, существующие потребности);
- 8. Степень новизны (на основе нового научного открытия, на основе нового способа применения к давно открытым явлениям);
- 9. Причина возникновения (реактивные, стратегические);
- 10. Область применения (технические, технологические, организационно-управленческие, информационные, социальные и т.д.).
- 11. По значимости различают базисные инновации, которые реализуют крупные изобретения и становятся основой формирования новых поколений и направлений техники.

Эволюция инновационных стратегий и инновационного бизнеса согласно концепции К. Кристенсена предполагает периодическую смену «подрывных» и поддерживающих технологических инноваций и их приложений - инновационных продуктов и услуг.

«Подрывные» технологии - те, которые идут на смену устоявшимся и развитым технологиям. Они ведут с собой новые продукты и новые услуги,

которые сменяют прежние. «Подрывные» инновации, стратегии постепенно вытесняют поддерживающие инновации. Вместе с ними изменяется весь инновационный бизнес [2, с. 241].

Г. Менш выделил базисные, улучшающие инновации (способствуют появлению новых отраслей и новых рынков) и «псевдоинновации» - мнимые нововведения (улучшают качество, свойства предмета или незначительно изменяют элементы технологического процесса).

Российский исследователь Ю.В. Яковец развил взгляды Г. Менша и предлагает выделять следующие виды инноваций:

- Базисные инновации, которые реализуют крупнейшие изобретения и становятся основой революционных переворотов в технике.
- Улучшающие инновации, предусматривающие реализацию изобретений среднего уровня и служащие базой для создания новых моделей и модификацией данного поколения техники, заменяющих устаревшие модели более эффективными.
- Микроинновации, улучшающие отдельные производственные или потребительские параметры выпускаемых моделей техники и применяемых технологий на основе использования мелких изобретений.

В свете этого следует отметить, что рядом российских ученых предлагаются подходы, в основе которых лежит многокритериальная классификация инноваций. К их числу могут быть отнесены подходы П.Н. Завлина и А.В. Васильева, В.В. Горшкова и Е.А. Кретовой, Э.А. Уткина, Г.И. Морозовой и Н.И. Морозовой, С.Д. Ильенковой [3, с. 256].

П.Н. Завлин и А.В. Васильев предлагают классификацию инноваций, базирующуюся на семи классификационных признаках: область применения, ΗΤΠ, степень интенсивности, осуществления инноваций, масштабы инноваций, результативность, эффективность инноваций. рассмотрении внимание сосредоточено на исключительно технологических нововведений, при этом используется единственный критерий классификации, в роли которого выступает степень радикальности инновации.

Таблица 1.

Классификация инноваций по П.Н. Завлину и А.В. Васильеву

13. idee to pure a full time out fill the 11.11. Substituty to 11.12. Bucketocoy				
Классификационный признак	Классификационные группировки инноваций			
Область применения	Управленческие, организационные, социальные, промышленные и др.			
Этапы НТП, результатом которых	Научные, технические, технологические, конструкторские,			
стала инновация	производственные, информационные			
Степень интенсивности	«Бум», равномерная, слабая, массовая			
Темпы осуществления инноваций	Быстрые, замедленные, затухающие, нарастающие, равномерные,			
темпы осуществления инновации	скачкообразные			
Масштабы инноваций	Трансконтинентальные, транснациональные, региональные, крупные,			
тиасштаоы инновации	средние, мелкие			
Результативность	Высокая, низкая, средняя			
Эффективность инноваций	Экономическая, социальная, экологическая, интегральная			

два признака: структурную характеристику и целевые изменения.

Классификация инноваций по В.В. Горшкову и Е.А. Кретовой

Таблица 2

Классификацио нный признак	1 ,	Содержание инновации
ная ика и	Инновации на «входе» в предприятие	Целевое качественное или количественное изменение в выборе и использовании материалов, сырья, оборудования, информации, работников и других ресурсов
1. Структурная характеристика инновации	Инновации на «выходе» из предприятия	Целевые качественные или количественные изменения
1. Ст харал ин	Инновации структуры предприятия как системы, т.е. ее отдельных элементов	Целевые изменения производственных, обслуживающих и вспомогательных связей по качеству, количеству, организации и способу обеспечения
	Технологические	Создание и освоение новой продукции, технологии, материалов, модернизация оборудования, реконструкция производственных зданий и их оснащения
енения	Производственные	Расширение производственных мощностей, диверсификация производственной деятельности, изменение структуры производства и соотношение мощностей отдельных производственных единиц
2. Целевые изменения	Экономические	Изменение методов и способов планирования всех видов производственно-хозяйственной деятельности, снижение производственных затрат и улучшение конечных результатов,
	Социальные	Улучшение условий и характера труда, социального обеспечения, предоставляемых услуг, психологического климата и характера взаимоотношений
	Инновации в области управления	Улучшение организационной структуры, стиля и методов принятия решений, использование новых средств обработки информации и документации

По целевому изменению инновации разделяются на инновации технологические, производственные, экономические, торговые, социальные и инновации в области управления.

Иные признаки положены в классификацию

инноваций Э.А. Уткиным, Н.И. Морозовой [4, с. 68]. По их мнению, классификационными признаками инноваций являются причина возникновения инновации, предмет и сфера приложения инновации, характер удовлетворяемых потребностей.

Таблица 3

Классификация инноваций по Э.А. Уткину. Г. И. Морозовой

Классификационный признак	Вид инновации	Содержание инновации		
Причина возникновения	Реактивные	Обеспечивают выживание фирмы или банка, как реакция на новые преобразования, осуществляемые конкурентом, чтобы быть в состоянии вести борьбу на рынке		
	Стратегические	Внедрение их носит упреждающий характер с целью получения решающих конкурентных преимуществ в перспективе		
	Продуктовые	Новые продукты и услуги		
Предмет и сфера приложения	Рыночные	Открытие новых сфер применения продукта, а такж позволяющих реализовать услугу на новых рынках		
	Инновации-процессы	Технология, организация производства и управленческие процессы		

Характер	Ориентирование на существующие потребности	Действующие сегодня потребности, которые не удовлетворены полностью или частично
удовлетворяемых потребностей	Ориентирование на формирование новых потребностей	Потребности на перспективу, которые могут появиться под влиянием факторов, изменяющих вкусы и интересы людей, их запросы и т.п.

Подход С.Д. Ильенковой к классификации инноваций определенным образом перекликается с рассмотренными подходами  $\Gamma$ . Менша и Ю.В. Яковца.

Это связано с тем, что С.Д. Ильенкова в качестве одного из критериев своей классификации обозначает глубину вносимых изменений и выделяет радикальные (базовые), улучшающие и модификационные инновации Основное же отличие классификации инноваций по С.Д. Ильенковой от подходов Г. Менша и Ю.В. Яковца заключается в том, что обозначенная классификация является многокритериальной и предусматривает выделение

групп прогрессивных нововведений не только исходя из глубины вносимых изменений, но также и с точки зрения таких критериев, как технологические параметры, новизна, место на предприятии и сфера деятельности.

Кроме того, следует отметить тот факт, что место на предприятии как классификационный признак в рамках подхода С.Д. Ильенковой фактически аналогично по смыслу структурной характеристике инноваций, выделяемой в качестве критерия классификации В.В. Горшковым и Е.А. Кретовой.

Таблица 4

Классификация инноваций по С.Д. Ильенковой

T,			
Классификационный признак	Виды инноваций		
Технологические параметры	Продуктовые, процессные		
Новизна	Новые для отрасли в мире, новые для отрасли в стране, новые для предприятия		
Место на	Инновации на «входе», инновации на «выходе», инновации системной		
предприятии	структуры		
Глубина вносимых изменений	Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные		
Сфера деятельности	Технологические, производственные, экономические, торговые, социальные, в области управления		

Таблица 5 Классификация инноваций по И.Т. Балабанову

Классификационный признак	Виды инноваций
Целевой признак	Кризисные инновации, инновации развития
Внешний признак	Инновации в форме продукта и в форме операции
Структурный признак	Производственно-торговые, социально-экономические, финансовые, управленческие

- И.Т. Балабанов в качестве системы классификационных признаков выделяет следующие [5, с. 102]:
- целевой признак дает ответ на вопрос, что является целью инновации: решение немедленной задачи (текущей) или задачи будущего времени
- внешний признак указывает на форму реализации инновации
- структурный признак определяет групповой состав инноваций как единой сферы экономических интересов государства.

Классификация по И.Т. Балабанову предполагает общие особенности и делит их на ряд признаков: целевой, внешний, структурный.

Таблица 6

Классификация инноваций по А.И. Пригожину [6, с. 104]

Классификационный признак	Вид инновации				
По распространенности	Единичные и диффузные				
По месту в производственном цикле	Сырьевые, обеспечивающие, продуктовые				
По просметрациости	Заменяющие, отменяющие, возвратные,				
По преемственности	открывающие, ретровведения				
По охвату ожидаемой доли рынка	Локальные, системные, стратегические.				
По инновационному потенциалу	Da				
и степени новизны	Радикальные, комбинаторные, совершенствующие				

По Пригожину классификация инноваций определена рядом ограничений классификационного признака. А.И. Пригожин предлагает следующую классификацию инноваций.

Рассматривая различные подходы классификации инноваций, необходимо учитывать, что обобщение и систематизация классификационных признаков и создание на основе этого научно обоснованной классификации инноваций существенную практическую значимость, поскольку обладает потенциальной способностью детальное представление о характеристиках того или иного прогрессивного нововведения. В свою очередь, необходимо ДЛЯ осуществления адекватной поддержки со стороны государства внедрения инноваций на предприятиях страны.

Список литературы:

1. Гонаренко О. И. Менеджмент инвестиций и инноваций: учебник для вузов;

Российская экономическая академия им. Г.В.Плеханова .— М. : КНОРУС, 2011 .— С. 159

- 2. Шеремет А.Д. Теория инновационной экономики: учебник М.: Эксмо, 2013 С. 241
- 3. Агарков С.А. Инновационное развитие экономики России. Учебное пособие. М.: Академия естествознания 2011 С. 256
- 4. Гонаренко О. И. Менеджмент инвестиций и инноваций: учебник для вузов; Российская экономическая академия им. Г.В.Плеханова .— М.: КНОРУС, 2011 .— С. 68
- 5. Балабанов И. Т. Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие. -2-е изд., доп. и перераб. М.: Финансы и статистика. 2010 С. 102
- 6. Фатхутдинов Р.А. Инновационный менеджмент: учебник СП.: Питер, 2010 С. 104.

## НАЛОГОВЫЕ ПРОВЕКИ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

Кулешова Валентина Павловна

Канд. эконом. наук, доцент кафедры финансов и кредита БашГАУ, г. Уфа

#### АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются налоговые проверки как основные формы налогового контроля, анализируется предмет налоговых проверок, проводится анализ существующего механизма налоговых проверок.

#### **ABSTRAC**

The article deals with tax audits as the main form of tax control, analyzes the subject of tax audits, the analysis of the existing machinery of tax audits.

Ключевые слова: камеральная налоговая проверка, выездная налоговая проверка, система ЭОД, повторные налоговые проверки.

Keywords: off-site tax inspection, on-site tax audit, the EDI system, a repeat tax audit

условиях **управления** хозяйствования налоговый контроль приобретает новую установку - обеспечение прозрачности инвестиционной бизнеса, способствование привлекательности отечественных производителей, обеспечение интересов налогоплательщиков при полном и своевременном выполнение налоговых обязательств. Однако, несмотря на то, что такие изменения всё чётче проявляются на практике, они носят дифференцированный характер. Одной из причин непрерывных, в ряде случаев экономически нецелесообразных модификаций методов контроля является отставание науки 0 контроле развивающейся практики налоговых отношений[2].

По действующему законодательству налоговый контроль выражается в двух основных формах: камеральной налоговой проверке и выездной налоговой проверке, при этом НК РФ не содержит их определений.

- В тексте НК РФ не нашлось места для определения предмета камеральной налоговой проверки, в отличие от выездной налоговой проверки, имеющей согласно подп. 2 и 4 ст. 89 НК РФ сразу два предмета проверки:
- 1) налоги, правильность исчисления и уплаты которых подлежит проверке;

2) правильность исчисления и своевременность уплаты налогов[1].

Между тем обработка налоговых деклараций (расчетов) имеет свою специфику исходя из функционального распределения полномочий между несколькими отделами налогового органа, что делает понимание содержания камеральной налоговой проверки затруднительным:

- 1) налоговую декларацию (расчет) принимает отдел работы с налогоплательщиками, который осуществляет ее визуальный контроль на предмет наличия (отсутствия):
- а) оснований для отказа в приеме налоговой декларации (расчета);
- б) обязательных реквизитов; соответствие данных сопроводительного листа фактическому количеству полученных листов налоговой декларации (расчета); подлинности усиленной квалифицированной электронной подписи заявителя и форматно-логический контроль на предмет соответствия формату представления налоговых деклараций в электронном виде:
- 2) затем декларация передается в отдел ввода, который вводит (конвертирует) данные, содержащиеся в декларации, в систему электронной обработки данных, осуществляя при этом визуальный контроль

на предмет соответствия данных налоговых деклараций на бумажных и электронных носителях;

- 3) введенные в систему ЭОД данные, содержащиеся в декларации, поступают в отдел урегулирования задолженности, который проводит проверку полноты и своевременности уплаты налога по данным учета сведений о расчетах с бюджетом путем формирования в автоматизированном режиме требований об уплате налогов, в случае если по данным учета сведений о расчетах с бюджетом, отражаемых в автоматизированной информационной системе в карточке расчетов с бюджетом, указанная в декларации сумма налога не уплачена или уплачена в меньшем размере, и обеспечивает последующее направление таких требований налогоплательщикам;
- 4) после ввода данных сама налоговая декларация в электронном виде, а если есть приложения на бумажном носителе, то и в бумажном виде с приложениями поступает в отдел камеральных налоговых проверок, осуществляющий по данным декларации проверку правильности исчисления заявленной в ней к уплате суммы налога путем сравнения информации, содержащихся в налоговой декларации и прилагаемых к ней документов, с информацией, имеющейся у налоговых органов.

Единственный случай, когда отдел камеральных налоговых проверок использует информацию об уплаченной сумме налога, заявленной в декларации, не проверяя при этом полноты и своевременности уплаты, - это случай доначисления налога по декларации в связи с выявлением нарушения, поскольку расчет штрафа производится с учетом уплаченных сумм налога по проверяемой декларации.

Поводом для проведения всех описанных выше контрольных действий И основанием возникновения контрольного правоотношения служит представление в налоговый орган одного из следующих документов (налоговой отчетности): налоговой декларации, расчета авансовых платежей финансового результата налогу, расчета инвестиционного товарищества, расчета федеральному сбору.

Ни НК РФ, ни иные нормативные правовые акты и ведомственные акты не дают прямого ответа на вопрос O TOM, какие из перечисленных контрольных действий относятся непосредственно к камеральной налоговой проверке; непонятным, может ли название структурного подразделения налогового органа (отдел камеральных налоговых проверок) быть основанием ограничением для включения выполняемых данным отделом функций и полномочий в содержание налоговой проверки, имеющей одноименное название (камеральная налоговая проверка) [3].

Не привносит ясности в понимание содержания камеральной налоговой проверки и п. 3 ст. 88 НК РФ, косвенно раскрывающий предмет камеральной налоговой проверки, в ходе которой выявляются:

- 1) ошибки в налоговой декларации (расчете);
- 2) противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах;
  - 3) несоответствия сведений, представленных

налогоплательщиком, сведениям, содержащимся в документах, имеющихся у налогового органа, и полученным им в ходе налогового контроля, поскольку все из указанного выявляемого может быть обнаружено любым из отделов налогового органа, обрабатывающих налоговую декларацию[1].

Контрольные действия, непосредственно вызванные представлением налоговой отчетности, могут быть сгруппированы по четырем основным направлениям деятельности налоговых органов:

- 1) проверка правильности исчисления налога (сбора), заявленного в налоговой отчетности;
- 2) проверка полноты и своевременности уплаты налога (сбора), заявленного в налоговой отчетности;
- 3) проверка порядка составления налоговой отчетности;
- 4) проверка срока представления налоговой отчетности.

В отсутствие нормативного предписания любая из четырех групп или их комбинация может быть названа камеральной налоговой проверкой, что означает неопределенность как самого режима камеральной налоговой проверки, так и следующих за ней мер налогового реагирования. В то же время каждая перечисленная группа основных направлений контрольной деятельности налоговых органов или их комбинация может быть признана самостоятельным видом налоговой проверки с последующим закреплением в НК РФ всех необходимых для этого элементов налогового контроля.

Добавляет неопределенности положение ст. 100.1 НК РФ, вызывая обоснованные сомнения в наличии лишь двух видов налоговых проверок, по своему смыслу настраивающая на иные виды проверок, в ходе которых могут быть выявлены налоговые правонарушения[1].

Например, установление факта неуплаты транспортного налога физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем, наличие которого является налоговым правонарушением, предусмотренным ст. 122 НК РФ, осуществляется не в ходе камеральной налоговой проверки и не в ходе выездной налоговой проверки, а проверке информации, поступающей обрабатываемой в системе электронной обработки данных (далее - системе ЭОД).

При таких условиях требуется пересмотр сложившегося подхода к регулированию налоговых проверок, формулирование оснований, позволяющих выделить самостоятельные виды налоговых проверок, отражающие все аспекты контрольной деятельности налоговых органов в сфере налогообложения. При этом налоговой проверкой может называться не любая активность налоговых органов, а только та, которая будет иметь свою форму и содержание, конкретизированные в НК РФ.

Во-первых, в зависимости от методов, используемых в соответствующем виде проверки, а именно документального контроля и фактического контроля, предлагается разделить налоговые проверки на две большие группы: камеральные налоговые проверки и выездные налоговые проверки. Так, если

для проведения проверки будет достаточно получения документов и иной информации от контролируемых и вспомогательных субъектов без выезда к ним, то проверка может быть ограничена методами контроля документального без предоставления налоговым органам возможности выезда контролируемому и (или) вспомогательным субъектам и будет являться камеральной налоговой проверкой.

В случае, когда для целей проверки методов документального контроля недостаточно, или может быть недостаточно и предполагается, или может возникнуть необходимость использовать методы фактического контроля, налоговая проверка должна будет проводиться с выездом по местонахождению контролируемого и (или) вспомогательных субъектов, либо по месту нахождения налогового органа с возможностью выезда и будет называться выездной налоговой проверкой.

Принцип разделения налоговых проверок в зависимости от методов документального или фактического контроля может служить научным обоснованием организации и осуществления контроля налоговых органов, как в сфере налогообложения, так и в других сферах контрольной деятельности, например в сфере денежного обращения. В конечном счете, предложение о введении данного принципа направлено на то, чтобы сократить количество видов проверок, осуществляемых органами исполнительной власти по принципу «лицом к лицу», и увеличить количество видов проверок, осуществляемых по принципу «бесконтактная проверка» и принципу «минимально контактная проверка».

Во-вторых, налоговые проверки, включенные в каждую из двух больших групп, должны иметь собственные, отличные друг от друга комбинации элементов налогового контроля и в первую очередь собственные предметы налоговых проверок.

Возвращаясь к теме камеральных налоговых проверок и исключив из ее предмета проверку полноты и своевременности уплаты налога, проверку порядка составления и срока представления налоговой отчетности, можно сделать вывод о том, что камеральная налоговая проверка - это проверка правильности исчисления налога (сбора), заявленного в налоговой отчетности, в том числе в связи с уплатой, зачетом, возвратом, возмещением налога, использованием налоговых льгот, налоговых вычетов, осуществляемая использованием документального контроля.

В свою очередь, выездная налоговая проверка также направлена на правильность исчисления, полноту и своевременность уплаты налога (сбора), но проведение связано c необходимостью периодической проверки соответствия деятельности контролируемого субъекта законодательству о налогах сборах c использованием, как методов документального контроля, так методов фактического контроля.

Выездные налоговые проверки могут быть плановые и внеплановые. Плановой выездной налоговой проверкой является проверка, включенная в план проверок, составляемый налоговыми органами. План проведения выездных налоговых проверок

конфиденциальным документом; является содержащиеся в нем сведения не подлежат разглашению налоговыми органами И сотрудниками; доступ сотрудников налоговых органов к сведениям, содержащимся в плане, ограничен и строго регламентирован. В то же время планирование выездных налоговых проверок - это открытый процесс, построенный на отборе налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок по критериям риска совершения налогового правонарушения. Иные выездные налоговые проверки внеплановые, в качестве которых могут быть указаны проверки, осуществляемые в связи с реорганизацией или ликвидацией организации.

При исследовании налоговых проверок особое внимание следует обратить на повторные налоговые проверки, признаками которых являются:

- 1) совпадение предметов проверок;
- 2) возможность пересмотра результатов предыдущей проверки.

Например, совпадение предмета декларационной и выездной налоговых проверок (правильность исчисления налога по одним и тем же видам налогов, налоговым периодам, хозяйственным операциям, документам), а также возможность привлечения к налоговой ответственности совершение налоговых правонарушений, выявленных при выездной проверке на основе информации, по которой в ходе декларационной проверки не были выявлены налоговые правонарушения, свидетельствует о том, что при таких условиях выездная проверка по отношению к декларационной проверке является повторной.

В связи с этим налогоплательщик должен быть освобожден от уплаты налогов и налоговой ответственности в тех случаях, когда в основу решения о доначислении налогов и привлечении к налоговой ответственности по выездной проверке положены те же документы, что были изучены в ходе декларационной проверки, чем будет обеспечиваться принцип справедливости в налоговых правоотношениях.

Действующее правило о возможности повторной выездной налоговой проверки вышестоящим налоговым органом в порядке контроля за деятельностью налогового органа, проводившего проверку, должно быть отменено, поскольку является избыточным в налоговом механизме.

Исключительными случаями, когда будут возможны повторные налоговые проверки, должны стать случаи изменения содержания обязанности по уплате налога.

Например, в результате получения налогоплательщиком или налоговым органом после окончания налогового периода по определенному налогу данных о налогоплательщике или элементах налогообложения, влияющих на установление объекта налогообложения, определение налоговой базы, налоговой ставки, налоговых льгот, налоговых вычетов.

Однако изменение обязанности по уплате налога может быть рассмотрено как юридический факт (действительно наступившее конкретное

жизненное обстоятельство, с которым нормы налогового права связывают наступление юридических последствий), что позволяет выделить основания изменения обязанности по уплате налога:

- 1) изменение данных о налогоплательщике (например, выявлены случаи несоблюдения условий применения упрощенной системы налогообложения);
- 2) изменение данных объекте налогообложения (например, выявлены случаи vвеличения расходов по налогу на прибыль организаций и налоговых вычетов по НДС на основании дополнительных документов, которые не составлении учитывались при первоначальных деклараций);
- 3) изменение данных об условиях начала применения специального налогового режима и др.

Таким образом, представляется возможным сформулировать определение повторной налоговой проверки: это налоговая проверка, проводимая за ранее проверенный налоговый (отчетный) период по тем же налогам (авансовым платежам по налогам), связанная с изменением обязанности по уплате налога, выделив ее виды: повторная камеральная налоговая проверка и повторная выездная налоговая проверка.

НК РФ наделяет налоговые органы правом предъявлять требования к контролируемым и вспомогательным субъектам совершать (не совершать) определенные действия:

- 1) требование доступа в помещение для налоговой проверки;
- 2) требование представить документы для налоговой проверки;
- 3) требование участия в проведении налоговой проверки эксперта, специалиста, переводчика;
- 4) требование дать пояснения или свидетельские показания в связи с налоговой проверкой;
- 5) требования дать пояснения, связанные с исполнением законодательства о налогах и сборах;
- 6) требование приостановить расходные операции по счету в банке или переводы электронных денежных средств;
- 7) требование не распоряжаться арестованным имуществом;
  - 8) требование соблюдать условия договоров

залога или поручительства, заключаемые для обеспечения исполнения обязанности по уплате налога[1].

Предъявляя указанные требования, налоговые органы наделены правом проверять их соблюдение, что в большинстве случаев обеспечено штрафными санкциями. При этом проверка соблюдения порядка и сроков совершения действий по требованию налогового органа не может рассматриваться как самостоятельный вид налоговой проверки, поскольку одна часть совершаемых налоговыми органами действий (1 - 5) является методами налогового контроля, другая часть (6 - 8) с учетом гл. 11 НК РФ методами (способами) обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов.

Процесс налоговой проверки необходимо сделать понятным, прозрачным и упорядоченным, исключающим чрезмерное вмешательство налоговых органов в экономическую деятельность контролируемых субъектов, но обеспечивающим получение за короткие сроки максимума необходимой информации, документов. В этих целях необходимо:

- 1) пересмотреть и отредактировать формы и методы налогового контроля с учетом необходимости разграничить различные виды налоговых проверок и различные виды методов налогового контроля;
- 2) расширить соответствующие статьи НК РФ, включив в них больше информации о порядке и сроках проведения и оформлении налоговых проверок и методов налогового контроля.

#### Список литературы

1.Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 08.03.2015) [Электронный ресурс]. Режим доступа: СПС Консультант Плюс

2.Галиев Т.А. Налоговый контроль в системе взаимоотношений государства и налогоплательщиков – предприятий [Текст] /Т.А.Галиев, В.П.Кулешова, Л.Р.Сибагатуллина.-Уфа: издательство «Мир печати».2008.-168с.

3.Дубинский А.М. Налоговые органы России: теория и практика финансового контроля: монография [Текст] / Отв. ред. С.В. Запольский. – М.: КОНТРАКТ, 2014. - 112 с.

# О МЕТОДАХ ПОДХОДА К ОЦЕНКЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО ФАКТОРА В УПРАВЛЕНИИ ИННОВАЦИЯМИ

Лаврентьев Владимир Михайлович

канд. экон. наук, доцент кафедры управления, «МГОТУ» г. Королёв, МО

#### АННОТАЦИЯ

Цель статьи – предложить авторское видение необходимых изменений в оценке человеческого фактора в системе управления инновационным развитием.

Сравнительный метод, метод рамочного анализа отечественного и зарубежного опыта позволил выявить и обобщить особенности подходов при определении параметров и критериев оценки важнейшего фактора, формирующего способность предприятия к осуществлению эффективной инновационной деятельности: т.н. человеческого капитала.

Сделаны выводы о необходимости создания и реализации методологии измерения человеческого капитала в управлении иновационным развитием на принципах человеко-ориентированного подхода

#### ABSTRACT

Purpose of the article - the author's vision to offer the necessary changes in the assessment of the human factor in the management of innovative development.

The comparative method, the framework of analysis of domestic and foreign experience helped to identify and summarize the features of the approaches in determining the parameters and criteria for the assessment of critical factors shaping the company's ability to implement an effective innovative activities:the so-called "Human capital".

The conclusions about the need to establish and implement a methodology of measuring human capital in the management of innovative development on the principles of human-centered approach

Ключевые слова: управление инновациями, интеллектуальный капитал, измерение человеческого капитала

Keywords: innovation management, intellectual capital, human capital measurement

Любой подход к оценке инновационного развития страны требует системного определения приоритетов в иерархии целей и задач. Такая оценка позволяет осмыслить систему управления (предприятие, промышленность, экономика, общество) со стороны диалектики взаимодействия производительных сил И производственных отношений. Можно утверждать, что экономический курс страны в 2015 г. и далее будет определяться вариативным действием внешних барьеров внутренних причинно - следственных факторов, многие ИЗ которых (культура, трудовая технологическая ответственность, дисциплина, мораль) вносят субъективный и императивный акцент. На этом фоне решение проблем обеспечения конструктивной устойчивости экономики сохранением условий роста требует выстраивания курса по линии поиска и использования собственного потенциала управления. Это означает, прежде всего, обращение к резервам живого труда.

Четвертого декабря 2014 Γ. мысль о необходимости опоры на кадровые ресурсы озвучил Президент РФ в своем послании к Федеральному собранию, в котором весьма точно определил место субъективных аспектов деятельности: упование на «авось», безответственность, неорганизованность, неисполнительность, как главный тормоз на пути национального развития И прямая **угроза** безопасности страны [45]. Двадцать третьего сентября 2015 г. после затянувшейся дискуссии о путях антикризисных решений, опубликована статья, в которой Д.А.Медведев, обращаясь к идее «новой» подчеркивает модели роста, значимость «который человеческого капитала, становится главным фактором решения стратегических задач любой страны» [1].

Таким образом, качество роста необходимо рассматривать в контексте сочетанного влияния внешних факторов: рынки, государственное управление, институциональная политика, нормативно-правовая инвестиции, среда, внутрипроизводственных ресурсов: человеческий капитал, организационная культура, управление, система социально - трудовых отношений, техника и технология. При этом общепризнанным феноменом, связующим ключевым условием развития является индивидуально личностный коллективный носитель прогрессивных идей, энергий, организующих действий.

Взгляд на роль и доминирующее значение человеческого фактора отражает характер

большинства зарубежных публикаций, охватывают весь спектр проблематики и методологии анализа и оценки инновационного потенциала. Так, в аналитическом обзоре развития европейских инноваций специалисты из Датского Агентства по науке, технологиям и инновациям [2] структурируют типы инноваций, выделяя среди них «Product innovation». «Process innovation». «Marketing innovation», «Organisational innovation» рассматривают их, прежде всего, как систему инструментов организационного совершенствования, связанных использованием ресурсных c возможностей человека.

обобщенный Представляя обзор промышленных стратегий Британии в 2013 году, авторы документа делают вывод, что успех интеграция наукоемких отраслей сферу общественных интересов И их будущее (стратегическое) развитие зависит от привлечения к этой деятельности талантов. Они прямо пишут: «талант наших нынешних и будущих работников является неотъемлемой частью достижения конкурентных преимуществ и критический драйвер для стимулирования роста», (The talent of our current and future workforce is an intrinsic part of securing competitive advantage and a critical driver to stimulating growth») [3, p. 30].

Таким образом, лейтмотив современных зарубежных теорий оценки «драйверов роста» экономики концентрирует поиск перспективных резервов повышения эффективности отдачи от интеллектуального капитала - уникального источника инноваций и качества. В данном контексте в работах ученых и специалистов — практиков анализируется а) «knowledge management», б) the system of incentives work, в) the investment in vocational education, равно, как: инвестиции в производственный опыт, охрану труда, здоровье, в коммуникации и информацию, трудовую мобильность (Т.W. Schultz, G.S.Becker, S. Cohn и другие [5-8].

Так, <u>S. Cohn</u>, рассматривая управление инновациями фирмы, как процесс достижения эффективной конкурентоспособности, выделяет в прежде всего: управление, развитие, человеческие ресурсы, культуру организации, включая и подчеркивая leadership, skills competencies, ряд функциональных производных также «искусства управления» - производство, качество, распределение, поставки и т.д. Среди ведущих направлений, по которым необходимо дифференцировать инструментарий оценки потенциала автор отмечает управление, установление и поддержание инновационной культуры, обучение, выбор инструментов и метрик для быстрой адаптации к изменениям [8].

Томаш Норек из университета Щецина выделяет качестве части инновационного потенциала предприятия процесс управления знаниями в единстве с экономической информацией, рассматривая последнюю, - как набор средств и методов оценки для превращения информации в знания. Оцениваются, в частности, детерминанты организации, управления, корпоративной культуры и ряд других [18].

Напротив, в многочисленных отечественных научных публикациях сохраняется преимущественная миграция интереса к методам оценки «финансового механизма», к финансовым прогнозам, сценариям бюджетирования, анализу инвестиций в техническую базу. При этом, предметом дискуссий в диссертациях и монографиях на протяжении последних десяти и более лет остаются вопросы уточнения категории «инновационный потенциал», обоснования критериев оценки производственных параметров, корреляций составляющих взаимодействия технико технологического, материально - вещественного, финансового и кадрового потенциала, определения роли и места факторам среды в стратегии развития.

Научный интерес Й. Шумпетера предпринимательской активности еще в первой половине XX века был обращен к экономическому новаторству, а значит - творчеству, к личности, мотивации, человеческому фактору в экономике, который непосредственно включался в контекст теории и методологии развития рыночной системы (theory and methodology of innovative development of socio-economic systems), а сегодня обсуждается в русле оценки человеческих ресурсов инновационном процессе (human resources within the development context), И, косвенным образом, рассматривается со стороны инструментария воздействия на инновационный процесс институциональном, отраслевом региональном, уровнях[4].

Иными словами, различие В подходах существенно: в зарубежных публикациях выражена философия инновационного процесса, которая базируется на многолетних исследованиях деятельности фирм и корпораций, формулируется через направленное осмысление сущности человеческого капитала, как решающего условия развитием, управления знанием, сохранением талантов, активностью последующими и эффективными творчески результатами организованного соответствует труда, что современной научной парадигме, отвечает потребности практики [9]. Особенность национального измерения инновационного потенциала состоит в том, что человеческий капитал преимущественно рассматривается как бы отдельным направлением в русле теории капитала, категории цены труда и, главное, - вне анализа и обобщения наработанного в 20 столетии научного знания и практического отечественного опыта. Превалирует

склонность к теоретизированию, интерпретации и копированию понятий, давно прописанных европейских американских рецептурах И представленных эталонных моделях, но неэффективных реалиях государственного управления, инфраструктуры рынка, В осуществляемой научно- технической политики и в организационно - технических условиях российских предприятий. На фоне признания значимости человеческого ресурса для развития, сохраняется предметная нацеленность на финансовые результаты и, в этой связи, ориентация на экономические оценки операционные характеристики наукоемкого потенциала. Например, типичным является применение методики оценки инновационного потенциала, смысл которой сводится к расчетам показателей финансовой устойчивости предприятия: обеспеченности собственными оборотными средствами, источниками заимствований, долгосрочного и краткосрочного кредитования под вновь вводимые технологии [10,11,19]. Однако, еще в 2007 г. академик Д.С. Львов, определяя причину модернизации провала политики российской экономики, связывал ее с непониманием характера перестройки системы общественных отношений руководством страны, он указывал на значимость внутреннего мира человека процесса лля преобразования, на важность осознания категории «справедливость» в политике управления [17].

В зарубежных источниках комплексная оценка состояния активов производственного потенциала непреложно включает параметры интегративных категорий «удовлетворенность» и «мотивация», которые рассматриваются в качестве критериальных относительно уровня «капиталоотдачи» политики инноваций, а также - методологию компетенций (Competency Based Assessment). Так, авторы исследования [15] доказывают решающее значение социального самочувствия, как «вечной ценности» для сотрудников, а значит - и руководства. Анализируя результаты социологических опросов, выдвигают и доказывают гипотезу результативности, как функцию удовлетворенности. Именно «удовлетворенность», по их мнению, определяет моральное состояние сотрудников, их мотивацию и степень вовлеченности в процесс достижения результативности. Они выделяют в пространстве удовлетворенности структурное взаимовлияние таких факторов, как корпоративная культура, отношения с руководителем и внутри коллективные отношения, самостоятельность независимость, содержание труда и другие.

Подобную, по - существу, позицию отстаивает Як Фитц-енц в рамках исследования проблемы рентабельности инвестиций в персонал инновационно ориентированных фирм. Он указывает на ориентиры методологии оценки инноваций, систематизируя 62 эталонных показателя, которые онжом интерпретировать в русле критериев эффективности управления человеческим капиталом и «criteria knowledge embodied in the new ways of working» работе [9,c.133,190-195]. В данной ОН последовательно убедительно показывает И

закономерную зависимость между реализацией центральных задач менеджмента в области организационной культуры, создания условий для развития и творчества, охраны здоровья сотрудников и результатами производственной и новационной деятельности различных подразделений.

J.P.Andrew b H.L.Sirkin, авторы практического руководства по управлению инновациями в бизнесе утверждают, что существуют обусловленных действий, которые должны входить в методический аппарат лидера и использоваться им, поскольку именно их постоянное применение обеспечивает инновационную эффективность компаний. С формальной стороны эти действия не затрагивают материально - вещественные факторы роста, но касаются искусства лидерства и сугубо человеческой стороны предприятия. Это умение убедить коллектив в важности инноваций, правильно распределить ресурсы (персонал, время, деньги), осознать модели (образы) развития, контроль необходимых организационных трансформаций, здравый смысл, позволяющий держать в фокусе внимания «правильные вещи», разумный подбор кадров делегирование полномочий И (ответственности), способствовать активному развитию инноваций вместо поддержания инновационных усилий.

В процессах практического управления реальным сектором, в малом и среднем бизнесе, оценка человеческого капитала занимает подчиненное место, нередко внимание к ней - формальное, о целевых и комплексных решениях речь и не идет, а в теории и методологии различные подходы к оценке представлены фрагментарно относительно функциональных, ориентированных, системно приоритетно четко определенных и эффективно реализованных зарубежных методик. В существенной невостребованной остается деятельность российского наукоемкого предприятия, вступившего в эру мировой экономики, основанной на знаниях, в этой связи не анализируются например, комплексные индикаторы качества трудовой жизни трудосбережения в совокупности с показателями производства и трансфера знаний, а также вовлечения знаний в практический хозяйственный оборот.

Классификация инновационной инфраструктуры предприятия в отечественных исследованиях, как правило, выстраивается по линии степени включенности определения ведущих структурных подразделений в ОКР (НИОКР), показателей профессионального состава кадров, финансовой материально вещественной составляющих потенциала (экспериментальная база и для оборудование пилотных проектов финансирование), интеллектуальной оценки собственности (перспективные разработки, патенты, изобретения, научный и технический Основные методики оценки интеллектуального представленные в открытой печати, капитала, построены на принципах преимущественного анализа издержек и финансово - экономических показателей, исчисления их числе,соответствующих коэффициентов или экспертных баллов. Например, предлагается рассчитывать коэффициент, который, характеризует «наличие интеллектуальной собственности и прав на нее», а также «оснащенность и вооруженность интеллектуальным капиталом». рассчитывается Коэффициент по данным бухгалтерского баланса, отношение интеллектуальных активов предприятия к сумме «прочих внеоборотных активов». Для определения «степени инновационности трудовых ресурсов» рекомендуется рассчитывать коэффициент, характеризующий параметры численности, структуры и состава персонала, дополняя их определением доли научно-технических специалистов до 50 лет и старше этого возраста (последнее считается отрицательным фактором для развития инноваций (!). А систему оплаты и мотивации труда предлагается оценить коэффициентом, полученным из соотношения средней заработной платы научно- технических специалистов), занятых в инновациях и средней оплаты по предприятию [13]. Комментарии здесь излишни.

Таким образом, действующий в стране методический инструментарий в целом, согласно представлению авторов, ориентирован на цели обеспечения экономического роста [12-14,16,21,22]. Между тем экономический рост может осуществляться и без развития, тогда, как смысл концепта развития определяется его инновационной (человеческой) ориентированностью, включает системообразующую социальную компоненту и опирается на устойчивые темпы роста производства.

Корни, свойственные российской методологии с ее недооценкой роли инициативного сознания, разделяемых ценностей и знания, воплощенного в новых результатах уходят в глубины эволюции личности и в историю нашей страны, где инвестиции в развитие человека всегда уступали место идеям инвестиций в производство. How to Measure organization Innovativeness?- под таким заголовком вышел в 2011г. обзор подходов к измерению «инновационности организации». Среди атрибутов критериальных категории «инновационность» ключевым названо «знание» [23].

Совершенно очевидно, что многим российским исследователям недостает понимания взаимосвязи теории и практики, системности, единства объекта, предмета и применяемых технологий оценки, которые следовало бы в итоге привести к «нормалям», стандартам, что позволит использовать методологический инструментарий более рационально.

В этой связи необходимо: провести обобщение отечественного инвентаризацию И методического опыта исследований инноваций, обратив внимание на научную и практическую значимость применяемых подходов, их соответствие современным требованиям, создать и опытную апробацию В организационно - технических условиях практически стандартов значимых модельных оценок, использованием зарубежных разработок, созданных на базе ИТ - технологий, формализации сбора информации по этапам инновационного процесса, промежуточной оценкой внутренних детерминант интеллектуального капитала, влияющих способность предприятия осуществлению эффективной инновационной деятельности, таких, как: удовлетворенность работой, стремление к инновациям, производство знания, способность к интеграции, структурирование деятельности, использование интеллектуальной составляющей труда и других.

## Список литературы:

- 1. http://www.rg.ru/2015/09/23/statiya-site.html
- 2. <a href="http://ufm.dk/en/publications/2014/files-2014-1/research-and-innovation-indicators-2014\_web.pdf">http://ufm.dk/en/publications/2014/files-2014-1/research-and-innovation-indicators-2014\_web.pdf</a>
- 3. <a href="https://www.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment\_data/file/237323/bis-13-1165-securing-jobs-and-a-stronger-economy-analytical-insights.pdf">https://www.gov.uk/government/uploads/system/uploads/system/uploads/system/uploads/system/uploads/system/uploads/system/uploads/system/uploads/system/uploads/system/uploads/system/uploads/system/uploads/system/uploads/system/uploads/system/uploads/attachment\_data/file/237323/bis-13-1165-securing-jobs-and-a-stronger-economy-analytical-insights.pdf</a>
- 4. <a href="http://www.sr.pstu.ru/files/SchumpeterianRead">http://www.sr.pstu.ru/files/SchumpeterianRead</a> ings2012.pdf
- 5. <a href="http://www.ssc.wisc.edu/~walker/wp/wp-content/uploads/2012/04/">http://www.ssc.wisc.edu/~walker/wp/wp-content/uploads/2012/04/</a> schultz61.pdf
- 6. <a href="http://marbles.sonoma.edu/users/c/cuellar/econ421/humancapital.pdf">http://marbles.sonoma.edu/users/c/cuellar/econ421/humancapital.pdf</a>
  - 7. <a href="http://www.nber.org/chapters/c3730.pdf">http://www.nber.org/chapters/c3730.pdf</a>
  - 8. <a href="http://timreview.ca/article/731">http://timreview.ca/article/731</a>
  - 9. <a href="http://www.booksgid.com/loadbook/365">http://www.booksgid.com/loadbook/365</a>

- 10. http://www.alleng.ru/d/econ/econ263.htm
- 11. <u>http://www.dissercat.com/content/potentsialnaya-finansovaya-ustoichivost-predpriyatiya-soderzhanie-faktory-otsenka</u>
  - 12. www.tu-

bryansk.ru/doc/vestnik/1 2006/shlyahto.doc

- 13. <u>http://www.uecs.ru/uecs68-</u>682014/item/3027-2014-08-26-13-14-10 13
  - 14. <a href="http://www.rae.ru/monographs/112-3775">http://www.rae.ru/monographs/112-3775</a>
- 15. <u>http://humanresources.about.com/od/Employ</u> <u>ee-Engagement/a/keys-for-improving-employee-satisfaction-and-engagement.htm</u>
- 16. http://www.cfin.ru/management/manufact/manufact\_potential.shtml
- 17. <a href="http://www.fishkamchatka.ru/?cont=long&id">http://www.fishkamchatka.ru/?cont=long&id</a> = 4924&month=07&today=11&year=2007
- 18. <u>http://www.issbs.si/press/ISBN/978-961-6813-10-5/papers/ML12\_035.pdf</u>
- 19. <u>http://knowledge.allbest.ru/finance/c-3c0b65635b2ac68b4d43a89521306 d27</u>. html
  - 20. https://www.bcg.com/documents/file27450.pdf
- $21. \underline{http://projects.fa.ru/MKNRS1/source/Accou} \\ \underline{nting\%20 and \%20 Audit/Lobanova.pdf}$ 
  - 22. http://www.myshared.ru/slide/390609/
- $23. \, \underline{http://www.tiec.gov.eg/backend/Reports/Meas} \, \underline{uringOrganizationInnovativeness.pdf}$

# ПРЕДАТЕЛЬСТВО НАУКИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ВЕДОМСТВЕ — ПРИЧИНЫ И СЛЕДСТВИЯ

Лачинов Ю.Н.

канд.э.наук, профессор-Региональная Академия Менеджмента- Казахстан (Москва)

TREACHERY of SCIENCE In DEPARTMENT of EDUCATION is CAUSES And EFFECTS.

Lachinov Y.N.

Candidate of Science, Professor of Economic

Academia Regional of Managment, Kazakhstan (Moskow)

АННОТАЦИЯ

Реальная экономика страдает от безграмотности чиновников, начиная с министерства образования и науки

## **ABSTRACT**

The real economy suffers from illiteracy of officials, since the department of education and science

Ключевые слова: экономика, образование, минобрнауки, минфин, минэкономразвития, теория, научные знания, инвестиции

Keywords: economy, education, minobrnauki, minfin, minekonomrazvitiya, theory, scientific knowledges, investments

Наука вещь хрупкая. Исследования Академика Вавилова, сломанные сталиншиной. задвинули российскую науку-генетику в отстающий вагон мирового научного состава, сломленная в те же времена кибернетика с трудом нагоняет ушедших вперёд лидеров западной науки. А тезис учёных «нет ничего практичней хорошей теории» остается действительным во все времена. Сегодня мы наблюдаем в России абсолютное забвение научной экономики – в официальных научных структурах нет ни учёных-теоретиков, ни выдающихся исследований, работ фундаментального теоретического характера, ни чиновников- понимающих важность теории в смысле вышеприведённой формулы. Соответственно отсутствию понимания теории, и реальная экономика

остается сферой *«терра инкогнито»*, территорией неясных смыслов или недоразумений. Действия «экономической политики» вообще не имеют ничего общего с наукой и ведутся методом «тыка»- пробами тех или иных мер в ручном режиме. Ни один автор, вещающий об экономическом финансовом «механизме», не может внятно объяснить - что он понимает(!?) под этим сочетанием слов. В совершеннейшем научном дальнем загоне оказался бухгалтерский учёт- ему отведена роль счётного ремесла с убожеством околонаучных исследований. И никто из маститых экономистов, профессоровдокторов-академиков не знает сущности и силы бухгалтерии. Никто не ведает, что ВСЯ ЭКОНОМИКА В численных значениях, вся

которой экономическая статистика, цифрами жонглируют эти экономисты, имеет только один информационный источник - бухгалтерский учёт. НИКТО из всей профессорско-академической братии (не зная бух.учёта) не понимает явление стоимости и прибыли, не может объяснить экономический прирастает экономика), происхождение денег, исток их эмиссии. Никто не знает про диалектику капитала – почему в балансах всей мировой бухгалтерии капитал показывается в пассиве- как объект нематериальный, если это материальные объекты- орудия труда. Никто не может дать вообще понятный образ экономики. Всё это НЕВЕДЕНИЕ вдалбливается десятилетиями в головы студенчества Министерством образования и науки (и науки!) путем пустых бездоказательных тезисов от полуторавекового Маркса с толкованием от доморощенных умников. Чего стоит, например, такое «определение» денег- это «развитая форма товарных отношений» в других редакциях «товарно-денежных отношений»... Но! в экономике всего два вида отношений: а)фундаментальные-Собственности и б)текущие-Долговые, и никаких таких «товарных», «товарно-денежных» отношений нет. Каждый из нас покупал товар и платил деньги, но в этом движении денег- против товара никакого отношения между покупателем и продавцом не возникает. Если же товар получен, но не оплачен, - то возникает долговое отношение - по оплате товара после получения. Какое же бесстыдство вещать такие формулировки людям, имеющим счета в банках и наличность в карманах! Что бы сказали такие вещатели, если бы им оплачивали их лекции не деньгами, а тем же - «развитой формой товарных отношений»...

формулировка прибыли Или «превращенная форма прибавочной стоимости»... Вряд ли издатель учебников с такими перлами согласился бы на получение вместо прибыли (в терминах этих перлов)- «превращенной формы прибавочной стоимости» на тираж этого всего... Но именно эти антинаучные бредни, упакованные в толстые учебники, написанные учёными авторскими Минобрнауки коллективами, рекомендует для студенчества И преподавателей. При этом рекомендации исходят от самого министра (только он имеет право выступать от всего ведомства), который имеет вообще никакой экономической квалификации !.. - Именно здесь начинается экономическая безграмотность, рекомендованная безграмотным министром, переносимая носителями ложных знаний во все структуры государственного управления. Именно поэтому появляются защищаются!- на пути к важным должностям) диссертации на темы, типа «воспроизводство минерально-сырьевых ресурсов»- что в принципе невозможно (пришлось бы закачивать нефть в

скважины, закапывать руду в почву...). Именно поэтому ведомство государственной бухгалтерии простым письмом безграмотного чиновника уничтожило в экономике страны амортизационный механизм, лишив предприятия источника восстановления износа капитала и обескровив банки на сумму отмененных амортизационных взносов (около 20% всех инвестиционных ресурсов). Именно поэтому безграмотные статистики еще десятилетие после уничтожения амортизации показывали её в официальных отчётах, сборниках, как действующий источник финансирования капитальных вложений (износ «финансировал» инвестиции!?). И даже после установления истины в статистическом ведомстве- в прошлом году усилиями автора, из Министерства экономического развития вслед за этим вновь прозвучало разъяснение, что одним из источников развития (у них) опять же является амортизация!!! И они планируют развитие экономики, опираясь на «амортизационные деньги»- которых уже нет вообще в природе, есть только фактический износ.

Ущерб от такого «экономического образования» обязательно сопровождается безответственностью – никто ни за что не отвечает и спросить не с кого, потому что «нас так учили», «так написано в инструкции» и «инициатива наказуема».

Предательство науки – дело рук самих научных деятелей. Если чиновнику удобней ничего не менять в своей работе и курируемой сфере, то призвание учёного как раз в том, чтобы ставить новые вопросы, искать новые ответы - каждый в своей сфере исследований. И если в части естественных наук это у нас удаётся, то в экономической области никакого научного поиска не ведётся. А находки и новации от не-академиков, не-докторов просто замалчиваются. В царской России было легче тому же безвестному Ломоносову продвинуть новации в науке, засиженной неметчиной, чем сейчас пробить замолченное новшество, даже просто поставить вопрос невежества нашей экономической профессуры в понимании истинной экономической теории - по этому вопросу достучаться и до президента- кандидата экономических наук. Всё замыкается на позиции нравственности, исходя из которой каждый учёный (учёный!) решает личностный вопрос морального или аморального поведения, ответственности безответственности в своей работе. То есть, либо он работает на науку, на истину, на вечность, терпя неудобства и непонимание предателей-завистников, либо он просто «выдаивает» из науки вполне реальную денежку, а не бредовую «форму развитых товарных отношений».

### Литература

1. Лачинов Ю.Н. Новая экономическая классика Германия, LAMBERT, 2014.

## ИНВЕСТИЦИИ В РЕГИОНЫ ЧЕРЕЗ ИПОТЕКУ ПУБЛИЧНЫХ ЗЕМЕЛЬ

### Ленкин Сергей Леонидович

Доктор экономических наук, действительный член Российской академии естественных наук, руководитель инвестиционного проекта «Земельная ипотека России»; г. Горно- Алтайск

#### АННОТАЦИЯ

Важнейшей причиной тормозящей развитие отечественных земельных отношений и становление современного рынка недвижимости является чрезмерное огосударствление и исключение из гражданского оборота публичных земель РФ. Реализация инвестиционного проекта «Земельная ипотека России» позволит создать сопоставимый в стоимостном выражении с бюджетами территорий акционерный Земельный Залоговый Фонд с контрольным пакетом акций у нынешних собственников — муниципальных образований и субъектов Российской Федерации. С возникновением этой рыночной структуры на постоянной основе начинает работать эффективный залоговый механизм по привлечению в региональную экономику долгосрочных кредитов и инвестиций.

Ключевые слова: unomeкa, инвестиции, оборот публичных земель. ABSTRACT

The most important cause of retarding development of domestic land relations and the formation of modern real estate market is excessive nationalization and exclusion from civil circulation public lands of RUSSIA. Realization of the investment project "land mortgage Russia» will allow to create comparable in terms of budgets and territories share the land Mortgage Fund with a controlling stake by the current owners-municipal entities and subjects of the Russian Federation. With the emergence of this market structure begins to work on a permanent basis effective security mechanism to attract into the regional economy of long-term loans and investments.

Keywords: mortgage, investment, turnover of public lands.

Земля исторически всегда была, есть и, весьма вероятно, долго еще будет важнейшим объектом хозяйственно - экономического оборота в силу своих уникальных природных качеств и определяющей роли общественном производстве. Эти обстоятельства на протяжении многих веков являлись мощным стимулом для совершенствования основных видов и форм землепользования, различных систем политико-правового регулирования отношений. В цивилизационном развитии неизменно выигрывали те страны и народы, которые раньше других осознавали преимущества более передовых систем обработки и оборота земли, а затем успешно применяли их на практике. Земля, как объект предпринимательской деятельности, имеет не только исключительно важные потребительские качества, но и сама в виде конкретных земельных участков и титулов собственности может стать наиболее приемлемой стоимостной гарантией стабильности и всех фаз обращения капитала. формировании благоприятной экономико - правовой среды нынешнего нестабильного рынка особую роль способны сыграть именно те способы обеспечения исполнения обязательств, основными которых, выступают надежные виды гарантий и материальные, прежде всего, земельные активы, используемые в качестве ликвидных залогов.

В большинстве стран мира залог (ипотека) земель давно получил самое широкое распространение, прежде всего, потому, что это веками, гибкая И эффективная организационно-правовая форма рыночного оборота объектов недвижимости. Фактически только она позволяет. не меняя титула собственности, привлекать долгосрочные финансовые ресурсы и одновременно сдавать заложенные участки в аренду, вести на них строительство, производить другую выгодную и необходимую для всех участников

ипотечной сделки хозяйственную деятельность. Богатую историю институт земельной ипотеки имеет и в нашей стране. Так, основным видом кредитной деятельности в сельском хозяйстве России вплоть до 1917 года была ипотека частновладельческих земель. К началу XX века клиентами земельных банков являлись две трети частных землевладельцев. Ими было заложено 62% угодий и 78% земель, находившихся в частном личном владении. Объемы ссуд, выдаваемых земельными банками, в середине 1910-х годов были сравнимы с их основными активами, а стоимость земель в обороте по продажным ценам на 60 % превышала суммарный акционерный капитал в стране.

Придание национальной земельной ипотеке приоритетного реформирование статуса, отечественного залогового законодательства должны и сегодня стать важнейшими факторами ускоренного развития и роста новой российской экономики. К сожалению, современная Россия, располагая восьмой частью суши, третью минерально-сырьевой базы планеты, привлекает в свою экономику лишь сотые доли процента мирового инвестиционного интереса, а удельные показатели экономической эффективности использования отечественных земельных ресурсов на порядок отстают от европейских. Беда в том, что к настоящему времени из полноценного гражданского оборота оказалось исключено почти три четверти Земельного Фонда РФ, т.е. эти земли, являясь государственной или муниципальной собственностью, не подлежат залогу и не имеют публично востребованной рыночной стоимости. Они, следовательно, не могут являться и реальным обеспечением для новых финансовых инструментов, остро необходимых для дальнейшего развития отечественного ипотечного и фондового рынков, формирования России Международного В финансового центра.

Наиболее существенным фактором, сдерживающим реформу отечественных земельных отношений и развитие рынка недвижимости, является чрезмерное огосударствление и стоимостное «обнуление» основной массы земельных активов страны. В настоящее время свыше 92 % Земельного Фонда РФ находится в государственной муниципальной собственности. Однако, пока этот «публичный собственник» весьма неэффективен в организации рационального землепользования и развитого земельного рынка. Указанные причины, ультралиберальным усиливаясь монетаризмом, коррупцией бюрократизмом, сдерживают капитализацию российской экономики, снижают финансовую отдачу и эффективность использования земли, других объектов недвижимости, препятствуют притоку в реальный сектор не только иностранных, но и отечественных инвестиций. Очевидно, сегодня необходимы такие механизмы гармонизации экономических интересов субъектов хозяйствования, которые бы на длительную перспективу стали стимулом основой для И создания конкурентоспособного государства зашиты национальных приоритетов в условиях глобализации. Для формирования оптимальной земельно-ипотечной системы заимствований остро необходимы такие кредитно-финансовые механизмы ипотечных сделок, которые бы на постоянной основе обеспечили их рефинансирование.

Эффективной, малозатратной и постоянно действующей организационно-экономической моделью государственного регулирования земельных рыночных отношений, a также реальным инструментом реализации долгосрочных программ социально - экономического развития регионов вполне может стать новый инвестиционный механизм ипотеки земель, находящихся государственной или муниципальной собственности (ипотечный земельный инвестиционный механизм, далее - ИЗИМ). Поскольку прямая ипотека таких земель, за небольшим исключением, запрещена устаревшим законодательством, данный механизм предусматривает изменение публичной формы собственности, но не через примитивную куплюпродажу, а путём разгосударствления, т.е. внесения земельных участков в уставный капитал вновь образованных акционерных обществ. Этот способ отчуждения собственности предусмотрен Федеральным приватизации законом «O государственного и муниципального имущества», но по причинам неразвитости отечественной финансовобанковской системы и земельного ипотечного рынка в настоящее время используется редко. Предлагаемая инвестиционная модель может стать «точкой роста» для региональной и местной экономики, поскольку позволяет создать сопоставимый в стоимостном выражении с бюджетом данной территории акционерный Земельный Залоговый Фонд (33Ф), 100% или контрольный пакет акций которого будет администрации муниципального принадлежать образования (МО) и/или субъекта федерации (СФ) собственников земельных участков. Возникает новая рыночная структура, главной целью деятельности

которой становится привлечение долгосрочных финансовых средств как отечественного, так и иностранного происхождения. В ряде случаев (особенно на селе) целесообразна и эффективна такая организационно — правовая форма концентрации земельных активов и придания им рыночной оборотоспособности, как потребительские общества, с включением в их уставные фонды земель различных форм собственности и категорий, в том числе и сельскохозяйственного назначения.

Практика показывает, что земельная ипотека наиболее полно отвечает интересам заимодателя и надежно обеспечивает гарантию безопасности капиталовложений, поскольку кредитор имеет: зарегистрированные государственным органом договор об ипотеке земельного участка и закладную; гарантированный ипотечным законодательством приоритет требований перед другими кредиторами заёмщика; приоритетное страховое возмещение; взаимовыгодную для кредитора и заёмщика торговлю земельными ценными бумагами на отечественном и зарубежных финансовых рынках, что также явится не только источником прибыли, но и дополнительной гарантией возврата ипотечной задолженности. СФ и МО за счет лишь частичного преобразования своих земельных активов в 33Ф приобретут эффективный рыночный инструмент для реализации долгосрочных социально-экономических планов и поддержки малого и среднего бизнеса. При этом будут использоваться привлеченные исключит внебюджетные средства, что угрозы потенциальные непосредственно ДЛЯ бюджетов территорий от требований кредиторов, отпадет и необходимость в рискованном предоставлении государственных, муниципальных и банковских гарантий. Ипотека разгосударствленных земель способна предоставить необходимые дополнительные ресурсы для решения социально острых и трудно решаемых проблем, как расселение «беженцев», мигрантов, «северян». военнослужащих, перепрофилирования моногородов. Ипотечный механизм может хорошим стать подспорьем обеспечении внебюджетными финансовыми средствами жилищной программы, реформы ЖКХ и АПК. Что особенно важно, получит мощный импульс реформа местного самоуправления, население приобретет реальную возможность через земли своих территорий непосредственно участвовать в рыночных и социально-экономических процессах. Следует отметить, что наиболее значимых результатов субъекты РФ могут достичь при условии гармоничного сочетания предлагаемой инвестиционной модели ИЗИМ с разработкой социально-экономического комплексных планов территорий и организацией развития благоприятных режимов хозяйствования федерального, так и регионального статуса (ОЭЗ, ТОР, ТПР и т.п.). В этом случае регион существенно повышает свой инвестиционный и кредитный рейтинг, а инвестор получает чёткую и ясную долгосрочную перспективу вложения капиталов, поскольку имеет в наличии три важнейших и определяющих мотивы решений фактора: льготный инвестиционный климат; социально востребованный инвестиционный проект; публичную гарантию возврата капиталовложений.

При организации внебюджетного финансирования территорий можно выделить следующие основные преимущества ИЗИМ на базе формирования 33Ф:

- 1. ЗЗФ имеет реальное, а в среднегодовом тренде постоянно возрастающее в рыночной цене, натуральное обеспечение земельные участки, способные, в условиях мирового экономического кризиса и обесценения активов, своей высокой ликвидностью надежно гарантировать возвратность долгосрочных кредитов и капиталовложений. Сводится к минимуму потребность в государственных и банковских гарантиях, зачастую являющихся на практике весьма проблематичными финансовыми инструментами, как для заемщика, так и для кредитора.
- 2. Органы публичной власти (СФ и МО) с внедрением ИЗИМ имеют реальную возможность создавать залоговые финансовые инструменты с большой номинальной стоимостью, вполне сопоставимой бюджетами. ИХ При этом c обслуживание займа или кредита не подвергает прямой финансовой опасности непосредственно сами бюджеты регионов, поскольку гарантом выступает самостоятельное юридическое лицо - ОАО 33Ф.
- 3. Дефициты бюджетов СФ и МО в значительной мере можно компенсировать за счет привлечения российских и иностранных инвестиций под ипотеку разгосударствленных публичных земель. При этом ЗЗФ на первом этапе следует учреждать в виде ОАО, мажоритарными акционерами которого станут исполнительные органы публичных образований собственники земельных активов.
- 4. Ипотека земельных участков позволяет при желании вести на них хозяйственную деятельность, сдавать в аренду и получать дополнительный доход. полноправным Являясь мониксох земельных участков, внесённых в качестве вклада в уставный капитал, 33Ф может устанавливать арендную плату приемлемую как для себя, так и для арендаторов и застройщиков жилья. В результате сокращаются временные и финансовые затраты на строительство объектов ипотечных и других долгосрочных целевых программ, что ведет к снижению их себестоимости и повышению социально-экономической эффективности.
- 5. Корпоративные земельные ценные бумаги (векселя, закладные, облигации, акции) ОАО ЗЗФ, как самостоятельно, так и при поручительствах, авалировании и гарантиях банков, других финансово устойчивых структур, высоколиквидны и способны оборачиваться раздельно или единым комплексным финансовым инструментом на внутренних и внешних биржевых и внебиржевых рынках. Прибыль от этих операций будет сокращать долговые обязательства ЗЗФ, что явится дополнительной страховкой для гарантов и кредиторов от риска невозврата заемных средств.
- 6. При необходимости предоставления иностранным кредиторам гарантий, поручительств

или авалей от российских банков, 33Ф, на случай невозврата кредитов и регрессных требований, способно предоставить гарантам-резидентам надежное встречное обеспечение в виде собственных ликвидных земельных участков и земельных ценных бумаг.

7. Ипотечный земельный инвестиционный механизм, как форма государственно-частного партнёрства, сравнительно малозатратен (1-2% уставного фонда ОАО ЗЗФ), быстрореализуем (2-3 месяца), не требует изменения действующего федерального законодательства и органично вписывается в действующую систему экономических отношений.

Предлагаемый ипотечный организационно правовой механизм, на базе разгосударствления сравнительно небольшой части исключенных из гражданского оборота публичных земельных активов, сути, является: антикризисной моделью инвестиционной деятельности: формой государственно-частного партнерства органов публичной власти и предприятий, организаций различных форм собственности и хозяйствования; источником постоянно возобновляемым внебюджетного самофинансирования СФ и МО. Следует отметить, что использование средств Фонда национального благосостояния и Резервного Фонда России, а также организацию значительной части федеральных межбюджетных отношений целесообразно строить на рыночной основе, в том числе, за счет вовлечения в гражданский оборот публичных земельных ресурсов и обеспеченных ими ипотечных ценных бумаг органов государственной власти И местного самоуправления Заимствованиям СФ при необходимости можно предоставлять государственные гарантии РФ, но уже не «бесплатно», а получив в обеспечение встречные гарантии от 33Ф регионов в виде принадлежащих им земельных активов и ипотечных ценных бумаг.

С учетом реалий мирового экономического кризиса государственным регуляторам, прежде всего Центробанку РФ, необходимо разрешить кредитным и финансовым организациям учитывать залоговые инструменты OAO 33Ф финансовые высококачественное ликвидное обеспечение И принять экономические нормативы, другие организационно правовые документы, стимулирующие развитие отечественной земельной национальную ипотеки. меры укрепят банковскую систему, сократят объемы резервирования собственных финансовых средств и непроизводительных материальных издержек, облегчат ликвидацию «токсичных активов» и «кредитных тромбов», препятствующих поступлению финансовых ресурсов в реальный сектор экономики страны. Назрела пора, по аналогии с Банком развития РФ (ВЭБ) и Государственной Корпорацией по развитию Дальнего Востока, законодательно учредить Земельный банк РФ, который наряду со вновь образованной Земельной биржей, Государственным депозитарием и Ипотечным земельным агентством, а также Земельным Судом РФ могли бы стать системообразующими институтами новой архитектуры современного отечественного земельного рынка.

К настоящему времени новая ипотечная модель привлечения инвестиций (ИЗИМ) прошла апробацию, поддержана И рекомендована внедрению в пилотных регионах страны ООО «Деловая Россия», Российской и Московской торгово - промышленными палатами, Ассоциацией малых и средних городов России, РАЕН, рядом депутатов Госдумы и Членов Совета Федерации Федерального собрания РФ. Большой интерес к ипотеке земель проявили и зарубежные инвесторы. 10 апреля 2012 года президент РФ Д. А. Медведев на заседании рабочей группы по подготовке предложений по формированию в России системы «Открытое правительство» отметил: «...мы пытались создать конструкцию, которая будет позволять использовать землю муниципальных поселений для обеспечения исполнения обязательств, прежде всего в банках. У меня такое ощущение, что мы эту конструкцию нормально так и не создали. Я, наверное, раз пять к этой теме возвращался: и так, и сяк, и закон вроде бы принят - и всё равно не принимают банки, и возникают проблемы. Если у вас есть какой-то хороший рецепт, помогите: представьте предложения, - потому что мы всё время страдаем изза того, что нет должного обеспечения, или банки

страдают, что у них нормативы на одного заёмщика переполнены, и в то же время землю не берут». Но рецепт такой есть! Соответствующие предложения авторов проекта «Земельная ипотека России» в Правительство РФ уже внесены. Успех дела сегодня зависит не столько от новых преференций заинтересованных организаций и ведомств, сколько от проявления политической воли в решении этой острейшей проблемы первыми лицами руководства страны.

#### Список литературы:

- 1. Ленкин С.Л. Земельная ипотека как антикризисная мера и стимул развития земельного рынка  $P\Phi$ . URL: <a href="http://www.yurclub.ru/docs/other/article303.html">http://www.yurclub.ru/docs/other/article303.html</a>
- 2. Ленкин С.Л. Формирование земельных залоговых фондов муниципальных образований и субъектов Российской Федерации. (Методика). URL: http://www.yurclub.ru/docs/other/article281.html
- 3. Ленкин С.Л. Об инвестиционном проекте «Земельная ипотека России». URL: <a href="http://www.yurclub.ru/docs/civil/article377.html">http://www.yurclub.ru/docs/civil/article377.html</a>
- 4. Ленкин С.Л. Особенности развития земельного рынка России. URL: http://www.yurclub.ru/docs/civil/article361.html

# АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ИНДЕКСА ДОУ-ДЖОНС

Микин Роман Александрович, Дроздовский Кирилл Александрович, Ронова Галина Николаевна,

Канд. экон. наук, доцент кафедры финансового менеджмента, г. Москва

#### АННОТАЦИЯ

Провести анализ индекса Доу-Джонса, с целью оценки его реального изменения в течении всей его жизни. Используются статистические, аналитические и графические методы исследования. Полученный результат говорит о том, что высокая инфляция сопровождается низкими реальными доходами по акциям. Ещё более не утешительный вывод говорит, что акции не являются средством защиты от инфляции. Таким образом, инвестиции в индекс Доу-Джонс, с учетом неизменности позиции вряд ли принесёт солидный доход в реальном выражении даже на очень длительном временном горизонте.

# **ABSTRACT**

Make analysis of the index Dow Jones in purpose of evaluation its real changing during lifelong. Statistic, analytical, geographical methods were used. As a result high inflation compared low real revenue from shares. As a worse conclusion shares are not way of security from inflation. In this way investments to index Dow Jones make revenue in real terms.

Ключевые слова: Инвестиции, инфляция, риск, доходность, VaR, покупательная способность. Keywords: Investments, inflation, risk, revenue, VaR, purchasing power.

Индекс Доу-Джонс является одним из старейших фондовых индексов в мире. Он был впервые официально опубликован 26 мая 1896 года.

Индекс был придуман в 1884 году американским журналистом Чарльзом Генри Доу, ещё задолго до своего официального представления. Он представлял собой среднюю цену 11 акций, и получил название «Железнодорожный индекс» (Dow Jones Railroad Average), поскольку 9 из 11 акций были выпущены железнодорожными компаниями. Но тогда он служил больше для внутреннего анализа и нигде не публиковался. Представленный индекс в 1896 году первоначально состоял из акций 12 промышленных

компаний того времени. В настоящее время он охватывает 30 крупнейших компаний в США и рассчитывается, как масштабируемое среднее. Это сумма цен делимая на делитель, который изменяется, когда входящие в индекс акции подвергаются дроблению объединению (сплиту) или (консолидации). Это позволяет сохранить сопоставимость индекса с учётом изменений во внутренней структуре входящих в него акций. На протяжении всего времени состав представленных бумаг как и их количество в индексе периодически менялся, но суть и основная идея его расчета как индикатора процессов происходящих на финансовом рынке осталась прежней. А вот значение и роль многократно выросла в экономической и финансовой жизни различных экономических субъектов.

Динамика индекса Доу-Джонса позволяет анализировать картинку, как на финансовом рынке, так и в экономической жизни в целом не только одной отдельно взятой страны, но и целого ряда стран в мире на протяжении вот уже более века.

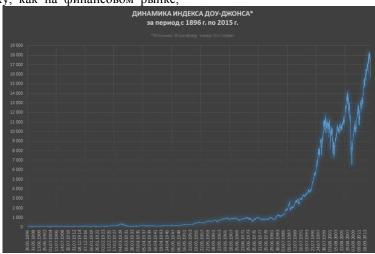


Рисунок 1. Динамика индекса Доу-Джонс

Таким образом, движение рынка в медвежьем или бычьем направлении, мы можем видеть на графике индекса Доу-Джонса.

Медвежий рынок показывает нисходящий тренд рынка в течении относительно длительного периода времени, и как правило, цены падают по меньшей мере на 20%. Данная ситуация

ассоциируется с экономическим спадом (рецессией, депрессией) иными словами с кризисом в экономике.

Статистика по индексу Доу-Джонса, предоставляет нам информацию о следующем движении цен, при котором рынок акций снижались на 20% и более с 1900 г. по 2015 год. (Таблица 1)

Таблица 1. Максимальное снижение индекса Доу-Джонса от предшествующих ему максимальных значений на 20% и более.

Период анализа яне 1900 г. - авг 2015 г.

Снижение рынка ниже	Кол-во раз	Диапазон снижения	Кол-во раз	Максимальное падение рынка (дата максимального значения - дата минимального значения)					
-20,00%	13	от -20% до -30%	3	-27,10% (13.12.1961-26.06.1962)	-22,53% (05.02.1900-24.09.1900)	-21,16% (16.07.1990-11.10.1990)			
-30,00%	10	от -30% до -40%	3	-37,85% (14.01.2000-09.10.2002)	-36,58% (09.02.1966-26.05.1970)	-36,13% (25.08.1987-19.10.1987)			
-40,00%	7	от -40% до -50%	5	-48,54% (19.01.1906-15.11.1907)	-46,58% (03.11.1919-24.08.1921)	-46,14% (17.06.1901-09.11.1903)	-45,08% (11.01.1973-06.12.1974)	-40,13% (21.11.1916-19.12.1917	
-50,00%	2	от -50% до -60%	1	-53,78% (09.10.2007-09.03.2009)			S. 1.084 HILL		
-60,00%	1	от -60% до -70%	0						
-70,00%	1	от -70% до -80%	0						
-80,00%	1	от -80% до -90%	1	-89,19% (03.09.1929-08.07.1932)					

Справочно:

Анализ динамики индекса показывает, что с 1900 года по настоящее время на американском рынке акций наблюдалось снижение цен ниже 20% - 13 раз. Из которых рынок акций дважды снижался ниже 50%

- это во время "Великой депрессии" в 1929-1932 году и во время "Ипотечного кризиса" в 2007-2009 году. Более подробно кризисные периоды представлены в Таблице 2.

Таблица 2. Кризисные периоды на американском рынке акций.

Nº	Кризисный период на рынке акций	Величина снижения за период	Дневное <sub>тах</sub> снижение в периоде	Дата <sub>мах</sub> дневного снижения	Дата max знач. <sup>1</sup>	Значение индекса <sub>мах</sub>	Значение индекса <sub>тіп</sub>	Дата min знач.	Длительность снижения, в годах	Дата тах знач. <sup>2</sup>	Длительность восстановления, в годах	Совокупный период от max до max, в годах
			от тах до тіп	от max до min			период снижен	ur Ru		период в	осстановления	S
1	1900 - 1900	-22,53%	-4,43%	16,04,1900 Пн	05.02.1900	68,36	52,96	24.09.1900	0,64	16.11.1900	0,15	0,78
2	1901 - 1903	-46,14%	-4,27%	13.09.1901 Пт	17.06.1901	78,26	42,15	09.11.1903	2,4	23.03.1905	1,37	3,77
3	1906 - 1907	-48,54%	-8,29%	14.03.1907 <b>4</b> t	19.01.1906	103,00	53,00	15.11.1907	1,82	27.09.1916	8,87	10,7
4	1916 - 1917	-40,13%	-7,24%	01.02.1917 Чт	21.11.1916	110,15	65,95	19.12.1917	1,08	08.07.1919	1,55	2,63
5	1919 - 1921	-46,58%	-4,22%	19.05.1920 Cp	03.11.1919	119,62	63,90	24.08.1921	1,81	30.12.1924	3,35	5,16
6	1929 - 1932	-89,19%	-13,47%	28.10.1929 Пн	03.09.1929	381,17	41,22	08.07.1932	2,85	22.11.1954	22,39	25,24
7	1961 - 1962	-27,10%	-5,71%	28.05.1962 Пн	13.12.1961	734,90	535,76	26.06.1962	0,53	04.09.1963	1,19	1,73
8	1966 - 1970	-36,58%	-3,14%	25.05.1970 Пн	09.02.1966	995,15	631,16	26.05.1970	4,29	09.11.1972	2,46	6,75
9	1973 - 1974	-45,08%	-3,50%	18.11.1974 Пн	11.01.1973	1 051,70	577,60	06.12.1974	1,9	02.11.1982	7,91	9,81
10	1987 - 1987	-36,13%	-22,61%	19.10.1987 Пн	25.08.1987	2 722,42	1 738,74	19.10.1987	0,15	23.08.1989	1,85	2
11	1990 - 1990	-21,16%	-3,32%	06.08.1990 Пн	16.07.1990	2 999,75	2 365,10	11.10.1990	0,24	16.04.1991	0,51	0,75
12	2000 - 2002	-37,85%	-7,13%	17.09.2001 Пн	14.01.2000	11 722,98	7 286,27	09.10.2002	2,74	02.10.2006	3,98	6,72
13	2007 - 2009	-53,78%	-7,87%	15.10.2008 Cp	09.10.2007	14 164,53	6 547,05	09.03.2009	1,42	04.03.2013	3,99	5,41

<sup>&</sup>lt;sup>5</sup> - дата предшествующая началу падения рынка акций (дата максимального значения индекса)

<sup>-</sup> максимальное значение закрытия индекса за всю историю наблюдения - 18312,39 (19.05.2015)

<sup>-</sup> минимальное значение закрытия индекса за всю историю наблюдения - 41,22 (08.07.1932)

<sup>&</sup>lt;sup>3</sup> - дата нового максимального значения индекса после начала падения рынка акций

Максимальное снижение за всю историю индекс показал во времена "Великой депрессии". Минимальное своё значение 41,22 (или -89,19% от предшествующего ему максимума - 03 сентября 1929 года) индекс Доу-Джонса достиг спустя почти 3 года - 8 июля 1932 года, после известно печальных "черного понедельника" и последовавшего за ним "черного вторника", снижение индексов в те дни составило - 13,47% и -11,73% соответственно.

Среднегодовая доходность индекса Доу-Джонса за период с 1896 г. по 2015 г. составила  $\sim$ 

7,29% годовых. При этом стандартное отклонение, мера изменчивости доходности, составила - 21,24%. Необходимо отметить, что полученные показатели не являются точным индикатором ожидаемых значений в будущем. Они лишь дают информацию о прошлых событиях.

Дневная волатильность, представленная ниже на Рисунке 2, показывает нам насколько порой широким бывали дневные изменения индекса Доу-Лжонса.

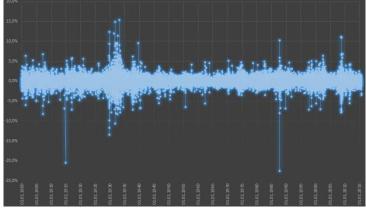


Рисунок 2. Дневная волатильность индекса Доу-Джонса за период с 1900 г. по 2015г.

Среднедневные колебания волатильности индекса, за рассматриваемый период, находились преимущественно в диапазоне от -5% до +5%, сужаясь и расширяясь время от времени. При этом можно видеть, как часто она с легкостью пробивала и этот коридор значений. Это говорит нам о степени возможного уровня риска.

Зачастую для анализа негативного изменения того или иного инвестиционного актива используется такой показатель для анализа рыночного риска как

Value-at-Risk (VaR). Он показывает величину, которая с определенным уровнем вероятности, не превысит то или иное значение. Существует три наиболее распространенных метода расчета VaR параметрический, исторический и метод Монте-Карло.

Применив параметрический метод расчета Value-at-Risk для вычисления дневных отклонений индекса Доу-Джонса за период с 1896 г. по 2015 г. мы получим следующую информацию:

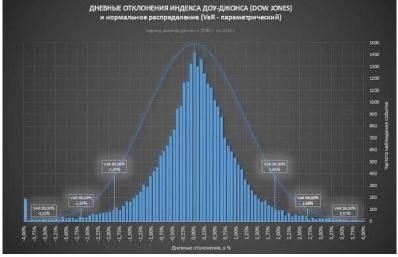


Рисунок 3. Дневные отклонения индекса Доу-Джонса и нормальное распределение

На представленной выше диаграмме мы видим частоту наблюдаемых событий дневных изменений индекса и их вероятных распределений. Значение <VAR 95,00% -1,87%> с левой стороны - означает, что с вероятностью 95% дневное падение индекса Доу-Джонса не превысит 1,87%. Аналогично значение <VAR 95,00% 1,91%> с правой стороны - означает, что с вероятностью 95,00% дневной рост индекса не превысит 1,91%.

Использование параметрического способа расчета предполагает наличие нормального распределения, но как мы можем видеть на диаграмме имеющееся фактическое распределение событий ему не соответствует. Данный метод расчета VaR чаще всего используется для упрощения процедуры вычисления и/или при малой выборке.

Рассмотрим полученные значения VaR рассчитанные тремя способами одновременно:

Nº	Кризисный период на рынке акций	Дневное мах снижение в периоде от мах до min	Риск дневной VaR 99,90% историч	Риск дневной VaR 99,90% параметр.	Риск дневной VaR 99,90% Монте-Карло
1	1900 - 1900	-4,43%	-12,77%	-4,39%	-3,02%
2	1901 - 1903	-4,27%	-12,77%	-4,16%	-3,74%
3	1906 - 1907	-8,29%	-8,65%	-3,94%	-3,75%
4	1916 - 1917	-7,24%	-7,16%	-3,74%	-3,76%
5	1919 - 1921	-4,22%	-6,43%	-3,73%	-3,74%
6	1929 - 1932	-13,47%	-8,45%	-4,19%	-3,66%
7	1961 - 1962	-5,71%	-7,33%	-3,84%	-3,70%
8	1966 - 1970	-3,14%	-7,08%	-3,68%	-3,70%
9	1973 - 1974	-3,50%	-7,07%	-3,65%	-3,70%
10	1987 - 1987	-22,61%	-7,02%	-3,58%	-3,66%
11	1990 - 1990	-3,32%	-7,07%	-3,58%	-3,64%
12	2000 - 2002	-7,13%	-7,04%	-3,54%	-3,67%
13	2007 - 2009	-7.87%	-7.08%	-3.56%	-3.65%

Таблица 3. Значения VaR рассчитанные тремя способами.

В Таблице 3. видны дневные VaR-значения с максимальным уровнем доверительной вероятности - 99,9%. Данный уровень доверительной вероятности покрывает максимальное распределения случайной величины, так называемое "правило трех сигм" (99,73%).

VaR посчитанный методом исторического моделирования показывает значения выше, чем при использовании двух других методов вычисления (см. столбец 4 Таблица3.). В последних трех столбцах таблицы - ячейки оранжевого цвета, указывают нам на то, что в рассматриваемые кризисные периоды на рынке акций, фактические максимальные дневные снижения оказывались выше полученных VaRзначений. Это говорит о том, что VaR посчитанный даже с очень высоким уровнем

доверительной вероятности не может служить в полной мере надежным механизмом защиты от потенциально возможного риска. Тем не менее, применение в работе такого инструмента как Value-at-Risk имеет и свои положительные стороны. Идентификация и количественная оценка негативных изменений тех или иных событий, представленным способом, является важным элементом в общей системе управления рыночными рисками, включающая в себя и такие составляющие как опыт и мотивированную экспертную оценку в частности.

Показателя доходности или инвестиционной привлекательности американского рынка акций.

В процентном изменении динамика индекса за период с мая 1896 года по август 2015 года выглядит достаточно впечатляюще (Рисунок 4).



Рисунок 4. Динамика процентного индекса Доу-Джонса

Теоретический инвестировав в мае 1896 года \$100 к августу 2015 года эта сумма выросла бы до  $\sim$  \$38 266 в номинальном выражении. Ключевым моментом здесь является, что полученная сумма представлена лишь в ее номинальном выражении.

Говорить о приемлемости полученной доходности необходимо с поправкой на покупательную способность денежной единицы инвестиций. Следовательно необходимо учесть

инфляционную составляющую американской экономики за исследуемый период при анализе динамики Доу-Джонса.

В общем виде показатели изменения доходности индекса Доу-Джонса и индекса потребительских цен в США в разбивке на 20-летние периоды и в целом будут выглядеть следующим образом:

Таблица 4. Показатели доходности индекса Доу-Джонса и инфляция в США

Показатели доходности/роста цен в периоде	Индекс Доу-Джонса	Инфляция	Реальная ставка инвестиций <sup>1</sup>
1896-2015	7,29%	2,93%	4,57%
1896-1915	7,98%	0,99%	7,25%
1916-1935	6,42%	1,90%	5,21%
1936-1955	7,77%	3,49%	4,52%
1956-1975	4,29%	3,59%	0,85%
1976-1995	10,21%	5,38%	4,80%
1996-2015	7,06%	2,24%	4,77%

<sup>1</sup> расчет по модели Ирвинга Фишера

Источник: <DJI Index> - Bloomberg, <Consumer Price Index (CPI)> - Federal Reserve Bank of Minneapolis

Среднегодовой показатель инфляция в США в 2,93% привел к тому, что за 119 лет с 1896 г. по 2015 г.

покупательная способность доллара США упала на 96,5% (Рисунок 5).



Рисунок 5. Динамика изменения инфляции и обесценивания доллара США за период с 1896г. по 2015г. Небольшая инфляция в год в размере ~2,93%, если мы пересчитаем номинальную доходность как видно на рисунке выше, способна значительно инвестиций в реальную, мы получим отнюдь не столь сократить покупательную способность денежной впечатляющую цифру как раньше.



Рисунок 6. Номинальная и реальная стоимость индекса Доу-Джонса

Получается изначально инвестированная сумма в размере \$100 в 1896 году принесла бы нам к 2015

единицы на длительном промежутке времени. Теперь,

году всего лишь \$1365, что с учётом периода инвестирования (119 лет) явно не та сумма, которая может сильно мотивировать к инвестициям.

На деле выходит, что впечатляющий рост индекса Доу-Джонса с 40,94 пунктов в мае 1896 г. до

15 666,44 пунктов в августе 2015 года вовсе не такой уж и значительный. Если пересчитать индекс Доу-Джонса с поправкой на инфляцию то, мы получим следующее:



Рисунок 7. Динамика Квази-индекса Доу-Джонса с поправкой на инфляцию

Индекс в реальном выражении за этот период вырос всего лишь до 552,22 пунктов, его темп прироста составил 1 249 % vs 38 166% в номинальном выражении.

Полученный результат говорит о том, что высокая инфляция сопровождается низкими реальными доходами по акциям. Ещё более не утешительный вывод говорит, что акции не являются средством защиты от инфляции.

Таким образом, инвестиции в индекс Доу-Джонм, с учетом неизменности позиции, как мы видим, вряд ли принесёт солидный доход в реальном выражении даже на очень длительном временном горизонте. Но тот факт, что реальная ставка инвестиций положительная - говорит о том, что процесс инвестиций на рынке акций всё же имеет смысл. Надежда есть. Вероятно, вопрос в эффективности управления.

#### Список литературы:

- 1. Ковальчук Т. Влияние макроэкономической статистики на финансовый рынок: учеб. пособие.: LAP Lambert Academic Publishing, 2012. 76c.
- 2. Рассел Д. Промышленный индекс Доу-Джонса: учеб. пособие. М.: 2012. - 116c.
- 3. Insights Bloomberg Business: [http://www.bloomberg.com/]. URL: http://www.bloomberg.com/insights

## УРУГВАЙ КАК ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПЛАТФОРМА

Микин Роман Александрович Дроздовский Кирилл Александрович Коокуева Виктория Владимировна

Канд. экон. наук, доцент кафедры финансового менеджмента, г. Москва

#### АННОТАЦИЯ

Провести анализ возможности и целесообразности вложения в Уругвай. Используя различные графические, аналитические, логические методы, которые позволили предти к выводу, что данная система очень стабильна и ни разу не была даже близка к кризису. Недаром Уругвай называют «Южноамериканской Швейцарией». Здесь Вы можете хранить сбережения по желанию как в долларах США, так и в евро, ну и, конечно, в уругвайских песо

#### ABSTRACT

Make the analysis of the possibility and advisability of investing in Uruguay. Graphic, analytical, logical methods were used, that allowed came to the conclusion that the system is very stable and has never been close to a crisis. No wonder Uruguay called "South American Switzerland". You can keep your desired savings in US dollars and euros and in the Uruguay's peso.

Ключевые слова: Инвестирование, стабильность, прямые иностранные инвестиции, компания, вложения.

Keywords: Investing, stability, foreign direct investments, company, investments.

1. Почему стоит инвестировать в Уругвай расположен между Аргентиной и Уругвай? Бразилией и представляет собой небольшую страну с

открытой экономикой. Он традиционно известен своей стабильностью, безопасностью, миролюбием и развитым обществом.

95% земель Уругвая - плодородные почвы. Уругвай открыт для иностранных инвестиций, и его Таблица 5 законодательная система гарантирует их стабильность. Уругвай позиционируется в мире как конкурентоспособная страна в области агробизнеса.

Показатели	По Латинской Америке	По миру	
Индекс демократии (United Nations Development Programme. 2014)	1	18	
Индекс восприятия коррупции (United Nations Development Programme. 2014)	1	21	
Экономическая свобода (United Nations Development Programme. 2014)	2	43	
Глобальный индекс миролюбия (United Nations Development Programme. 2014)	1	44	
Индекс делового климата (Getulio Vargas Foundation & IFO, 2013)	2	-	
Качество жизни (Mercer Quality of Living City Ranking, 2012)	1	77	
Индекс человеческого развития (UNDP, 2014)	3	50	
Индекс глобальной конкурентоспособности (United Nations Development Programme. 2014)	6	80	

Благодаря этим факторам, несмотря на небольшой объем экономики (население всего 3,4 млн. человек и ВВП 71 400 млрд. долл. США), Уругвай стал одним из ведущих экспортеров мяса, сои, молочных продуктов и целлюлозы в мире.



Рисунок 8

В течение последнего десятилетия в Уругвае складывалась стабильная макроэкономическая ситуация, и проводилась активная политика по привлечению прямых иностранных инвестиций. Система налоговых стимулов обеспечивает местным и иностранным инвесторам освобождение от налогов в размере до 100% от их вложений. В дополнение к этому, режимы зон свободной торговли и свободного порта способствовали осуществлению деятельности, ориентированной на экспорт, а также стимулировали развитие таких ее видов, как логистика, аутсорсинг,

создание колл-центров и финансовых центров, которые привлекают клиентов со всего региона.

Сравнительные преимущества Уругвая в агробизнесе в сочетании с агрессивной политикой по привлечению инвестиций являются причиной того, что Уругвай является одним из основных получателей прямых иностранных инвестиций в Южной Америке.

Политическая стабильность и ротация политических партий

За последние тридцать лет в парламенте Уругвая были представлены пять политических

партий, три из которых приходили к власти в течение упомянутого периода. Оставшиеся две партии имели только парламентское представительство. Политическая система страны, характеризуется высокой стабильностью, - особенно с учетом нынешней политической обстановки в регионе. Важно отметить, что три политические партии, которые имеют шансы на победу в 2015 году, уже были у власти за последние три десятилетия. Это обеспечивает законодательной и политической системе Уругвая высокую степень предсказуемости.

Левое крыло политической системы Уругвая (Широкий фронт- Frente Amplio) в первый раз пришло к власти в 2005 году с президентом Табаре Васкесом. В 2010 году Широкий фронт снова выиграл выборы, и к власти пришел Хосе Мухика. Как и ожидалось, Табаре Вескес во второй раз был избран президентом страны в ноябре 2014, а с марта 2015 вступил в должность. Как и Партия трудящихся в Бразилии (у власти с 2002 года) и Народносоциалистической партия в Чили (2000-2010 гг.), Широкий фронт объединяет социал-демократические Широкий фронт проводит партии. политику, направленную на макроэкономическую стабильность, создание благоприятного климата для ведения бизнеса, обеспечение свободного движения капитала и привлечение местных и иностранных инвестиций. Кроме того, в годы правления Широкого фронта за счет роста налоговых поступлений были увеличены государственные расходы, в частности, на программы образования, здравоохранения социального обеспечения.

*Благоприятная макроэкономическая ситуация* Уругвайская экономика переживает серьезные изменения, как в плане макроэкономики, так и с точки зрения бизнес-возможностей.

Последние четыре десятилетия двадцатого века характеризовались высокой макроэкономической нестабильностью (цикличность и нестабильность относительных цен), что в итоге привело к снижению Финансовые кризисы, фискальная роста. неопределенность и нестабильность цен ухудшали положение и подрывали доверие инвесторов. Тем не десятилетие менее, последнее В уругвайской экономике характеризовалось стабильностью экономическим ростом, беспрецедентным с 50-х годов XX века. Этот процесс быстрого роста породил значительные изменения экономической структуры страны и ее делового климата.

Благоприятные внешнеэкономические условия, которые отличались ростом цен на сырьевые товары, большим количеством ликвидности и притоком капитала на развивающиеся рынки, пошли на пользу Уругваю. В результате рост в период с 2004 по 2014 г. в среднем составлял 5,9% в год и в три раза превышал средний рост во второй половине XX века (1,8%). Росту способствовала активизация экспорта, в основном за счет агропромышленной продукции, связанных с этим услуг, таких как логистика и транспорт, а также телекоммуникационной отрасли и строительства.

Проводимая макроэкономическая политика, ориентированная на стабильность, позволила

Уругваю укрепить экономическое положение и преодолеть последствия банковского кризиса 2002 года. Налоговая и бюджетная политика позволила стране снизить государственный долг со 100% ВВП в 2003 году до 64.7% в 2014 году, добиться прогресса долговой дедолларизации, продлить сроки погашения долгов и снизить потребность в краткосрочном финансировании. Благодаря перспективе стабильного роста, налоговым усовершенствованиям и оздоровлению ситуации с долгами, в 2012 году Уругвай восстановил инвестиционный рейтинг своего суверенного долга, и вошел в туже группу, что и Чили, Мексика, Бразилия, Перу, Колумбия, Панама и Коста-Рика.

3a счет роста мирового продовольствие общий объем экспорта Уругвая достиг 14100 млн. долл. США в 2014 году, что в пять раз превышает общую стоимость экспорта десять лет Агропромышленная продукция, является основой экспорта, и ее производные составляют приблизительно две трети экспортируемых товаров. Основными экспортными продуктами являются говядина, соя целлюлоза и молочные продукты. С 2003 по 2014 г. в Уругвае отмечался значительный рост аграрного сектора.

Так, общая площадь, отведенная для производства сои, увеличились в 10 раз в течение последнего десятилетия, а экспорт говядины вырос в 4 раза за тот же период.

Несмотря на улучшение ситуации с инфляцией, в течение последних двадцати лет ценовая стабильность по-прежнему остается одной из главных проблем уругвайской экономики в краткосрочной перспективе. Средний уровень инфляции в последние пять лет достиг 7,7%. С 2007 года он стабильно превышает целевые значения Центрального банка и является одним из самых высоких в регионе.

Институционная стабильность

Уругвай является страной со стабильной институционной системой, строгим соблюдением договорных обязательств и права собственности. И законодательная, и исполнительная власть в стране функционируют надлежащим образом, а судебная власть является независимой.

Уругвай признан страной, имеющей низкий уровень коррупции и ее воздействия на ведение частной предпринимательской деятельности. Наряду с Чили, Уругвай является первым в Латинской индексу восприятия коррупции, Америке ПО публикуемому международной организацией Transparency International. Кроме того, в Отчете о глобальной конкурентоспособности, опубликованном Всемирным экономическим форумом, Уругвай позиционируется как страна с самым низким уровнем преступности и насилия в бизнесе в Латинской Америке.

#### Социальная стабильность

Экономический рост в последнее десятилетие затронул и социальную сферу, в целом положительно влияя на образ жизни населения. Безработица систематически сокращалась с 2003 г., достигнув уровня, близкого к 6% экономически активного населения, а реальная заработная плата при этом за

тот же период выросла в среднегодовом исчислении на 4%. В результате, бедность и крайняя бедность неуклонно снижались, достигнув исторически низкого уровня.

Такие меры, как социальные выплаты для безработных и перестройка системы здравоохранения способствовали снижению уязвимости наиболее слабых слоев общества.

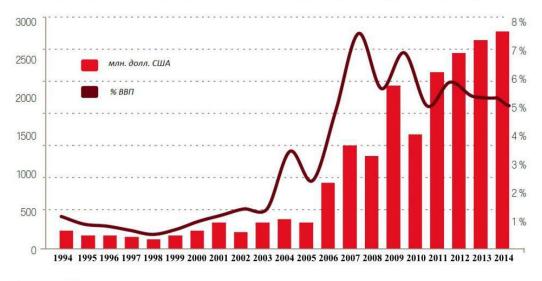
Независимо от происходящего с недавнего времени процесса социальной интеграции Уругвайское общество было традиционно миролюбивым, развитым И образованным. Образование в стране имеет светский характер и является бесплатным, обязательным государством. Граждане имеют финансируемым

доступ к государственному образованию, начиная с дошкольного до университетского уровня. В недавнее время, Уругвай стал одной из первых стран в мире по уровню приобщения населения к цифровым технологиям в рамках программы "Plan Ceibal", которая предусматривает бесплатный ноутбук для каждого учащегося начальной и средней школы.

Открытость для прямых иностранных инвестиций

Уругвай исторически был открыт для иностранного капитала. Закон 16.906 от 1998 г. предусматривает для иностранных инвесторов такой же режим, как и для уругвайских, включая бесплатные переводы капитала и прибыли в свободно конвертируемой валюте.

### Прямые иностранные инвестиции (млн. долл. США)



Source: BCU

Рисунок 9

Для акционеров, владельцев или директоров компаний отсутствуют ограничения по гражданству или месту постоянного проживания (кроме некоторых определенных видов деятельности, которые относятся к сфере национальных интересов, таких как радиовещание, автобусное сообщение дальнего следования и землевладение в приграничных регионах).

С 1974 г. операции на валютном рынке осуществляются абсолютно свободно. Покупка и продажа иностранной валюты, а также платежи, производимые за рубежом в иностранной валюте, не подлежит никаким ограничениям. Отсутствуют какие-либо юридические препятствия для заключения коммерческих или финансовых соглашений в иностранной валюте. Контракты могут исполняться как в местной, так и в иностранной валюте, согласованной сторонами.

Такие институционные и правовые условия позволили Уругваю получать выгоду благодаря растущему интересу различных лиц к инвестициям в развивающиеся страны, которые являются эффективными производителями продовольствия. Прямые иностранные инвестиции (ПИИ) неуклонно росли в последние годы и достигли 3160 млн. долл.

США в 2014 году, что в 13 раз превышает их размеры десять лет назад. На ПИИ в настоящее время приходится 5% ВВП страны, что превращает Уругвай в крупнейшего получателя инвестиций в Южной Америке после Чили.

Агробизнес и рынок недвижимости были основными пунктами назначения прямых иностранных инвестиций в последние годы. С 2003 года отмечается значительный рост инвестиций в продуктивные земли. В период с 2004 по 2014 г. было продано около 5,8 млн. га (одна треть продуктивных земель), что эквивалентно 10,1 млрд. долл. США и увеличило в шесть с половиной раз цену на землю за этот период.

Мясная промышленность была также объектом для прямых иностранных инвестиций. Слияния и поглощения позволили проникнуть в эту отрасль международным и региональным промышленным группам, которые получили значительную долю экспорта этой отрасли. В частности, такие компании, как Marfrig (Бразилия), Minerva (Бразилия), JBS (Бразилия), Perez Companc (Аргентина), недавно приобрели предприятия мясной промышленности, на которые приходится 25% -30% общего объема производства.

### Состав ВВП по отраслям экономики

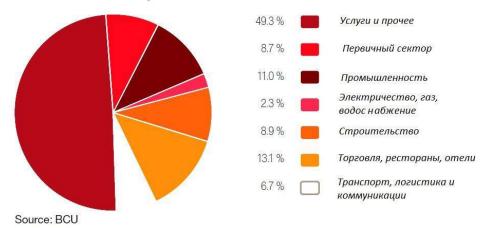


Рисунок 10

Лесная промышленность также была одним из предпочтительных направлений для ПИИ, в силу того, что налоговые льготы были предоставлены для приблизительно одного миллиона га. предназначенных для коммерческого лесного хозяйства. В Уругвае за последние семь лет появились два крупных предприятия с общим объемом инвестиций 5,5 млрд. долларов США для производства целлюлозы (крупнейшие инвестиционные проекты в истории страны). Завод Botnia (сейчас UPM) построен в 2007 году, а завод Montes del Plata (StoraEnso - Arauco) завершен в конце 2013 - в начале 2014 года. Оба предприятия имеют экспортную мощность около трех миллионов тонн целлюлозы в год и оценочную стоимость около 2 млрд. долл. США. В течение последнего десятилетия такие международные компании, как UPM, Stora Enso, Arauco, Ence, Weyerhaeuser, Global Forest Partners LP и RMK Timberland Group вкладывали средства в лесную отрасль Уругвая.

В настоящее время на стадии строительства находятся две группы объектов: установка ветряных установок двадцатью частными компаниями с расчетным объемом инвестиций 2,000 млн. долл. США и предприятие GDF Suez по получению газа из СПГ, стоимостью примерно 1.100 млн. долл. США.

Некоторые из основных уругвайских проектов:

- I. Добыча железа (Zamin Ferrous) приблизительно 3.000 млн. долл. США.
- II. Разведка нефти (Total, Tullow Oil, BP и BG Group) приблизительно \$ 1.500 млн. долл. США.
- IV. Третий целлюлозный завод около 2000 млн. долл. США.

Заключение

Уругвай не дает высоких процентов интереса и не предоставляет для своих клиентов всех возможностей инвестирования, какие Вы найдете в Европе, но сама система очень стабильна и ни разу не была даже близка к кризису. Недаром Уругвай называют «Южноамериканской Швейцарией». Здесь Вы можете хранить сбережения по желанию как в долларах США, так и в евро, ну и, конечно, в уругвайских песо.

Уругвае представлены филиалы ведущих банков Европы, Америки, Канады и пр. вклады в Национальный Уругвайский Банк считаются до сих пор одними из самыми надёжными в мире. Открыть счет В Уругвае онжом только непосредственно будучи в стране. При этом необязательно быть резидентом Уругвая, можно просто приехать в Уругвай и совместить приятный отдых с полезными делами.

Список литературы:

- 1. Волков А. Уругвай: учеб. Пособие.: Букинистическое издание, 2013. 128 с.
- 2. Investments in Uruguay: [https://investmenturuguay.wordpress.com]. URL: https://investmenturuguay.wordpress.com
- 3. Offshore Wealth: [https://offshorewealth.info]. URL: https://offshorewealth.info/offshore-investments-abroad/c10-offshore-investments-abroad/investments-inuruguay-the-switzerland-of-latinamerica/
- 4. Uruguay Forever: [http://uruguayforever.com]. URL: http://uruguayforever.com/inmigracion/negocios/informac ion/

## НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИЙ ЗАРУБЕЖНЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ ТНК В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Минасян Максим Вадимович

аспирант кафедры «Мировые финансы» Финансового университета при Правительстве РФ, г. Москва

Аннотация

Одной из тенденций современной мировой экономики является транснационализация энергетической отрасли. Транснациональным корпорациям (ТНК) сегодня отводится ключевая роль в реализации связей между предприятиями различных стран, под их влиянием находятся структура и уровень конкурентоспособности товаров и услуг, реализуемых на мировых рынках.

Abstract

One of tendencies of modern world economy is mpanchaquonanusaqus of power industry. A key role is today taken multinational corporations (THK) in realization of connections between the enterprises of different countries, under their influence there are a structure and level of competitiveness of the commodities and services, realized on world markets.

Ключевые слова: энергетика, транснациональные корпорации, конкурентоспособность. Keywords: power, multinational corporations, competitiveness.

Являясь крупнейшей энергетической державой обеспечивая более мира, 12 % мировой нефтеторговли [3, с. 213], 45 % рынка обогащения урана, лидируя по объемам добычи сырой нефти, обладая более 23% мировых запасов природного газа [2, с. 189] и уникальной газотранспортной системой, позволяющей играть решающую роль в поставках газа в Европу и СНГ, занимая второе место в мире по запасам каменного угля [1, с. 109], Россия имеет все предпосылки для проведения активной политики по транснационализации инвестиционной деятельности.

Однако, не смотря на то, что в последние годы более осязаемым становится присутствие российских операторов на мировых энергетических постепенно которым становится свойственным приобретение атрибутов современных ТНК, при реализации ими внешнеэкономической деятельности происходит столкновение обладающими значительными преимуществами крупными зарубежными транснациональными корпорациями.

Обозначенные преимущества заключаются не финансово-экономическом только В управленческом потенциале, но И сфере энергетической дипломатии, которая позволяет решать ряд задач обеспечения интересов национального энергетического бизнеса. В частности, это касается умения:

- обеспечить и удержать благоприятные для ТНК цены на энергоносители;
- сохранить свою собственную и независимую политику в сфере экспорта энергоресурсов;
- диверсифицировать товарную номенклатуру и расширить географию экспорта энергоносителей и их производных;
- вести энергодиалоги с организациями различного уровня и странами ключевыми игроками в энергетической сфере;
- противодействовать попыткам ущемления собственных интересов;
- поддерживать свои капиталовложения в зарубежные объекты энергетической отрасли;

- обеспечивать стабильный доступ, как к традиционным, так и новым рынкам сбыта;
- увеличить масштаб доступа к сырьевым ресурсам, находящимся в различных странах;
- развивать взаимовыгодное партнерство с крупнейшими компаниями;
  - привлекать зарубежные инвестиции и т.д.

Начиная с 2014 года, после обострения ситуации на Украине, на энергетическом рынке США происходит передел. предпринимаются попытки вытеснения России с европейского рынка. Результатом такой ситуации вполне понятной переориентация России в сторону становится Азиатского Привлечение рынка. российских энергетических компаний к участию в проектах этих стран позволит им получить новые технологии и расширить доступ на новые зарубежные рынки посредством международного сотрудничества.

ситуацию Стабилизировать на мировых энергетических рынках возможно только при интенсивном диалоге всех стран ключевых энергетической участников цепочки при существенной роли России и активном участии зарубежных ТНК.

В контексте сказанного актуальным становится деятельность по разработке и запуску новых площадок по торговле энергетическими ресурсами, использованию методов энергетической дипломатии, мероприятиях, участию различного рода проводимых международными организациями. такими как ОПЕК (Организация стран-экспортеров МЭА (Международное энергетическое агентство) и др., а также активизации позиции российских энергетических ТНК в международных партнерствах.

Инвестиционная деятельность зарубежных энергетических ТНК в российскую отрасль позволит расширить их производственные и сбытовые возможности, в том числе посредством укрупнения бизнеса достичь лидерских позиций в производстве и реализации собственной продукции.

Многие крупные зарубежные инвестиционные сделки зарубежных ТНК связаны с приобретением

российских активов, что, в принципе, характерно, для ТНК большинства мировых государств. Наблюдается и рост ПИИ, зарубежные ТНК активно вкладывают

свои капиталы в российскую энергетическую отрасль (см. таблицу 1).

Таблица 1

Поступление иностранных инвестиций, млн. долл. США [4, 693]

	Иностранные	в том ч	числе:
	инвестиции – всего,	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	производство и распределение электроэнергии, газа и воды
2005	53651	5164	328
2010	114746	11880	543
2011	190643	14861	1425
2012	154570	15691	1821
2013	170180	8745	1636

Все вышесказанное позволяет предположить, что сегодня необходимо развитие государственной политики в отношении реализации инвестиций зарубежных энергетических ТНК в РФ, учитывающей риски для национальной безопасности государства.

#### Список литературы:

1. Годин Ю. Россия: <u>экономика</u>, политика. Геополитическая роль внешней торговли энергоресурсами для России. // МЭ и МО, № 002,

2011, C. 103-109.

- 2. Накиценович Н. Мировые перспективы природного газа. М.:, 2011. 189 с.
- 3. Петров В.В., Поляков Г.А., Полякова Т.В., Сергеев В.М. Долгосрочные перспективы российской нефти. М.: Фазис, 2010. 213 с.
- 4. Российский статистический ежегодник. 2014. М., 2014. 693 с.

## КРИТЕРИИ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОРПОРАЦИИ

#### Мокропуло Анастасия Александровна,

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита Южного института менеджмента, г. Краснодар

Аннотация: Проблема повышения финансовой безопасности корпорации получила особую актуальность. Это связано с мировой финансовой нестабильностью, глобализацией мировых финансовых рынков, постоянными колебаниями цен на энергетические ресурсы, валюту и прочие факторы. В связи с этим регионы и отрасли столкнулись с необходимостью построения комплексного механизма корпоративной финансовой безопасности. Финансовая безопасность предусматривает эффективное использование финансовых потоков корпорации для снижения угроз и нормального функционирования фирмы сегодня и с перспективой на будущее. Для повышения финансовой безопасности корпораций должна постоянно контролировать обеспечением максимальной финансовой гибкости и устойчивости по основным функциональным составляющим финансового потенциала.

Ключевые слова: корпорация, финансовая безопасность, капитал, фондовая биржа, инвестиционная привлекательность, финансовая гибкость, риск, надежность, устойчивое развитие, человеческий ресурс, информационная обеспеченность.

#### CRITERIA OF FINANCIAL SAFETY OF CORPORATION

Mokropulo Anastasiay Aleksandrovna,

candidate of Economic Sciences, associate professor, associate professor of finance and credit of the Southern institute of management, Krasnodar

Summary: Actuality of this research is conditioned by that the investment attractiveness of region is provided partly by the construction of effective model of financial safety of corporation. The problem of increase of financial safety of corporation got the special actuality. It is related to world financial instability, globalization of world financial markets, permanent price-waves on power resources, currency and other factors. In this connection regions and industries ran into the necessity of construction of complex mechanism of corporate financial safety. Financial safety envisages the effective use of financial streams of corporation for the decline of threats and normal functioning of firm today and with a prospect on the future.

Keywords: corporation, financial safety, capital, exchange stock, investment attractiveness, financial flexibility, risk, reliability, steady development, human resource, informative material well-being.

В современных условиях хозяйствования необходимым атрибутом развития региона и в целом государства является формирование финансово

устойчивых корпораций, способных не только обеспечить высокую капитализацию бизнеса, максимизировать прибыль, обеспечить интересы

инвесторов, обеспечить финансовую И стабильность региона, повысить экономическую безопасность. Одним из векторов финансовой и экономической безопасности региона в условиях неопределенности становится политики импортозамещения. Определяющую роль в этом должны сыграть именно корпорации, обладающие высоким материальным, техническим и кадровым потенциалом. Финансовая безопасность корпорации – категория многогранная, обширная и, в тоже время, широко обсуждаемая среди экспертов, ученых и Проблема повышения политиков. финансовой особую безопасности корпорации получила актуальность. Это связано с мировой финансовой глобализацией нестабильностью, мировых финансовых рынков, постоянными колебаниями цен на энергетические ресурсы, валюту и прочие факторы. В связи с этим регионы и отрасли столкнулись необходимостью построения комплексного механизма корпоративной финансовой безопасности.

Понимания сущности содержания И финансовой безопасности также в настоящее время не достигнуто. Часть ученых закладывают в эту категорию обеспечение финансовой устойчивости корпорации, другие определяют как комплекс мер, направленных на укрепление финансового состояния корпорации. Тем не менее, всех авторов объединяет общая идея о том, что финансовая безопасность корпорации – это способность противостоять финансовым рискам, внешним и внутренним угрозам путем разработки системы мер по реализации финансовой стратегии в условиях неопределенности, формирования оптимальной структуры капитала корпорации, повышение ликвидности платежеспособности, недопущение признаков несостоятельности (банкротства). Идея большинства авторов заключается в том, что, по сути, категории финансовой безопасности устойчивости И взаимосвязаны, а в некоторых случаях их можно трактовать как синонимы. (2)

Финансовая безопасность - это элемент общей финансовой политики корпорации, направленной на эффективность управления финансовыми ресурсами корпорации. Система финансовой безопасности определяет такой уровень и класс финансового состояния, при котором корпорация может динамично развиваться несмотря на дополнительные финансовые риски. Разработка системы финансовой безопасности предусматривает оптимальный баланс привлечением и размещением финансовых ресурсов и потоков с минимальными рисками и наибольшим экономическим эффектом. Для обеспечения данного корпорация должна поддерживать определенную гибкость в принятии управленческих решений в области финансов, гарантировать высокую финансовую независимость корпорации.

Современная финансовая система России определяет необходимость формирования механизма финансовой безопасности, обеспечивающие высокий уровень защищенности корпоративных финансов от воздействия внешних и внутренний факторов. Финансовая безопасность предусматривает

эффективное использование финансовых потоков корпорации для снижения угроз и нормального функционирования фирмы сегодня и с перспективой будущее. Финансовая безопасность на характеризуется системой количественных качественных критериев, определяющих не только уровень финансового состояния, но такие категории как надежность и мобильность капитала корпорации. повышения финансовой безопасности корпораций должна постоянно контролировать обеспечением максимальной финансовой гибкости и vстойчивости ПО основным функциональным составляющим финансового потенциала. (3)

Финансовая безопасность корпорации является элементом, неотъемлемой частью экономической безопасности. При этом, следует отметить, что именно финансовая составляющая является первостепенной, поскольку она финансово обеспечивает все сферы деятельности корпорации. Помимо финансовой составляющей в систему общей экономической безопасности входят кадровая, производственная. снабженческая. торговая, сбытовая, информационная, социальная, организационно-правовая, экологическая, технологическая Bce ЭТИ И Т.Д. элементы характеризуются набором критериев, содержания и форм. Для повышения финансовой безопасности корпорация использует систему финансовых потоков как внешнего, так и внутреннего характера. Для достижения оптимального состояния экономической безопасности корпорации необходима управления ресурсами корпорации. Под управлением ресурсами корпорации следует понимать совокупность мер, направленных на формирование, распределение и использование факторов бизнеса. Именно эти факторы и будут использоваться собственниками бизнеса и управляющими для выполнения основных стратегических целей и задач. В состав элементов факторов бизнеса можно отнести:

- 1 Капитал корпорации. Капитал является корпусом всей деятельности корпорации, так как капитал предопределяет появление и использование всех остальных видов ресурсов. Для выполнения своих функций корпорация оперирует с заемным, привлеченным и собственным капиталом. Причем критерием финансовой безопасности должен стать наибольший удельный вес именно акционерного капитала, поскольку увеличение заемного и привлеченного капитала приводит к снижению финансовой устойчивости корпорации.
- Информационные технологии. современных условиях использование передовых компьютерных технологий является необходимым фактором конкурентных преимуществ. Само по себе владение информацией о состоянии внешней и внутренней среды понижает уровень неопределенности и способствует расширению сфер влияния. позволяет оперативно вносить корректировки планы деятельности, совершенствовать методы организации и управления бизнесом.
- 3 Человеческие ресурсы. Персонал корпорации является проводником и ключевым звеном между

финансами, производством, торговой деятельностью, ІТ-технологиями и т.д. Именно фактор человеческого ресурса связывает воедино все звенья и цепочки хозяйственного процесса, обеспечивает достижение целей бизнеса.

- 4 Производственный потенциал. Производственные мощности служат средством получения качественного, конкурентоспособного и востребованного готового продукта или услуги. Высокий уровень производственного потенциала позволяет изготовить товары, работы, услуги соответствующего качества и реализовать их по оптимальной цене.
- 5 Организационно-правовой ресурс. Этот элемент включает в себя систему интеллектуальных, имущественных и прочих прав. Ресурс права позволяет оптимизировать финансовые затраты, связанные с научными исследованиями, технологиями и разработками, а также является дополнительным источником прибыли.

К основным критериям финансовой безопасности корпорации относят систему характеристик: рыночная капитализация бизнеса (стоимость), средневзвешенная стоимость акционерного капитала, опережающие темпы роста средневзвешенной прибыли, стоимости акционерного капитала и повышение стоимости бизнеса, сопоставление и детализация рыночной и внутренней капитализации бизнеса, сопоставление рыночной капитализации с фондовыми индикаторами и индексами. (1)

Разработка механизма финансовой безопасности предусматривает формирование оптимальной структуры финансовых потоков и ресурсов корпорации с возможностью оперативно реагировать на внешние внутренние изменения финансовых рынков.

В основе критериев финансовой безопасности показатели, коэффициенты, должны эффективность определяющие оптимальность и финансовых потоков, способность своевременно выполнять свои обязательства (платежеспособность), рентабельность деятельности в целом и доходность капитала в частности, управление финансовыми потоками. Одним ИЗ важнейших факторов финансовой безопасности является обеспеченность корпорации финансовыми ресурсами, возможность использования этих ресурсов не только для текущей деятельности, но и для развития корпорации в будущем. Корпорация должна синхронизировать финансовые поступления и выполнение финансовых обязательств. Все это, в конечном счете, позволит резервы повышения финансовой определить безопасности, разработать адекватную финансовую оптимизировать использование стратегию И денежных потоков.

Следует отметить негативные внешние факторы, снижающие уровень финансовой долговых безопасности: передача обязательств корпорации третьим лицам, появление новых нежелательных соучредителей, массовая продажа акций, наличие необоснованно высокого значения заемных средств (это сильно повышает зависимость

высокое кредиторов), ОТ внешних значение наоборот обязательств перед предприятием, отсутствие или слабое развитие инфраструктуры рынков капиталов, общее недоверие потенциальных отсутствие правой инвесторов, защиты инвесторов, неопределенность финансовых рынков, экономическая нестабильность, внешние санкции и Корпорация может прочее. сама предопределять (снижать) финансовую безопасность: ошибки и просчеты финансового менеджмента, нарушение структуры активов и пассивов баланса корпорации, необоснованное завышение кредиторской и дебиторской задолженности, низкодоходные или высокорисковые инвестиционные проекты, несогласованность амортизационной и налоговой политики и т.д.

Финансовая безопасность группами показателей, определяющих не только уровень финансового состояния, но и систему показателей эффективности деятельности корпорации в целом, а также учетом факторов, влияющих на значение основных экономических показателей. В качестве индикаторов финансовой безопасности выступают диапазоны значений показателей или среднестатистическая рыночная оценка. К основным из них относят величина оборота корпорации, совокупные затраты, валовая и чистая прибыль, рентабельность капитала, затратоотдача, коэффициенты автономии, покрытия, обеспеченность процентов, эффективность активов, показатели развития корпорации, стоимость капитала финансовый леверидж, структура заемных и привлеченных средств, соотношение дебиторской и кредиторской задолженности и пр.

Рассматривая финансовую безопасность, необходимо рассмотреть временной аспект, поскольку категория финансовой безопасности в основном относится к долгосрочной перспективе. Обеспечение финансовой безопасности в долгосрочной перспективе позволит осуществить следующие направления:

- скорректировать финансовое состояние корпорации (повысить класс);
- предупредить угрозу несостоятельности (банкротства);
  - повысить финансовую стабильность;
- оптимизировать структуру акционерного, привлеченного и заемного капитала;
  - понизить финансовый риск фирмы;
- повысить инвестиционную привлекательность, а, следовательно, увеличить рыночную стоимость бизнеса;
- оптимизировать процентные ставки по привлечению и размещению финансовых ресурсов корпорации;
- обеспечить доходность действующих инвестиционных проектов фирмы;
- достигнуть оптимальной маневренности финансовых потоков;
- оптимизировать налоговые выплаты корпорации, чтобы, не нарушая закона, корпорация несла меньшую налоговую нагрузку;

- повысить рыночную капитализацию корпорации и т.д.

Основой принятия решения В области управления финансами служит повышение рыночной капитализации. Реальным обеспечением финансовой безопасности должна стать внутренняя, то есть реальная стоимость капитала в противовес ожидания акций на фондовом повышения рынке. современных условиях хозяйствования необходимо уделять внимание не только основным техникоэкономическим И традиционным финансовым показателям, но и количественным и количественным критериям инвестиционной привлекательности и доведению в полном объеме этой информации до потенциальных инвесторов. Следует рассмотреть в корпорациях вопрос пересмотра системы организации финансовых структур. Выделить специальные аналитические отделы, центры ответственности, которые будут действовать по следующим направлениям:

- отслеживать динамику курсовых индексов акций, причем не только свой фирмы, но и корпораций-конкурентов, оценивать зависимость этих курсов и проводить комплексный факторный анализ;
- постоянно взаимодействовать на взаимно выгодных условиях с основными (крупными) акционерами и инвесторами, доводить до них информацию о реальном положении деятельности корпорации, ее инвестиционных проектах;
- организация системы информационного менеджмента в компании с целью корректировки курсов ценных бумаг, эмитированных корпорацией;
- оценивать и анализировать средневзвешенную стоимость капитала и его доходность, определять уровень и причины отклонения от балансовой и реальной стоимости;
- проводить оценку конкурентоспособности корпорации, проанализировать деятельность конкурентов, основных кредиторов, инвесторов и дебиторов в целях недопущения несостоятельности (банкротства);
- предотвращение нанесения корпорации высокого материального ущерба, это возможно достичь с помощью оптимизации страхового портфеля корпорации;
- контролировать переток финансовых потоков, изменение структуры капитала;
- совершенствовать систему финансового менеджмента в своей основе;
- разработка модели оптимальной структуры капитала и т.д. (1)

Вопрос формирования оптимальной структуры капитала корпорации также является дискуссионным и подлежит дальнейшей проработке и адаптации к российской действительности. Такие модели в своих трудах предлагали Миллер-Модильяни, Гордон и пр., однако недостатком этих моделей является их универсальность и невозможность применения для конкретного предприятия. Наиболее применимым и широко используемым, тем не менее, является подход, в котором для оценки структуры капитала берут финансовые коэффициенты структуры капитала (отношение акционерного капитала к валюте баланса

0.33: соотношение заемного и собственного капитала - 1,0). Однако эти коэффициенты не идентифицировать позволяют специфику предприятия, его отраслевую принадлежность, территориальные особенности, место корпорации в конъюнктуре рынков, в первую очередь товарных и финансовых. Следовательно, необходимо формировать оптимальную структуру капитала каждой конкретной корпорации с учетом специфики. Широкое распространение в России в последние годы находит опционный метод. Суть данного метода заключается в том, что заключается неформальный договор, по которому инвестор получает право на куплю-продажу собственности корпорации на заранее оговоренной цене определенный период времени. Достоинством это метода также является то, что его можно использовать для расчета акций корпорации и у нее есть заемный капитал.

Определение акционерного капитала является важной задачей для компании и это связано не только с состоянием российской экономики, развитием рынка ценах бумаг на территории РФ, но и с формированием системного корпоративного управления финансами и выходом на мировые финансовые рынки.

Стоимость капитала – основа финансовой безопасности, инвестиционной привлекательности корпорации, показатель ее эффективности и состоятельности в системе. Оценка стоимости капитала в ее классическом понимании уже отошла на второй план, поскольку приоритетным направлением в современных условиях принято считать управление стоимостью капитала и его доходностью. Это определяется следующими факторами:

- повышение интереса на российские фондовые активы со стороны отечественных и зарубежных инвесторов;
- выбор стратегии и политики инвестирования со стороны частных и институциональных инвесторов.

Однако необходимо отметить ситуацию, что повышение рыночной капитализации корпорации для ряда отечественных корпораций еще не стала приоритетным направлением в деятельности. Это объясняется неразвитостью рынка ценных бумаг, что, в свою очередь, не позволяет реализовывать функцию контроля эффективностью деятельности менеджеров. Менеджеры корпорации заинтересованы В удовлетворении интересов учредителей, в повышении стоимости бизнеса, растут агентские издержки, не рационально перераспределяются активы.

#### Источники:

- 1. Строгонова Е.И. Перспективные инструменты обеспечения устойчивого развития региональных экономических систем современной России. // Экономика и предпринимательство. 2015. №4-2 (57-2) с. 113-115.
- 2. Кушу С.О. Взаимодействия вертикальноинтегрированных корпораций с региональной системой Краснодарского края // Экономика и

предпринимательство. - 2014. - №11-3 (52-3) - с. 231-234.

3. Ермоленко О.М. Инновации в коммерческих банках как процесс развития конкурентоспособности

банковского сектора. // Экономика и предпринимательство. - 2015. - N24-2 (57-2) - с. 753-756.

## ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЛИНГА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ И ИХ ФУНКЦИОНАЛЬНОЕ НАЗНАЧЕНИЕ

Верецук Инна Игоревна,

канд. экон. наук, ст. преподаватель кафедры экономики и финансов, Смоленский филиал Финуниверситета, г. Смоленск

Корнилова Надежда Витальевна,

студент магистратуры программы «Управленческий учет и контроллинг» Смоленского филиала Финуниверситета, г. Смоленск

Никифорова Елена Вячеславовна,

студент магистратуры программы «Управленческий учет и контроллинг» Смоленского филиала Финуниверситета, г. Смоленск

#### АННОТАЦИЯ

Внедрение в отечественных коммерческих банках процедур контроллинга сталкивается с проблемами отсутствия единого толкования этого понятия, размытостью задач контроллинга, недостаточности практического опыта осуществления функций. В статье предложен один из возможных вариантов построения системы контроллинга в банковском секторе и рассмотрено содержание отдельных элементов этой системы.

#### ABSTRACT

The introduction of the domestic commercial banks national banks controlling procedures faced with a lack of a common interpretation of this concept, (problem of the lack of uniform interpretation of the concept of controlling), the uncertainty of controlling tasks, lack of experience of the functions of controlling. The article suggests one possible construction of the system of controlling in the banking sector and examined the contents of the individual elements of the system.

Ключевые слова: контроллинг, коммерческие банки, элементы контроллинга, комплаенс-контроль, контроль выбора клиентов.

Keywords: controlling, commercial banks, the elements controlling, compliance control, control of customer.

Контроллинг в последние годы - одно из главных направлений развития финансовых департаментов, как компаний реального сектора, так и финансовых организаций. Активизировался процесс внедрения контроллинга в виде применения отдельных технологий планирования и оценки доходности деятельности во время кризиса 2008-2009 годов, так как именно этот инструмент управления помогает успешно реализовывать стратегию бизнеса.

В начале своего развития «контроллинг» существовал в рамках системы бухгалтерского учета, выполняя его контрольную функцию [1]. Высокая эффективность процедур контроллинга со временем значительно расширила рамки его применения в бизнесе и эволюционировала его в многомерную управления финансово-хозяйственной систему деятельностью, объединяющую цели компании, принципы управления, средства реализации. Именно комплексное использование методов оперативного и стратегического менеджмента, функций планирования, маркетинга и бюджетного контроля позволяет выявить «узкие места» в работе компании, скоординировать тактику управления применительно к конкретным результатам бизнеса.

Однако, вследствие незначительного возраста самого явления и недостаточно большого опыта его практического применения, единого и общепризнанного толкования понятия контроллинга, его структуры и подхода к внедрению в банковском

секторе в настоящее время не существует. В то же время система жесткого ретроспективного контроля, применявшаяся в плановой экономике, теряет свою актуальность, поскольку в условиях нестабильности рыночной среды запоздалое выявления ошибок в организации бизнес-процессов может привести к финансовым отрицательным результатам. В противовес этому грамотно построенная система контроллинга направлена «вперед», а не «назад», то есть ее задачей является не только отчет о фактически осуществленных расходах или полученной прибыли, а обеспечение топ-менеджмента компании полной и качественной информацией для принятия решений относительно планирования будущих доходов и расходов [2].

Насущная необходимость внедрения системы контроллинга в отечественных коммерческих банках обусловлена целым рядом объективных причин:

1. Существенные просчеты в построении организационных структур. Большое количество бизнес-юнитов, каждое из которых имеет разный формат и требования к менеджмент-отчетности, причем динамика этих изменений достаточно велика. правило, такие ошибки проявляются значительных перегрузках работой отдельных подразделений, в отсутствии у сотрудников четкого представления об организационной структуре, в распределении полномочий и ответственности и др.

- 2. Ограниченность ассортимента банковских продуктов, отсутствие стандартов качества их оказания клиентам, неверное представление о себестоимости и прибыльность отдельных банковских продуктов и услуг.
- 3. Нестабильность, турбулентность внешней среды и несвоевременное реагирование на её изменения [3].
- 4. Некорректная организация процессов планирования, как на уровне структурных подразделений, так и в части формировании целей компании. Не все подразделения и руководители принимают цели и процессы других подразделений и разделяют собственные цели.
- 5. Слабое информационное обеспечение и отсутствие эффективных систем поддержки принятия управленческих решений. При внедрении контроллинга банки часто сталкиваются техническими сложностями, сложностями взаимодействия c подразделениями И внутри подразделения.
- 6. Недостаточная квалификация персонала и отсутствие устоявшихся корпоративных ценностей.

Управление «вслепую», непонимание операционными подразделениями их производительности, способов оценки результата их работы.

Функция контроллинга состоит в том, чтобы препятствовать неправильным экономическим решениям: убедиться в том, что не нарушается законодательство и при этом не совершаются финансовые ошибки, особенно при внедрении нового банковского продукта. На наш взгляд, политика организации контроллинга в банках призвана не только предупреждать появление незаконных операций, препятствовать квалификации операций как сделок по «отмыванию» денег, снижать риски выдачи кредитов «сомнительным» заемщикам, но также направлена на поддержание финансовой системы банка путем обеспечения транспорентности информации о бизнесе, повышения деловой репутации на рынке банковских услуг, управления рисками финансовых структур.

При организации системы контроллинга нами предлагается обратить внимание на следующие элементы системы контроллинга: см. рис. 1.

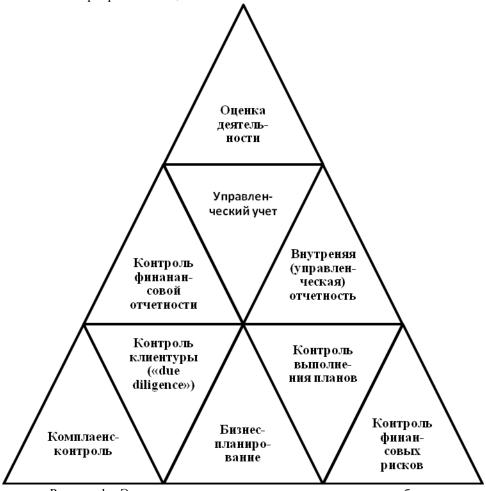


Рисунок 1 – Элементы системы контролинга в коммерческом банке

Средством осуществления всех названных мероприятий должна стать специально созданная служба контроллинга, место, роль и структура которой является индивидуальным и зависит от особенностей деятельности конкретного банка, с непременным условием независимости контроллера

от руководителей функциональных подразделений и работы с ними на условиях сотрудничества ради достижения общих корпоративных целей.

Такие компоненты системы контроллинга как бизнес-планирование, управленческий учет, контроль выполнения планов и бюджетов достаточно глубоко

рассмотрены отечественными учеными [4,5]. В настоящем исследовании мы остановимся только на новациях контроллинга в банковской сфере России, а именно комплаенс-контроле и процедурах «due diligence».

Анализируя складывающуюся на текущий момент практику организации подразделений коммерческих банках, контроля констатировать, что служба комплаенс-контроля часто выделяется в самостоятельное подразделение и занимается вопросами выявления и предотвращения комплаенс-рисков. Под комплаенс-риском Бадалов Л.А. предлагает понимать «риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов» [6]. Следовательно, целью подсистемы «комплаенсконтроля» является снижение рисков привлечения банка ответственности нарушение к 32 законодательства. ситуаций нивелирование предъявления претензий со стороны регулятора из-за предписаний, несоблюдения его мониторинг исполнения внутренних предписаний топменеджмента региональными подразделениями банка.

Служба должна быть логично встроена или интегрирована в систему контроллинга и систему управления банковскими рисками. В компетенцию этой службы, на наш взгляд, должно входить:

- подготовка проектов локальных актов, регулирующих уже реализуемые бизнес-процессы и создаваемые новые;
- стандартизация внутренней отчетности подразделений по исполнению предписаний нормативных актов федерального законодательства и подзаконных актов;
- координация действий бизнес-юнитов банка по эффективной реализации системы предписаний;

• анализ соблюдения прав клиентов на получение банковской услуги.

Обеспечение процедур, обусловленных проведением мероприятий внутреннего контроля, возложено на коммерческие банки в отношении субъектов коммерческой деятельности. Поэтому вторым обязательным блоком, относящимся к функционированию системы контроллинга, проведение предлагаем признать комплексной проверки потенциальных клиентов и кредиторов или проведение процедур «due diligence» (должная осмотрительность). Превентивные меры diligence», реализуемые ДЛЯ коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей, включают в себя следующие публичные действия:

- идентификацию потенциальных потребителей банковских услуг до возникновения их обязательственно-правовых отношений с банком;
- постоянный мониторинг экономических и финансовых предпосылок коммерческой деятельности клиента, указанной в договоре о предоставлении банковских услуг;
- информирование органов финансового мониторинга и других правоохранительных органов о потенциальных противоправных действиях клиента.

Организация шагов «due diligence» проводится структурным подразделением банка, сотрудники которого обладают надлежащим профессиональным статусом, для мониторинга клиентов с позиции их юридической «чистоты».

С учетом специфики отношений, возникающих между пользователем услуг и банком, как субъектом финансового мониторинга, Директивой Европейского парламента и Совета от 26 октября 2005 г. № 2005/60/ЕС «О предотвращении использования финансовой системы с целью отмывания доходов и финансирования терроризма» установлены три варианта идентификационных процедур: см. табл. 1.

Таблица 1 Процедуры оценки клиента при реализации мероприятий «due diligence»

Процедуры	Содержание	Область проверки
Ординарные	Публичные мероприятия внутреннего контроля, проводимые до вступления в обязательственноправовые отношения с пользователями банковских услуг.	Документированная информация, представленная получателем для последующего установления договорных отношений с банком. Банк самостоятельно избирает способ получения информации.
(идентификационные)	Периодический мониторинг деловых взаимоотношений, включающий исследование сделок с целью подтверждения их заявленному клиентом характеру бизнеса и источнику средств.	Проверка соответствия представленной информации требованиям национального законодательства.
Корпоративные	Устанавливают требования к статусу организаций, существу сделки и ее правовым атрибутам	Сделки, отвечающие признакам недействительности (оспоримости или ничтожности), и оформляющие их первичные учетные документы
Экстраординарные (вариативные)	Обременительные процедуры, сопряженные со сбором дополнительной документированной информации, сопровождающиеся дополнительными расходами.	Документация клиента в письменной или электронной форме, вербальные сведения.

Идентификация клиента банковской организации включает в себя взаимообусловленные мероприятия, предусматривающие получение пояснений указанного лица письменной, электронной, а в случае необходимости вербальной форме, истребование документированной информации и иные действия, предназначенные для подтверждения статуса потребителя, как легитимного субъекта предпринимательской деятельности.

большинстве случаев процедура идентификации ограничиваются камеральной банк проводит соответствующие деятельностью: мероприятия на основе собственных материальнотехнических средств, без направления запросов на получение информации в правоохранительные органы. Таким образом, отдельные аналитические функции осуществляются банком самостоятельно. Однако в случаях, требующих проведения экспертизы представленных документов, мероприятия финансового мониторинга проводятся согласованию c правоохранительными, иными публичными органами или при их непосредственном **участии**.

Унифицированные процедуры проводятся на начальном этапе идентификации, результаты их проведения фиксируются в актах индивидуального проведения, разработанных банком самостоятельно или в некоторых случаях, указанных в законе, формат документов утверждается Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Информационные отношения между потребителем и банком на рассматриваемой стадии идентификационных процедур опосредованы административными отношениями сфере В финансового мониторинга между банком Росфинмониторингом. Именно такие первичные публичные процедуры внутреннего контроля проводимых в этом случае, банком. Такие отношения предшествуют последующему установлению отношений между шивилистических банком потребителем, обусловленных заключением договора оказания банковского счета [7].

Ординарные меры устанавливают также особые временные требования к хранению субъектом финансового мониторинга документированной информации (по меньшей мере, пять лет), независимо от того, относятся ли данные сведения к финансовой информации.

Корпоративные идентификационные процедуры не требуется проводить в отношении субъектов, к которым уже применялись меры внутреннего контроля. Меры внутреннего контроля не применяются также к организациям и физическим лицам в тех случаях, когда сумма договора или обусловленной им финансовой выплаты соответствует критериям законодательства.

Применение вариативных идентификационных процедур обусловлено атипичными особенностями совершения сделки, связанными с ней финансовыми выплатами или наличием документированной информации или вербальных сведений, достоверно свидетельствующих о потенциальной нелегитимности совершенной сделки. Юридические атрибуты,

определяющие нелегитимную сделку, установлены национальным законодательством, в соответствии с которым определены также административные процедуры представления указанной информации, в частности, субъектам финансового мониторинга вменяется в обязанность представлять такую информацию на конфиденциальной основе.

Ординарные, корпоративные и вариативные меры, обусловленные проведением процедур внутреннего контроля «due diligence», преследуют, прежде всего, превентивную функцию выявления и предупреждения противоправных действий. Субъекты финансового мониторинга действуют в данном случае в качестве самостоятельных участников административных отношений на основе делегированных национальным законодательством полномочий публичного контроля.

Следующей равноправной составляющей системы внутреннего контроля является контроль над внутрибанковский И внешней финансовой отчетностью. Внедрение системы внутреннего контроля над отчетностью позволит повысить качество и достоверность отчетности и сократить сроки ее подготовки. Кроме того, сократить сроки аудита и снятия замечаний к отчетности. И последняя выгода - эффективность, процесс подготовки отчетности формализуется благодаря документированию выполняемых контрольных процедур.

Позитивные аспекты создания службы или департамента контроллинга заключаются, на наш взгляд, в том, что совету директоров и исполнительным органам управления представляется объективная информация о функционировании всего банковского организма, отдельных автономных подразделений.

Контроллинг направлен на достижение банком стратегических целей максимально меньшими усилиями. Этот процесс предполагает установление стандартов, измерение фактически достигнутых результатов и проведение корректировок. Целевые контрольные проверки помогают выявить резервы банка и определить самые эффективные направления его развития.

#### Список литературы:

- 1. Карпова В.В. Оценка как элемент системы бухгалтерского учета. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Всероссийский заочный финансовоэкономический институт. Москва, 2002.
- 2. Карпова Т.П., Карпова В.В. Принципы построения и прогнозные возможности расчетно-платежного баланса // Вестник Финансового университета. 2015. № 1 (85). С. 37-53.
- 3. Карпова В.В. Стоимостное измерение в системе бухгалтерского учёта и отчётности. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук / Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского. Нижний Новгород, 2011.

- 4. Управленческий учет. Учебник / под редакцией Я. В. Соколова. Москва, 2011. Сер. Магистратура.
- 5. Карпова Т.П. Бухгалтерский управленческий учет производства: концепция совершенствования. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук / Всероссийский заочный финансовоэкономический институт. Москва, 2004.
- 6. Бадалов Л.А. Служба комплаенсконтроля как новый элемент системы внутреннего контроля банка. // Банковские услуги. 2014. № 10. С. 27-30.
- 7. Голец Г.А. Меры противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, в кредитных организациях ЕС. // Юрист. 2010. № 2. С. 41-46.

## ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА КАК ОСНОВА РАЗВИТИЯ КОНКУРЕНТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

#### Оберт Татьяна Борисовна

старший преподаватель кафедры экономической теории и национальной экономики Саратовского государственного университета им Н.Г.Чернышевского, г. Саратов

#### Аннотация

В статье исследуется значение и необходимость в России государственной поддержки малого и среднего бизнеса и развития на этой основе конкурентных отношений в экономике, а также особенности развития предпринимательства в регионе.

#### Annotation

In the article the importance and need for a Russian state support of small and medium enterprises and development on this basis of competitive relations in economy, and especially the development of entrepreneurship in the region.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, государственные и региональные программы поддержки бизнеса, региональная бизнес-среда.

Keywords: small and medium enterprises, state and regional programs for business support, regional business environment.

В целом, роль малого предпринимательства в рыночной экономике очень значительна. Малые предприятия вносят огромный вклад в развитие здоровой конкурентной среды экономики, создающей систему сильных мотивационных стимулов для более полного использования знаний, умений, энергии и трудолюбия населения, что в свою очередь позволяет более активно разрабатывать и использовать имеющиеся материальные, кадровые, технологические организационные И ресурсы; формируют диверсифицированную и качественную бытовых, организационных систему производственных услуг; создают значительное мест, количество новых рабочих формируют важнейшую прослойку общества - средний класс. Также малые предприятия являются одним из важнейших факторов достижения рациональных показателей экономики В целом. поскольку характерной его особенностью является высокая интенсивность использования всех видов ресурсов и постоянное стремление к оптимизации их количества, а, это означает, что на малом предприятии не может быть лишнего оборудования, избыточных запасов сырья и материалов, лишних работников.

Без малого бизнеса рыночная экономика ни функционировать, ни развиваться не в состоянии, кроме того, малый бизнес в настоящее время - самый перспективный сектор экономики. Он держится на свежих идеях, предприимчивости и это олицетворяет собой развитие конкурентных отношений в современной экономке.

По данным Минэкономразвития РФ в период 2015 - 2017 гг. будет возрастать государственная малого поддержка развития И среднего инновационного предпринимательства инновационной сфере. Основными механизмами поддержки будут являться реализуемая Минэкономразвития России программа государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, программы Фонда содействия развитию малых форм предприятий в научнотехнической сфере и Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (ОАО "МСП Банк"), а также мероприятия в рамках реализации Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации вопросам создания бюджетными научными образовательными vчреждениями И хозяйственных обществ в целях практического применения (внедрения) результатов интеллектуальной деятельности", направленные на коммерциализацию исследований и разработок.

Предусматривается выделение средств из федерального бюджета на создание и развитие инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в области инноваций и промышленного производства (бизнес-инкубаторы, технопарки, промышленные парки, инжиниринговые центры, центры кластерного развития, центры коллективного доступа к высокотехнологичному оборудованию, центры прототипирования и промышленного дизайна, центры технологической

компетенции, центры трансферта технологий).

В целях содействия инновационному развитию малого и среднего предпринимательства часть средств из программы Минэкономразвития России целевым образом передана на цели поддержки субъектов малого инновационного предпринимательства путем предоставления грантов малым инновационным предприятиям в Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере, который является основой инновационного лифта, обеспечивая другие институты развития проектами.

В целях расширения масштабов поддержки субъектов инновационного малого и среднего предпринимательства предполагается докапитализация Фонда содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере, что позволит ему создать за 2015 - 2017 гг. около 2 тысяч малых инновационных предприятий, формирующих инновационную среду для последующего роста инновационной активности.

Ряд важных мер содействия развитию малого и среднего предпринимательства в инновационной сфере будет реализован согласно плану мероприятий ("дорожной карте") "Расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к закупкам инфраструктурных монополий И компаний государственным участием", утвержденному распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 мая 2013 г. № 867-р. В соответствии с планом предусматривается, в том числе увеличение доли закупок инновационной продукции и научноисследовательских, опытно-конструкторских технологических работ у субъектов малого и среднего предпринимательства в общем ежегодном объеме закупок заказчиков на 100% к 2015 году и на 300% к 2018 году.

сожалению, сегодня внешняя предпринимательской деятельности в России остается неблагоприятной, т.е. существенного снижения (регистрация, административных барьеров лицензирование, сертификация, системы контроля и разрешительной практики, регулирование арендных отношений и т.д.) не произошло. Невыполнение взятых на себя государством обязательств по отношению малому предпринимательству порождают неуверенность в завтрашнем дне, ведут к свертыванию деловой активности. Также на развитие малого бизнеса оказывает влияние существующая в стране экономическая ситуация и связанные с ней общие для большинства субъектов Российской Федерации проблемы. Выявлены факторы, влияющие на развитие предпринимательства, а именно: низкая доступность кредитных ресурсов, ввиду высоких процентных ставок, значительных требований к нехватка производственных залогу; площадей,

арендная плата высокая на недвижимость; недостаточно развитая инфраструктура поддержки малого предпринимательства, в том числе в сельских территориях; низкая предприятий доля сферы, производственной инновационноактивных предприятий, преобладание организаций торговли услуг; недостаточная конкурентоспособность местных товаропроизводителей, числе сельскохозяйственной продукции; дефицит квалифицированных кадров, недостаточный уровень профессиональной подготовки; административные барьеры, связанные с оформлением земельные участки, постановкой на кадастровый учет, подключением к сетям генерирующих компаний, нарушением прав при проведении государственного и муниципального контроля, «налоговая нагрузка» на предпринимателей.

Для устранения данных барьеров необходимо в регионах страны создавать стимулы инвестиционной инновационной активности И субъектов малого предпринимательства, увеличивать объем предоставления грантов начинающим предпринимателям необходимо подключение администраций муниципальных районов области к организации работы с субъектами бизнеса, а также повышение уровня финансовой грамотности населения области. Пока государство препятствует предпринимательской развитию активности населения, которая сама по себе достаточно высока.

В 2012 году стартовала новая долгосрочная областная целевая программа «Развитие малого и среднего предпринимательства В Саратовской области» на 2012-2015 годы. Приоритетными направлениями программы определены: развитие инновационного предпринимательства, поддержка предприятий, инвестирующих средства модернизацию собственного производства, повышение роли муниципалитетов в развитии предпринимательства в районах, в том числе моногородов, создание и развитие инфраструктуры поддержки, развитие кадрового потенциала субъектов предпринимательской деятельности, создание новых и сохранение существующих рабочих мест. В 2012 В целях реализации Программы разработаны и приняты 12 нормативных правовых актов Саратовской области в сфере развития предпринимательства, в том числе 4 Положения о порядке предоставления субсидий субъектам малого предпринимательства области. Финансирование мероприятий Программы обеспечивается за счет средств областного бюджета с привлечением средств федерального), местных бюджетов и внебюджетных источников. Общий объем финансового обеспечения Программы в 2012 - 2015 годах составляет 9605017,5 тыс. рублей.

Таблица 1. Объем финансирования поддержки малого и среднего бизнеса на 2012-2015 гг. по Саратовской области, (тыс. рублей) [3]

1210. py 601611) [5]					
Источники финансирования	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	Итого
Средства федерального бюджета (прогнозно)	115998,4	358268,0	360168,0	361068,0	1195502,4
Средства областного бюджета	36659,1	100010,0	100760,0	101210,0	338639,1
Средства местных бюджетов (прогнозно)	3055,0	2357,0	2457,0	2357,0	10226,0
Средства внебюджетных источников (прогнозно)	1357350,0	1961350,0	2378100,0	2363850,0	8060650,0
Итого:	1513062,5	2421985,0	2841485,0	2828485,0	9605017,5

На протяжении 2012-14 гг. совершенствовалась законодательная база в сфере создания благоприятной бизнес-среды субъектов ДЛЯ малого предпринимательства на территории области. Так, в 2012 году принят ряд законов, снижающих фискальную нагрузку для предпринимателей области, в том числе: Закон Саратовской области от 13 ноября года  $N_{\underline{0}}$ 166-3CO «Об установлении дифференцированных налоговых ставок при применении упрощенной системы налогообложения для отдельных категорий налогоплательщиков на территории Саратовской области», который вступил в силу в 2013 году и действует в течение трех лет. Законом определены категории налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения с базой «доходы минус расходы», для которых вместо действующей ранее ставки в 15% установлена пониженная налоговая ставка: 5% - для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих инновационную деятельность; 6% для производителей товаров и услуг для детей; 7% индивидуальных организаций И предпринимателей, осуществляющих деятельность в сфере обрабатывающих производств и строительства.

В ноябре 2012 года принят Закон Саратовской

области от 13 ноября 2012 года № 167-3СО «О введении на территории Саратовской области патентной системы налогообложения», устанавливающий размеры потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода по видам предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения.

Проанализируем ситуацию в сфере малого предпринимательства на территории Саратовской области.<sup>35</sup>В регионе работает 7,7% малых предприятий (включая микропредприятия) от общего количества малых предприятий (включая микропредприятия) Федеральном округе Приволжском (358,5)предприятий), наибольшее их количество - в Самарской Республике области (14,5%),Татарстан (13.4%)Республике Башкортостан (10,8%),наименьшее количество в Республике Мордовии. Структура малых Саратовской предприятий области по экономической деятельности в течение ряда лет остается практически неизменной. Сфера торговли общественного питания в связи с достаточно высокой оборачиваемостью наиболее капитала является предпочтительной для малого и среднего бизнеса.

Таблица 2. Основные показатели деятельности малых предприятий (без микропредприятий) за 2014 год по Саратовской области [2]

Число предприятий, единиц	3239
Средняя численность работников, человек	100197
Среднесписочная численность работников (без	
внешних совместителей), человек	92547
Оборот предприятий, млн руб.	180463,0
Инвестиции в основной капитал, млн руб.	3513,1

Таким образом, структуре малых предприятий Саратовской области видам экономической деятельности 36% составляют предприятия оптовой и розничной торговли, 19,7% предприятия, занимающиеся операциями недвижимым имуществом, арендой предоставлением услуг, 11,5% строительные предприятия, 11,2% -предприятия обрабатывающих производств и 5,5% - предприятия транспорта и связи. Всего на малых предприятиях области занято 13,1% от общей численности занятых в экономике Саратовской области (по итогам 2011 года - 15,4%). В структуре произведенной малыми предприятиями области продукции преобладающее место занимает производственный сектор - 56,7%. На микропредприятиях также занято более 40 тысяч человек в области, а также рост их количества позволяет думать о необходимости и значимости

данных предприятий в экономике региона. Структура оборота малых предприятий по видам экономической деятельности следующая:

- 1. оборот малых предприятий в строительстве 29,4 млрд. руб. (133,7% к 2011 году); [1]
- 2. оборот малых предприятий в обрабатывающем производстве 39,8 млрд. рублей (102,5% к 2011 году);

2011 оборот малых предприятий в операциях с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг - 21,9 млрд. рублей (97,6 % к году).

3. оборот малых предприятий в оптовой и розничной торговля - 127,0 млрд. руб. (94,1% к 2011 голу)

Оборот в расчете на одно малое предприятие в 2013 году составил в среднем по области 7,2 млн. рублей, на одного работника малого предприятия - 1,57 млн. рублей. По итогам 2013 года объем налоговых поступлений от субъектов малого предпринимательства области по специальным налоговым режимам составил 3351,5 млн. рублей (124,2 % к уровню 2011 года и 140,4% к уровню 2010 года), в том числе: по упрощенной системе налогообложения -1937,5 млн. рублей; по единому налогу на вмененный налог - 1311,8 млн. рублей; по единому сельскохозяйственному налогу - 102,2 млн. рублей.

По оценочным данным по итогам 2013 года вклад малого бизнеса в валовой региональный продукт области составляет 27,1% (2011 год - 22,4%, 2010 год-15,5%).

- В 2013-2014 гг. в Саратовской области были созданы, такие объекты поддержки субъектов малого предпринимательства с участием средств областного и федерального бюджетов, как:
- 1. ОАО «Гарантийный фонд для субъектов малого предпринимательства Саратовской области»;
- 2. ГУП СО «Бизнес-инкубатор Саратовской области»;
- 3. МАУ «Балаковский бизнесинкубатор Балаковского муниципального района Саратовской области»;
- 4. НО «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области»;
- 5. НО «Фонд содействия развитию венчурных инвестиций в малые предприятия в

научно-технической сфере Саратовской области»;

6. OOO «Региональный фонд посевных инвестиций Саратовской области».

Однако, на развитие предпринимательства в регионе негативно влияют следующие факторы: низкая доступность кредитных ресурсов, ввиду процентных ставок, значительных требований к залогу; нехватка производственных площадей, высокая арендная плата на недвижимость; недостаточно развитая инфраструктура поддержки малого предпринимательства, в том числе в сельских территориях; низкая доля предприятий инновационноактивных производственной сферы, предприятий, преобладание организаций сферы торговли услуг; недостаточная конкурентоспособность местных товаропроизводителей, числе сельскохозяйственной продукции; дефицит квалифицированных кадров, недостаточный уровень профессиональной подготовки; административные барьеры, связанные с оформлением прав земельные участки, постановкой на кадастровый учет, подключением к сетям генерирующих компаний, нарушением прав при проведении государственного и муниципального контроля, «налоговая нагрузка» на предпринимателей.

Для устранения данных барьеров необходимо в регионе создавать стимулы для инвестиционной и активности субъектов инновационной малого предпринимательства, увеличивать объем начинающим предоставления грантов предпринимателям (примерно до 100 млн. руб), необходимо подключение администраций муниципальных районов области к организации работы с субъектами бизнеса, а также повышение уровня финансовой грамотности населения области.

#### Список литературы:

- 1. Доклад «Состояние, проблемы и перспективы развития малого и среднего предпринимательства в Саратовской области»//Министерство экономического развития Сар. обл. http://saratov.gov.ru.
- 2. Портал малого и среднего предпринимательства Саратовской области. [Электронный ресурс].- Режим доступа http://msp.saratov.gov.ru.
- 3. Правительство Саратовской области. [Электронный ресурс].- Режим доступа http://saratov.gov.ru.

## ФАКТОРЫ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ПУБЛИЧНОЙ КОМПАНИИ

Пахновский Дмитрий Викторович

Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова, Оренбургский филиал, Оренбург, студент магистратуры

#### INVESTMENT HIGHLIGHTS PUBLIC COMPANIES

Pachnowski Dmitry Viktorovich

Russian University of Economics named after G. V. Plekhanov, Orenburg branch in Orenburg, master's student

#### АННОТАПИЯ

В статье систематизируются факторы инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов. В результате анализа внешних и внутренних факторов выделены факторы, имеющие приоритетное значение для публичных компаний. Выделена степень важности отдельных факторов инвестиционной привлекательности компании в зависимости от типа инвестора. Выявлена взаимообуславливающая зависимость между рыночной ценой акций компании и ее инвестиционной привлекательностью.

#### **ABSTRACT**

The article systematized factors of investment attractiveness of business entities. An analysis of the external and internal factors highlighted factors that are a priority for public companies. Obtained degree of importance of the individual factors of the investment attractiveness of the company, depending on the type of investor. Vzaimoobuslavlivayuschaya revealed the relationship between the market price of the shares of the company and its investment attractiveness.

Ключевые слова: инвестиционная привлекательность, факторы инвестиционной привлекательности, публичные общества.

Keywords: investment attractiveness, investment attractiveness factors, public society.

При всем разнообразии подходов к раскрытию сущности инвестиционной привлекательности компании необходимым аспектом ее оценки является определение факторов внутренней и внешней среды, которые ее формируют.

Внешняя среда компании — это состояние экономики, инвестиционный климат страны, региона и отрасли. Оценивая инвестиционный климат страны, необходимо учитывать три основных блока: экономическая привлекательность; правовая привлекательность; риски при инвестировании.

Экономическая привлекательность в масштабах страны зависит от общего состояния экономики, отражающегося в макроэкономических показателях, от общего уровня и квалификации рабочей силы, развитости инфраструктуры, размера внутреннего рынка, уровня технологического развития, инновационного потенциала и многих других факторов. Правовая привлекательность отражает условия и простоту ведения бизнеса в стране, степень защиты интересов и владельцев бизнеса.

При инвестировании возникает огромное количество рисков, которые могут быть

политическими, экономическими, валютными, социальными, экологическими. рискам инвестирования в масштабах страны, например, относят: уровень криминализации государственных структур; уровень нарушений прав человека; уровень демографического давления; уровень влияния групповых уровень влияния элит; аппарата государственной безопасности; степень вмешательства других государств [1].

Поскольку территория России велика, после оценки инвестиционного климата страны следует перейти к изучению инвестиционного климата региона. Он складывается из восьми частных потенциалов, представленных на рисунке 1.

Оценивая региональную привлекательность, следует учитывать показатели использования каждого из этих потенциалов. При этом ключевую роль будут играть финансовое развитие, инновационный потенциал, развитость инфраструктуры, социальная безопасность, ресурсное обеспечение географическое положение. Величина инвестиционного риска в регионе зависит от реализуемой социально-экономической политики [2, 3, 4, 51.

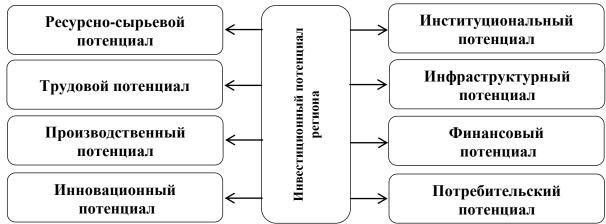


Рисунок 1. Составляющие инвестиционного потенциала региона

Оценка внешних факторов при сравнении инвестиционной привлекательности компаний важна, но инвестору не обязательно проводить ее самостоятельно. Инвестиционный климат страны

одинаково влияет на все хозяйствующие субъекты, а оценку инвестиционной привлекательности регионов проводят рейтинговые агентства. В России к таким рейтингам пока относятся настороженно, предпочитая

опираться на рейтинги кредитоспособности. Однако вторые предназначены, прежде всего, для лиц, заинтересованных в покупке долговых ценных бумаг, а рейтинги инвестиционной привлекательности — для инвесторов, которые планируют открытие или приобретение бизнеса на территории региона. При составлении таких рейтингов оцениваются трудовые ресурсы, условия ведения бизнеса, инфраструктура и другие факторы [6].

Еще одна важная группа внешних факторов показатели оценки инвестиционной привлекательности отрасли. На данном этапе следует анализировать такие факторы как ценность для потребителей, емкость рынка и его ключевых сегментов, оцениваемые по объему продаж, уровень диверсификации рынка, уровень платежеспособного спроса и его эластичность, число ключевых игроков, концентрация продавцов покупателей, чувствительность рынка к уровню обслуживания, изменениям внешних факторов, цикличность и сезонность отрасли, темпы роста отрасли, отраслевая норма прибыли, влияние государства в отрасли и др. [7].

В настоящее время очень важным фактором, характеризующим привлекательность отрасли для инвестора, является ее реакция на экономические кризисы. Наиболее привлекательными компаниями для инвесторов в условиях кризиса считаются компании, производящие товары первой необходимости, включая продовольствие, а также компании, которые этим торгуют, поскольку спрос на эти товары неэластичен, и энергетические компании,

поскольку топливо является основным ресурсом развития производственного сектора экономики [5, 8].

Анализ внешних факторов важен при оценке инвестиционной привлекательности любого предприятия, но для публичных компаний он имеет первоочередное значение. Очень часто в качестве индикатора инвестиционной привлекательности публичной компании выступает ее капитализация, которая обуславливается ценой ее акций. В свою очередь цены акций подвержены сильному влиянию общего состояния экономики страны и отражают не только текущую ситуацию, но и будущие ожидания участников фондового рынка. Таким образом, изменения факторов внешней среды неизбежно приводят к изменению рыночных цен на акции, которые отражают инвестиционную привлекательность эмитента.

Проанализировав факторы внешней среды, можно получить представление об опасностях и открывающихся для компании новых возможностях. После этого можно переходить к анализу внутренней среды, чтобы выяснить, обладает ли компания внутренним потенциалом для того, чтобы защититься от этих угроз и воспользоваться предоставляемыми возможностями. При рассмотрении внутренних факторов выявляются сильные и слабые стороны компании, которые формируют ее конкурентные преимущества и направления.

Все внутренние факторы инвестиционной привлекательности компании можно разделить на 5 групп (таблица 1).

Таблица 1

Внутренние факторы инвестиционной привлекательности

Группа факторов	Факторы инвестиционной привлекательности
Организационная	- структура управления, определяющая иерархию и должностную ответственность
структура управления	подразделений и сотрудников
компании	- квалификация и соответствие сотрудников предъявляемым им требованиям
	- система документооборота и организационно-правовая структура
Корпоративная	- структура акционерного капитала
структура компании	- структура собственности: филиалы и представительства, доли участия в
	уставных капиталах дочерних и зависимых компаний, долгосрочные финансовые
	вложения
	- вхождение в финансово-промышленные группы
	- система взаимоотношений собственников и менеджеров
Конкурентная среда	- доля рынка, занимаемая компанией
компании	- сильные и слабые стороны конкурентов
	- конкурентные преимущества и рыночные перспективы компании
Производственный	- наличие и срок действия лицензий и разрешений на осуществление основной
потенциал компании	производственной деятельности
	- запасы и источники основных видов сырья
	- наличие, состояние и мощность основных производственных фондов,
	эффективность их работы
	- возможность расширения основной производственной деятельности, обновления
	фондов, их перепрофилирование
Финансово –	- риск ухудшения структуры активов и пассивов
экономическое	- наличие актуального бизнес-плана, соответствующего масштабам деятельности
состояние компании	- наличие скрытых убытков

Ключевую роль в формировании инвестиционной привлекательности компании играет финансово-инвестиционная состоятельность компании, ее приоритеты развития и цели.

Благоприятным признаком считаются наличие долгосрочной инвестиционной программы, успешно реализованные ранее инвестиционные проекты. Оценке следует подвергнуть также и финансовые

инвестиции компании. Инвестиционный портфель диверсифицированным должен быть Рассматривается сбалансированным. география инвестиций - в какие страны, регионы, отрасли вкладываются средства, окупаемость средняя вложений, приоритет долгосрочных краткосрочных инвестиций. Оценивается наличие резервов, финансовое финансовых состояние компании. Благоприятно влияет на инвестиционную привлекательность высокая доля собственного капитала в общем объеме капитала компании, что свидетельствует 0 большей устойчивости кризисным явлениям.

Положительным фактором является поддержка государства в реализации инвестиционно-финансовой стратегии компании, особенно в периоды кризисов. Как правило, наличие доли государственного участия позволяет рассчитывать на дополнительное финансирование в неблагоприятной ситуации.

рамках оценки производственной деятельности проверяются скорость обновления основных средств, объем и ликвидность оборотных активов. Оценивается степень развития отдельных соответствие направлений производства, их конкурентоспособности. современному уровню Значение производственного потенциала зачастую недооценивается, поскольку его трудно выразить количественно, но он не менее важен, чем финансовое состояние.

C точки зрения инвестиционной привлекательности важен такой фактор, как связь компании с транснациональными корпорациями. Это дает определенные преимущества, позволяет, например, использовать механизм внутренних трансфертных образом, цен, снижать, таким себестоимость, и реализовывать продукцию по более конкурентоспособным ценам.

Все более важную роль играет такой аспект как информационная прозрачность, которая минимизирует корректировки показателей и искажение реального положения дел, положительно сказывается на инвестиционной привлекательности компании [8].

Единственно верного понятия инвестиционной привлекательности компании не существует, и рассматривать ее следует с точек зрения разных групп инвесторов — собственников, кредиторов, органов власти и пр. Соответственно, факторы, на которые обращает внимание инвестор, тоже будут разными. Для публичных компаний это особенно актуально.

Две крупнейшие группы инвесторов публичных компаний это:

- акционеры компании и потенциальные покупатели акций;
- покупатели облигаций, банки, предоставляющие кредит, государство.

Первая группа это инвесторы-собственники, вторую группу составляют инвесторы-кредиторы.

Инвесторы первой группы, в свою очередь, подразделяются на следующие типы:

- инвесторы, которые приобретают акции на длительный срок с целью получения дивидендов;
- инвесторы, которые приобретают акции с целью их дальнейшей продажи с выгодой от разницы в цене;
- инвесторы, которые приобретают акции с целью участия в управлении компанией и приросте ее стоимости.

На рисунке 2 представлены основные факторы, которые влияют на инвестиционную привлекательность компании для инвесторов-собственников и инвесторов-кредиторов [9, 10].



Рисунок 2. Факторы инвестиционной привлекательности для разных групп инвесторов

Специфической особенностью инвестиционной привлекательности публичной компании является ее отражение в цене акций. На капитализацию оказывают значительное влияние внешние факторы, однако менеджеры компании также могут управлять капитализацией, способствуя росту цен на акции. В свою очередь рост рыночной стоимости компании

повышает ее инвестиционную привлекательность. Если стоимость компании растет, для инвесторов становятся привлекательнее как ее финансовые инструменты, так и проектное инвестирование в компанию. Факторы, на которые воздействуют финансовые менеджеры, отражены на рисунке 3 [11, 12, 13].



Рисунок 3. Действия финансового менеджера по повышению инвестиционной привлекательности публичной компании

Как следует из рисунка 3, одним из факторов инвестиционной привлекательности публичной компании является дивидендная политика. Определяя ее тип и размер дивидендных выплат, компания может существенно повлиять на цену акций. Увеличение дивидендов обычно положительно влияет на цену акций.

Еще одним важным, но не очевидным фактором инвестиционной привлекательности является система корпоративного управления в компании. Этот фактор трудно оценить, но от того, насколько хорошо организована эта система, зависят многие показатели инвестиционной привлекательности. В России в настоящее время начинают уделять больше корпоративному управлению, но его уровень, тем не менее, не достигает зарубежного. Считается, что сейчас он наиболее высок в компаниях, относящихся к электроэнергетике, телекоммуникациям, связи, нефтегазовой промышленности и информационным технологиям [14, 15].

Таким образом, для публичных компаний совокупность факторов инвестиционной привлекательности неизмеримо шире, чем для непубличных, а управление ими, заключающееся в контроле, анализе и по возможности в воздействии, особенно важно, так как от этого зависят масштабы привлекаемого финансирования, а значит и перспективы развития.

#### Список литературы:

- 1. Капустина, Л. М. Методические подходы к оценке инвестиционной привлекательности страны для иностранных компаний / Л. М. Капустина, Н. А. Портнов // Известия Уральского государственного экономического университета. 2014. № 2. С. 35-41.
  - 2. Шрамко, О. Г. Факторный анализ

инвестиционной привлекательности регионов / О. Г. Шрамко // Региональная экономика: теория и практика. — 2014 М. 4 (221) — С. 41.50

2014. – № 4 (331). – C. 41-50.

- 4. Маевский, А. В. Кредитный рейтинг и инвестиционная привлекательность региона / А. В. Маевский // Российское предпринимательство. -2013. -№ 16 (238). C. 58-63.
- 5. Левин В.С. Влияние условий ведения бизнеса в российских регионах на инвестиционную активность отечественных и иностранных инвесторов / В.С. Левин, Т.Н. Левина, Н.С. Советова / Финансовая аналитика. 2013. № 33. С. 2-7.
- 6. Пахалов, А. Подходы к оценке регионального инвестиционного климата: современная российская практика / А. Пахалов // Рынок ценных бумаг.  $-2014.- N \cdot 4.-C.9-11.$
- 7. Погодина, Т. В. Оценка инвестиционной привлекательности и инновационной направленности базовых отраслей экономики России для выявления потенциала их конкурентоспособности / Т. В. Погодина, Т. Н. Седаш // Экономический анализ: теория и практика. 2014. 800 25. 800 25. 800 25.
- 8. Автурханов, Э. М. Как оценить инвестиционную привлекательность компаний в ходе кризиса / Э. М. Автурханов // Финансовый менеджмент. 2012. Notation 10. Notation
- 9. Салова, Л. В. Управление факторами инвестиционной привлекательности компаний / Л. В. Салова, К. Н. Дегтеренко // Российское предпринимательство. 2013. N2 1 (223). С. 110-

114.

- 10. Джетписова, А. Б. Управление инвестиционной привлекательностью предприятия: методологические аспекты / А. Б. Джетписова // Экономические науки. -2009. № 1. С. 213-218.
- 11. Ендовицкий, Д. А. Анализ капитализации публичной компании и оценка ее инвестиционной привлекательности / Д. А. Ендовицкий, В. А. Бабушкин // Экономический анализ: теория и практика. 2009.  $\mathbb{N}$  21. С. 2-8.
- 12. Ендовицкий, Д. А. Роль финансового менеджера в управлении инвестиционной привлекательностью компании / Д. А. Ендовицкий, В. А. Бабушкин // Экономический анализ: теория и практика. 2010.-N 32. С. 2-7.
- 13. Хрусталев, Е. Ю. Финансовые методы управления инвестиционной привлекательностью компании / А. П. Иванов, И. В. Сахарова, Е. Ю. Хрусталев // Аудит и финансовый анализ. -2006. -№ 1.-C. 124-141.
- 14. Масленников, А. Совершенствование систем корпоративного управления как один из элементов повышения инвестиционной привлекательности российских компаний / А. Масленников // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2013. N2. С. 261-264.
- 15. Чубарь, В. Меняя стереотипы о корпоративном управлении в России. На пути к IPO / В. Чубарь // Рынок ценных бумаг. -2013. -№ 10. C. 30-32.

## СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И РАЗВИТИЯ РОССИИ НА МЕЖДУНАРОДНОМ РЫНКЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ

**Першина Татьяна Алексеевна** Аспирант, ГУУ, г. Москва

Аннотация. В статье выполнен анализ состояния и развития России на международном рынке образовательных услуг с помощью статистических методов.

Целью данного исследования является характеристика привлекательности высшего образования России для иностранных обучающихся.

B качестве статистической базы в работе использованы данные POCCTATa и Mинистерства образования и науки.

Abstract. This article gives an analysis of the status and development of Russia in the international market of educational services.

The aim of this study is to characterize the attractiveness of higher education in Russia for foreign students.

As a statistical base in the used data of Rosstat, Ministry of Education and Science and the World Economic Forum 2014

Ключевые слова. Высшее образование, экспорт высшего образования, иностранные обучающиеся, система высшего образования, конкурентоспособность.

Keywords. Higher Education, the export of higher education, foreign students, the higher education system, competitiveness.

Одним из стратегических государственных приоритетов является привлечение иностранных студентов. Поэтому частью государственной политики ряда стран (Великобритании, Франции, США, Японии и др.) стали мероприятия по увеличению числа иностранных студентов. В большинстве стран проводится специальный анализ миграционных потоков студентов, разрабатываются (нетрадиционно университетские) системы управления ими и их материально-финансовым обеспечением, а также специальные метолы. меры И лействия профессиональной подготовке специалистов для работы этой области транснационального В образования.

В настоящее время система образования РФ включает 5,4 тыс. образовательных учреждений, в т.ч. 2,8 тыс. дают образование уровня 5В Международной стандартной классификации образования (МСКО),

или среднее профессиональное образование (техникумы, колледжи); 1,1 тыс. — образование уровня 5A МСКО, или высшее образование (академии, университеты, институты) и 1,4 тыс. готовят учащихся по программам 6 уровня МСКО, или послевузовского профессионального образования. [1]

По оценкам Всемирной торговой организации (ВТО) объем мирового рынка образования составляет 50–60 млрд долларов, в то же время специалисты Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) полагают, что его размеры в 2 раза уступают оценкам ВТО и состявляют 30 млрд. долларов. Детальное представление о распределении иностранных граждан в составе российских учреждений высшего профессионального образования по основным программам/формам обучения дают данные таблицы 1.

Таблица 1.

Российские и иностранные граждане в системе высшего профессионального образования России в 2012/2013 учебном году по основным программам/уровням третичного обучения, человек и %[2]

Основные программы/ формы третичного	Число обучавшихся российских граждан, тысяч человек			Число обучавшихся иностранных граждан, тысяч человек			Доля иностранных граждан в составе всех обучавшихся, %		
уровня	Всего	Очно	Заочно	Всего	Очно	Всего	Заочно	Очно	Заочно
Студенты (бакалавриат, специалитет, вузов магистратура)	7 049,8	3 073,7	3 976,1	152,9	84,9	68,0	1,1	1,7	0,5
Аспиранты	156,3	101,2	55,1	4,6	4,0	0,6	5,3	4,0	1,3
Докторанты	4,6	4,6	-	0,1	0,1	-	0,1	0,1	0
Итого:	7 210,7	3 179,5	4 031,2	157,6	89,6	68,6	2,2	2,8	1,7

Распределение вузов, в которых на дневных отделениях обучаются иностранные граждане, по федеральным округам Российской Федерации неравномерно, однако это отражает общую

диспропорцию в размещении высших учебных заведений (равно как и научных учреждений) по территории страны (табл. 3).

Таблица 3. Распределение вузов, оказывавших образовательные услуги иностранным гражданам, по федеральным округам в 2012/2013 учебном году[3]

Федеральные округа (ФО)	Общее количест-во вузов в данном ФО	Доля вузов данного ФО в составе всех российских вузов, %	Количество вузов данного ФО а, в которых обучаются иностранные граждане	Доля вузов, в которых обучаются иностранные граждане, в составе всех вузов данного ФО, %	Доля вузов данного ФО в составе всех вузов, в которых обучаются иностранные граждане, %
Центральный ФО (без Москвы)	161	14,9	76	47,2	11,3
Москва	256	23,7	171	66,8	25,4
Северо-Западный ФО (без Санкт- Петербурга)	38	3,5	25	65,8	3,7
Санкт-Петербург	84	7,8	57	67,9	8,5
ОФ йынжО	83	7,7	50	60,2	7,4
Северо-Кавказский ФО	64	5,9	32	50,0	4,8
Приволжский ФО	161	14,9	108	67,0	16,0
Уральский ФО	70	6,5	47	67,1	7,0
Сибирский ФО	116	10,7	82	70,7	12,2
Дальневосточный ФО	47	4,4	25	53,2	3,7
Всего:	1080	100,0	673	62,3	100,0

Столь же неравномерно и распределение пользующихся образовательными услугами численности самих иностранных граждан, российских вузов, по федеральным округам (рисунок

1).

В Северо-Западном федеральном округе (СЗФО) по этому показателю лидируют Санкт-Петербургский государственный университет (3 435 чел.), Санкт-Петербургский государственный политехнический университет (2 370 чел.) и Санкт-

Петербургский государственный университет технологии и дизайна (1 226 чел.), имеющие в совокупности 7 031 иностранного студента, или 32,7% всего контингента иностранных учащихся вузов СЗФО.

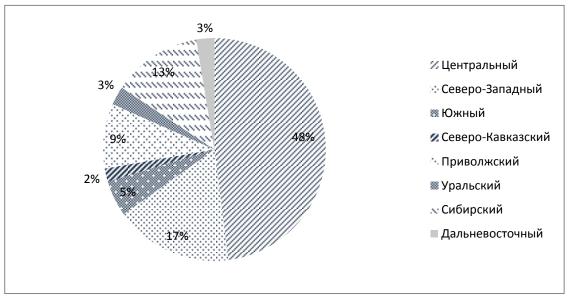


Рисунок 1. Распределение иностранных граждан, обучавшихся в российских вузах на дневных отделениях в 2012/2013 учебном году, по федеральным округам[3]

В *Южном федеральном округе* (ЮФО) по обучению на дневных отделениях иностранных граждан лидируют Волгоградский государственный медицинский университет (1 021 чел.), Ростовский государственный медицинский университет (700 чел.), а также Южный федеральный университет (525 чел.), имеющие в совокупности 2 246 и иностранных студентов, что составляет 34,1% всего контингента иностранных учащихся вузов ЮФО.

В Северо-Кавказском федеральном округе (СКФО) обучению иностранных граждан лидируют Ставропольская государственная медицинская академия (595 чел.), Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова (355 чел.) и Дагестанская государственный университет (174 чел.), имеющие в совокупности 1 124 39 иностранных учащихся, что составляет 46,2% всего контингента иностранных учащихся вузов ЮФО.

В Приволжском федеральном округе (ПФО) по данному показателю также лидирует Казанский (Приволжский) федеральный университет (906 чел.), а также медицинская академия из Нижнего Новгорода (628 чел.) и Уфимский государственный нефтяной технический университет (478 чел.), имеющие в совокупности 2 012 иностранных студентов, интернов, ординаторов, стажеров, аспирантов, что составляет в совокупности 17,0% всего контингента иностранных учащихся вузов ПФО.

В Уральском федеральном округе (УФО) по очному обучению иностранцев лидируют Южноуральский государственный университет (586 чел.) из Челябинска, а также два екатеринбургских вуза: Уральский федеральный университет им. Б.Н. Ельцина (564 чел.) и Уральский государственный горный университет (119 чел.), имеющие в совокупности 1 269 иностранных учащихся, что составляет 37,2% всего контингента иностранных учащихся вузов УФО.

В Сибирском федеральном округе (СФО) первенство по обучению иностранных граждан прочно удерживают томские вузы — Томский государственный университет (968 чел.), Томский политехнический университет (2 084 чел.) и Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники (895 чел.), насчитывающие в совокупности 3 947 иностранных учащихся, что составляет 24,1% всего иностранного контингента вузов СФО.

В Дальневосточном федеральном округе (ДФО) иностранные студенты-очники концентрируются в основном в вузах Владивостока: Дальневосточном федеральном университете (1 054 чел.), Тихоокеанском государственном университете Благовещенском государственном (362 чел.) и педагогическом университете (308)чел.). суммарная численность составляет 1 724 человек, или 52,4% всех иностранных учащихся вузов ДФО.

Многие Вузы прикладывают большие усилия, чтобы стать еще более привлекательными для иностранных студентов. Например, ведущим по численности иностранных студентов из всех американских вузов является Калифорнийский университет (каждый пятый студент вуза иностранец). В занимающем второе место Нью-Йоркском университете действует программа формирования «глобального преподавательского состава», в соответствии с которой ученые из вузовпартнеров по всему миру регулярно приезжают в этот университет для осуществления преподавательской и исследовательской деятельности К сожалению, в Российской Федерации работа по привлечению иностранных студентов проводится исключительно медленно и не носит системного характера. Как правило, мероприятия проводятся на уровне вуза, зачастую силами отдельных энтузиастов.

#### Библиографический список

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LA W\_173 649/ (дата обращения: 24.08.2015)

- 2. Открытые данные. Министерства науки и образования РФ[Электронный ресурс]-Режим доступа: http://opendata.mon.gov.ru/opendata/ (дата обращения 26.08.2015)
- 3. Россия в цифрах 2014: статистический сборник. [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://www.gks.ru/bgd/regl/b14\_11/Main.htm (дата обращения: 28.08.2015)

## КОМПЬЮТЕРНОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ НА ОСНОВЕ ИМИТАЦИОННОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ

Сергеев Петр Владимирович

Доктор экономических. наук, профессор Академии государственной и муниципальной службы, г Курск

Полянский Андрей Владимирович

Кандидат физико-математических наук, учитель МБГОУ «Средняя образовательная школа №46», г Курск

Аннотация рассматриваются вопросы имитационного моделирования инвестиционных проектов с использованием современных компьютерных технологий, предлагается методика расчета экономической целесообразности капиталовложений.

Ключевые слова: имитационное моделирование, инвестиции, компьютерное проектирование, доходность, окупаемость.

Abstract: deals with the simulation in-investment projects with the use of modern computer technology, the technique of calculating the economic feasibility of investments.

Keywords: simulation, investment, computer-aided design, profitability, return on investment.

B современных экономических условиях устойчивого важным фактором развития национальной экономики является кредитование инвестиционных проектов [1]. Анализ доходности и окупаемости инвестиций весьма удобно осуществлять методами имитационного моделирования Поэтому целью данной статьи является попытка демонстрации возможностей применения данной методики ДЛЯ расчета различных инвестиционных проектов.

Предположим, что предприниматель имеет возможность взять кредит в размере  $P_0$  денежных единиц на строительство (модернизацию) предприятия по производству некоторого продукта. В последующие годы предприниматель затрачивает K денежных единиц на модернизацию производства. Кредит взят под номинальную процентную ставку j с m начислениями процентов в год на n лет с льготным периодом n0. Выплаты производятся n1 раз в году равными срочными уплатами. В последующие годы предприниматель затрачивает n2 на модернизацию производства.

Параметры  $P_0$ , j, p, n, L согласуются с банком и на их основе рассчитываются, в зависимости от вида кредита, периодические выплаты погашению займа Y. Сумму, затрачиваемую на последующую ежегодную модернизацию K, определяет предприниматель, производства государством. В процессе анализа финансовой ситуации за предыдущие годы были выявлены возможные границы изменений объемов выпуска q, цены за единицу товара f , себестоимость единицы и темп инфляции h. Необходимо товара V определить эффективность проекта предпринимателя, при условии, что первая прибыль поступит через n лет.

В льготный период L кредитор выплачивает только проценты, начисленные по номинальной

ставке j . Сумма процентов начисленных по ставке j за год равна:

$$I = P_0 (1 + j/m)^m - P_0 = P[(1 + j/m)^m - 1]$$
(1)

Выплаты по погашению процентов в льготный период представляют p -срочную ренту с номинальной процентной ставкой j , начисляемой

$$m$$
 раз и разовым платежом  $Y'=rac{I}{p}$  .

Современную величину процентов, выплаченных за льготный период, рассчитаем по формуле:

$$A_{1} = Y' \cdot \frac{1 - (1 + j/m)^{-mL}}{(1 + j/m)^{m/p} - 1} = \frac{P[(1 + j/m)^{m} - 1]}{p} \cdot \frac{1 - (1 + j/m)^{-mL}}{(1 + j/m)^{m/p} - 1}$$
(2)

Выплаты по погашению кредита представляют p -срочную ренту с номинальной процентной ставкой j, начисляемой m раз и разовым платежом Y'' (выплаты по погашению процентов и основного долга). Современная величины выплат по погашению кредита

$$A_2 = Y'' \cdot \frac{1 - (1 + j/m)^{-m(n-L)}}{(1 + j/m)^{m/p} - 1}.$$
(3)

Поскольку начало выплат по такой ренте отложено на L лет, то для определения ее современной величины необходимо учесть дисконтный множитель за L лет:

$$A_2 = A_2 \cdot v^L$$

где  $v^L = (1 + j/m)^{-mL}$  дисконтный

множитель за L лет.

Подставляя (3) в (4) получаем современную сумму выплат:

$$A_3 = Y'' \cdot \frac{1 - (1 + j/m)^{-m(n-L)}}{(1 + j/m)^{m/p} - 1} (1 + j/m)^{-mL}.$$

 $A' = A_1 + A_3 + A_4 = \frac{P[(1+j/m)^m - 1]}{p} \cdot \frac{1 - (1+j/m)^{-mL}}{(1+j/m)^{m/p} - 1} + Y \cdot \frac{1 - (1+j/m)^{-m(n-L)}}{(1+j/m)^{m/p} - 1} (1+j/m)^{-mL} + K \frac{1 - (1+h)^{-n+1}}{h}$ 

(4)

Получаемая за год прибыль:

$$Z = q(f - v) \cdot (1 - i_{\text{\tiny HAII}}). \tag{8}$$

Современная величина прибыли за n -ый год:

$$A'' = Z(1+h)^{-n} \,.$$

Объединяя выражения (8) и (9), получаем следующее выражение:

$$A'' = q(f - v) \cdot (1 - i)(1 + h)^{-n}. \tag{10}$$

Чтобы вложения окупились необходимо, чтобы A' = A'' .

Ежегодные затраты K на развитие представляют годовую ренту с годовой процентной ставкой  $i_c = h$  и сроком n-1. Современную сумма ежегодных затрат на развитие представим в следующем виде:

$$A_4 = K \frac{1 - (1 + h)^{-n+1}}{h}$$
. (6)

Тогда общая приведенная сумма затрат по погашению кредита и затрат на развитие производства составит:

Для проведения имитационного моделирования и анализа результатов сформируем в Excel следующие таблицы (рис. 1, 2).

По условиям примера ключевыми варьируемыми параметрами являются: объемы выпуска q, цены за единицу товара f, себестоимость единицы товара  $\mathcal V$  и темп инфляции h. Диапазоны возможных изменений варьируемых показателей приведены на рисунке. 1.

	A	В	С	D	E	F	G	Н
1								
2		Показатели						
3	Сценарий	Наихудший	Наилучший		Показатели	Наиболее вероятное значение	Показатели	Наиболее вероятное значение
4	Объем выпуска q				Сумма кредита Р		Срок проекта п	
5	Цена за штуку f				Ежегодные затраты на последующее развитие К		Льготный период L	
6	Себестоимость единицы товара v				Налог на прибыль і		Количество выплат за период р	
7	Темп инфляции h				Процентная ставка ј		Сумма платежа Y	
8								
9	Экспериментов			Строка				
11	Объем выпуска	Цена за штуку	Себестоимо сть единицы товара	Темп инфляции	Современная сумма затрат	Современная сумма прибыли	Разность	

Рис. 1. Таблица для проведения имитационного моделирования

Диапазон ячеек *В4:С7* предназначен для ввода границ изменений ключевых переменных, значения которых будут случайным генерироваться в процессе реализации имитационного эксперимента. При этом будем исходить из предположения, что все ключевые переменные имеют равномерное распределение

вероятностей. В ячейке *В9* задаем общее число имитаций.

Формулы в ячейках *A12:D13* позволяют генерировать значения переменных с учетом заданных границ.

	1	J	К	L	M	N	0	Р	Q
1									
2									
3									
4		Показатели	Объем выпуска q	Цена за штуку f	Себестоимость единицы товара v	Темп инфляции h	Современная сумма затрат	i cvimna	Разность
5		Среднее значение							
6		Стандартное отклонение							
7		Коэффициент вариации							
8		Число случаев выгоды кредита		Вероятность выгоды		Мах. доход		Мах. убыток	

Рис. 2. Таблица для анализа результатов моделирования

Заполним диапазоны ячеек F4:F7 и H4:H7 значениями постоянных параметров. Пусть сумма кредита  $P_0 = 15$  млн. руб., номинальная процентная ставка j = 15% с ежеквартальным начислением процентов m=4выплаты производятся ежеквартально p = 4, срок кредита n = 5, льготный период L=2 года. При таких условиях кредита при неизменной ставке j, ежеквартальный платеж Y'' = 1579.52составит тыс. Сумма, ежегодную затрачиваемая на последующую

модернизацию производства  $K\!=\!1$  млн. руб., ставка налога на прибыль  $i\!=\!13\%$  .

В ячейки E12:E13 вводим формулы, которые согласно выражению (7), вычисляют современную величину общих затрат. Формулы в ячейках F12:F13 вычисляют по выражению (10) современную величину прибыли, а в ячейках G12:G13 — разность между приведенной прибылью и приведенными затратами.

Для заполнения блока *A12:G1011* случайными значениями ключевых переменных и результатами расчетов, необходимо нажать клавишу F9. Фрагмент результатов имитации приведен на рисунке 3.

11	Объем выпуска	Цена за штуку	Себестоимо сть единицы товара	Темп инфляции	Современная сумма затрат	Современная сумма прибыли	Разность
12	305010	249	92	6%	27804397	31735560	3931163
13	334008	243	83	8%	27598713	31320699	3721986
14	306066	236	84	9%	27563685	26637568	-926116
15	319781	240	88	7%	27688635	30009772	2321137
16	318013	241	80	10%	27498812	28161703	662891
17	335230	237	82	8%	27641575	31346233	3704658
18	319590	242	99	9%	27528165	25583376	-1944789
19	311104	249	79	5%	27808369	35183973	7375604
20	307738	230	94	5%	27828323	28114602	286279
21	334627	235	83	9%	27514152	28138695	624543
22	315703	231	87	7%	27683050	28098063	415013
23	334671	235	82	5%	27834156	34543053	6708896
24	321519	232	88	7%	27655812	28181279	525467
25	332815	246	71	9%	27563861	33480937	5917075
26	307056	233	80	7%	27687123	29071476	1384352
27	304747	238	86	7%	27696225	28833548	1137324
28	340786	239	100	9%	27556096	26985321	-570776
29	305819	236	92	9%	27540765	24844049	-2696716
30	339202	234	74	5%	27818690	36364905	8546215
31	305428	234	87	6%	27759339	29117002	1357663

Рис. 3. Результаты имитационного моделирования

Соответствующие проведенному имитационному эксперименту результаты анализа, приведены на рисунке 4.

	1	J	К	L	M	N	0	P	Q
4		Показатели	Объем выпуска q	Цена за штуку f	Себестоимость единицы товара v	Темп инфляции h	Современная сумма затрат	CVMMa	Разность
5		Среднее значение	324941	240	85	7,5%	27657766	30562942	2905176
6		Стандартное отклонение	14648,83	5,69	8,55	0,01	105641,22	3190250,87	3122973,52
7		Коэффициент вариации	0,05	0,02	0,10	0,19	0,00	0,10	1,07
8		Число случаев выгоды кредита	823	Вероятность выгоды	82%	Мах. доход	13297563,56	Мах. убыток	-4885534,767

Рис. 4. Результаты анализа имитационного эксперимента

Таким образом, с вероятностью 82%, можно утверждать, что кредит окупится и максимальная прибыль составит более 13,298 млн. руб.

Несмотря на некоторую условность данных показателей, приведенная методика компьютерного моделирования дает достаточно обоснованное представление о целесообразности привлечения инвестиций.

#### Список литературы:

1. Орловская область: проекты будущего // Регионы России. N11-12 (103–104), ноябрь—декабрь 2014. — С. 10–11.

- 2. Исаев, Д.В. Моделирование и оценка программ развития систем управления эффективностью [Текст] / Д.В. Исаев. (Методы анализа) // Экономический анализ: теория и практика. 2015. NO3. C. 18–28.
- 3. Горидько, Н.П. Имитационное моделирование сценариев управления экономической динамикой в условиях нарастания внешних рисков [Текст] / Н.П. Горидько, Р.М. Нижегородцев // Национальные интересы; приоритеты и безопасность = National interests: priorities and security: науч.-практ. и теорет. журн. −2014. –№46 (283).– С. 48–59.

### ОСОБЕННОСТИ ПРОДВИЖЕНИЯ ТОВАРА ЧЕРЕЗ СОЦИАЛЬНЫЕ ПЛАТФОРМЫ

**Теренина Кристина Ивановна** Suzhou, Sequoia.Co.,Ltd. Региональный менеджер

#### АННОТАЦИЯ

Цель работы показать возможности привлечения внимания к бренду с помощью социальных медиа. В статье проанализированы достоинства и недостатки интернет-маркетинга и выявлены потенциальные возможности социальных сетей по привлечению внимания к бренду.

#### **ABSTRACT**

Purpose of article to demonstrate the possibilities of attracting attention to the brand by use social media. The article gives a detailed analysis the advantages and disadvantages of Internet marketing and identified the potential of social networks to attract attention to the brand.

Ключевые слова: продвижение, интернет-маркетинг, социальные сети, SMM. Keywords: promotion, Internet marketing, social network, social media marketing

Компании, поставляющие свои товары и услуги в массы преследуют две основные цели: большего потенциальных привлечение числа покупателей И повышение популярности товара/услуги среди существующих потребителей. Социальное продвижение существовало всегда, его способы и виды изменялись в связи с развитием человечества и информационных технологий. Одним из примеров отечественного продвижения товара в массы, можно привести продукт «Коньяк Шустрова».

Николай Шустров – Российский предприниматель, запустил производство собственного коньяка в 1864 г. Для создания шумихи вокруг своего товара, он нанимал студентов, которые в барах и кабаках требовали у официантов Коньяк «Шустрова» и не получая его завязывали драки. Такой оригинальный способ социального продвижения принес свои плоды очень быстро. Драки бурно обсуждали жители города и пресса. Коньяк Шустрова быстро приобрел свою популярность. На сегодняшний день работа по

продвижению товара в массы имеет уже устоявшийся термин: Social media marketing (SMM).

Social media marketing (SMM) — процесс привлечения трафика или внимания к бренду или продукту через социальные платформы. Это комплекс мероприятий по использованию социальных медиа в качестве каналов для продвижения компаний и решения других бизнес-задач.

К SMM можно отнести следующий ряд работ:

- 1. Организация рекламных компаний
- 2. Организация рекламных компаний в социальных сетях: на страницах сообщества, личных страницах, а также приложениях.
- 3. Ведение блога, собственной группы/страницы.

Сегодня эффективное продвижение невозможно представить без социальных сетей. По последним статистическим данным, половины интернет пользователей имеют аккаунты в социальных сетях. Это примерно 58 пользователей. Современная система таркетинга в социальных сетях ничем не уступает, а иногда и превосходит рекламные компании на сайтах.

К преимуществам интернет маркетинга в социальных сетях можно отнести:

- 1. Точный охват необходимой целевой аудитории. Проработанная система таркетинга, с относительно не высокой ценой за клик. В качестве примера можно привести систему MYTARGET, охватывающую платформы: «В контакте», «Одноклассники», «Мой мир», и предлагающую пользователю системы установить 15 различных параметров таркетинга.
- 2. Аналитика. Аналитические системы позволяющие отследить статистику: источник трафика, общее кол-во просмотров и индивидуальных пользователей за сутки, а так же клики и комментарии на фан-страницах. В последнее время получила популярность Биржа в «В контакте», созданная разработчиками для автоматизированного контроля публикаций: приемов платежей и регулирования времени публикации постов.

В совокупности эти два параметра позволяют создать более точно направленную базу потенциальных потребителей.

3. Направленность социальных сетей. Для правильно спланированной рекламной компании важно учитывать направленность и охват сетей. По данным сервиса «Yahoo! Finance» социальная сеть «Facebook» насчитывает 1 000 000 000 активных пользователей. Согласно исследованию ресурса «TechCrunch», сервисом микроблогов «Twitter» пользуются 170 миллионов подписчиков, и «Google+» объединяет уже более 100 000 000 пользователей. Крупнейшая в русскоязычном сегменте Интернета социальная сеть «ВКонтакте» еще в прошлом году перешла рубеж в 110 миллионов зарегистрированных пользователей. А также Pinterest, LinkedIn, YouTube, Ouora, Meetup, ThirdAge, Tumblr, литсайт.pv и множество других. Все выше перечисленные сети индивидуальны И имеют свои особенности. направленность, и посетителей и даже если интернет пользователи зарегистрированы В нескольких

социальных сетях, как правило цель посещения различных социальных сетей разная.

4. Ускорение индексации страниц. Социальные сети Google+ и Я.ру все больше затягивают нас в свои социальные «сети». Не смотря на то что эти платформы еще не достигли социальной популярности Facebook и Вконтакте, но предоставляют уникальные возможности в SEO сфере. С конца 2013 года, политика Google, в отношении индексации страниц, претерпела большие изменения. На данный момент сообщения от авторов Google+ индексируются быстрее чем веб-страницы других интернет источников. А аккаунты или фанстраницы в результате изменений с системе Organic SERP появляются рядом с результатами поиска, что способствует напрямую (повышению кликабельности) увеличению трафика сайта.

Вслед за Google, Яндекс вводит изменения в систему индексации. На данный момент уже можно заметить прямую связь между повышением позиции сайта в общем поисковом рейтинге и наличием ссылок на страницы сайта в аналоге Google+, Я.ру. Кроме Я.ру на индексацию страниц в поисковике Яндекс, так же большое влияние оказывает Twitter. Публикации ссылок в Twitter ускоряют индексацию Яндекс в разы.

- 5. Не рекламный формат сообщений. В современном мире реклама окружает нас по всюду: телевизор, печатные СМИ, постеры в транспорте, а интернет - является одним из наиболее агрессивных источников распространения рекламы. Вследствие этого у пользователей вырабатывается привычка к игнорированию посторонних факторов в сети. В современной интернет рекламе даже специальный термин для этого: «баннерная слепота» обозначающий автоматическое игнорирование пользователями тех участков веб-страницы, где обычно размещается медийная реклама. Что касается SMM, пользователи социальных сетей воспринимают данную информацию рекламный формат. В социальных сетях основным механизмом взаимодействия является общение на интересные для пользователя темы и распространение В информация, контента. социальный сетях поступившая от одного пользователя к другому схожа с личной рекомендацией услуги/товара или компании, а значит, к подобному сообщению будет больше доверия, чем к обычной рекламе. Кроме того в результате работы с целевой аудиторией происходит более глубокое взаимодействие нежели в случае с традиционной рекламой. Вы можете получить комментарии потенциальных потребителей проанализировать их.
- 6. «Сарафанное радио». В социальных сетях фактор сарафанного радио выражен наиболее ярко. Пользователи социальных сетей привыкли делится интересной информацией со своими друзьями. При верном подходе данная особенность может быть использована для максимально широкого распространения информации. Именно на этом механизме построен так называемый вирусный маркетинг создание привязанных к бренду инфоповодов, контента, интерактивных приложений,

которые пользователи сами распространяют в своем окружении. Можно выявить два основных подхода к принципу сарафанного радио в социальных сетях. Первый подход – межпрофильное распространение: пользователь отправляет информацию о продукте либо ссылку на связанный с ним контент одному или нескольким людям из своего окружения. Второй подход – социальное распространение: пользователь с помощью встроенных механизмов социальных сетей распространяет понравившийся ему контент для всей своей аудитории. Второй подход с маркетинговой точки зрения эффективнее, поскольку позволяет охватить гораздо более широкую аудиторию.

Прямой диалог с потенциальными Продвижение потребителем. компании социальные сети открывает возможность получения уникальных данных: мнение потенциального потребителя о предоставленных товарах/услугах. Во первых, это позволяет экономить средства на социальных опросах. Во вторых вы получаете возможность ведения отомяцп диалога повышение репутации компании, потребителем, благодаря положительным отзывам и росту доверия к компании.

К недостаткам интернет маркетинга социальных сетях можно отнести:

- 1. Отсутствие мгновенного результата. Средства компании, фактически вкладываются в другую компанию. Кроме того отсутствие возможности гарантирования результата через определенное количество времени.
- 2. Постоянна работа над социальными страницами и блогами, постоянное обновление контента. Подобная работа требует огромных затрат времени. При это опасность испортить репутацию очень велика. Достаточно продать бракованный товар или не уследить за негативными комментариями, и большая часть работы может быть сведена к нулю. Работа с социальными сетями предполагает постоянное ваше нахождение в сети и отслеживание комментариев, своевременные ответы потребителям и удаление спама. Можно сказать, что социальные медиа среда для диалога и партнерства. В таких

условиях компания сможет получить максимум полезной информации от потребителя.

- 3. Ограниченность функционала: У каждой социальной сети свои возможности и свои правила по их использованию. Эти правила не всегда идеально подходят для реализации целей компании.
- 4. Отсутствие возможности просчитать точный рекламный бюджет компании. Поскольку мы не можем просчитать точные сроки, за какое сможем достигнуть необходимого нам результата, то практически не возможно просчитать примерный бюджет. Чтобы максимально четко просчитать бюджет при планировании стратегии продвижения через социальные медиа необходимо досконально изучить аудиторию, с которой будет вестись работа: ее состав, привычки, особенности поведения, связанные с «окружающей средой». Это позволит сэкономить средства, не допустить ошибок и не испортить отношение к компании или ее продукции.
- 5. Продвижение через SMM не так популярно, как стандартное поисковое продвижение. Покупатель ищущий конкретный товар скорее обратиться к поисковку, чем к социальным сетям Но в вопросе брендирования социальные сети могут оказать куда большую помощь чем поисковики.

#### Список литературы:

- 1. Гитомер Д. Бизнес в социальных сетях. Как продавать, лидировать и побеждать. Питер. 2012-192с.
- 2. Парабеллум А., Мрочковский Н.С., Калаев. Социальные сети. Источники новых клиентов для бизнеса. В. Питер 2013 176с.
- 3. Успенский И.В. Интернет-маркетинг. СПб.: Изд-во СПГУЭиФ, 2003. 197 с
- 4. Халилов Д. Маркетинг в социальных сетях. М. 2013
- 5. <a href="http://memosales.ru/internet-marketing/v-gushhe-socialnyx-setej">http://memosales.ru/internet-marketing/v-gushhe-socialnyx-setej</a> Memosales [Электронный ресурс] Режим доступа, свободный:
- 6. <a href="http://ru.wikipedia.org/wiki">http://ru.wikipedia.org/wiki</a> Свободная энциклопедия «Википедия» [Электронный ресурс] Режим доступа, свободный:

### EVENT - МАРКЕТИНГ: МЕТОДЫ ПРАКТИЧЕСКОГО ВНЕДРЕНИЯ

**Тихомирова Ирина Владимировна** Инженер, магистрант, Университет ИТМО, г. Санкт — Петербург **Жебалов Валерий Германович** Магистрант Университет ИТМО, г. Санкт — Петербург

#### АННОТАЦИЯ

Инструментарий экономики впечатлений получил широкое практическое применение, что можно наблюдать ежедневно в самых разных отраслях. Компании, ориентированные на создание запоминающихся впечатлений, — индустрии событий («event» в переводе с англ. — «событие») или другое название — индустрия организации мероприятий, используют образовательные, развлекательные и прочие аспекты, соединяя элементы дизайна, архитектуры, театра, других исполнительских видов искусства. В статье анализируются методы измерения эмоциональных реакций, демонстрируются варианты оценок эмоциональных переживаний, мотивы выбора покупателей, — все это понятия эмоционального маркетинга, которые находят реальное практическое применение в event - индустрии.

#### ABSTRACT

Tools of emotional economy have the wide practical application. It can be watched in different branches daily. The companies focused on creating of the memorable impressions, — of event industry, use the educational, entertainment and other aspects connected elements of design, architecture, theatre, other performing art. In the article the methods of emotional reactions measuring are analyzed, the assessments of emotional distress and the motives of buyers' choice are demonstrated. These are the notions of emotional marketing, which have the real practical application in event industry.

Ключевые слова: эмоциональный маркетинг, эмоциональный интеллект, методы измерения эмоциональных реакций, оценка эмоциональных переживаний, мотивы выбора потребителей, творческая деятельность.

Keywords: emotional marketing, emotional quotient, methods of emotional reactions measuring, assessment of emotional distress, motives of buyers' choice, creative activity.

Понятие «эмоциональный маркетинг» впервые описано американских В книге исследователей Траута и Райерса «22 непреложных закона маркетинга» (2005) [8]. В ней авторы В убедительно доказывают, что рекламе продвижении товаров целесообразно делать ставку именно на эмоции потребителей, потому что основные потребности среднестатистического социума в любой развитой стране уже давно рациональный удовлетворены, подход, и опирающийся на потребительские характеристики товара, - не эффективен. Есть масса товаров от разных производителей, способных удовлетворить определенную потребность человека одинаково полно и качественно, из них будет выбран тот, который вызовет наибольший эмоциональный отклик. Если же говорить о товарах, не являющихся первостепенно важными, то здесь эмоциональный фактор и вовсе становится ключевым при выборе из множества альтернатив. Такие товары человек обычно покупает с целью наградить или поощрить себя за какие-то достижения, успехи, просто для подъема настроения. Очевидно, что при продвижении товаров главное завладеть не столько умом, сколько сердцем потенциального покупателя. Предположение о том, ведет себя рационально покупатель современных условиях, себя практически исчерпало.

Основа эмоционального маркетинга эмоциональный интеллект (EQ) способность достигать осознавать чувства, чеповека генерировать их, содействуя мышлению, понимать эмоции и то, что они означают, управлять ими, усиливая свой эмоциональный и интеллектуальный рост. В отличие от привычного всем понимания интеллектуального интеллекта (IQ), EQ предполагает умение правильно истолковать обстановку, оказывать на нее влияние, интуитивно улавливать то, чего хотят и в чем нуждаются другие люди, знать их сильные и слабые стороны, не поддаваться стрессу и быть обаятельным [4].

Первые современные публикации по проблеме EQ принадлежат американским психологам Мейеру и Саловей (1990) [1]. Их модель способностей в настоящий момент является основной. Она включает четыре составляющие:

1. Точность оценки и выражения эмоций: эмоции – это сигнал о существенных событиях, важно точно понимать этот сигнал как собственный, так и других людей по физическому состоянию, внешнему

виду, поведению, а также выражать его другим людям;

- 2. Использование эмоций в мыслительной деятельности: чувства влияют на мысли, умение направлять эмоции на важные события, меняя угол видения мира, увеличивает эффективность мыслей:
- 3. Понимание эмоций: эмоции не случайны, они вызваны определенными причинами и меняются по определенным правилам, знание которых позволяет управлять, распознавать, интерпретировать связь эмоций и поведения, реконструировать дальнейшее развитие эмоций;
- 4. Управление эмоциями умение использовать информацию, которую дают эмоции, способность выстраивать логические цепочки в зависимости от их пользы, решая различные задачи и выбирая линию поведения.

Современные рекламисты, маркетологи, брендисты уделяют большое внимание человеческим эмоциям и проблеме воздействия на них. Человек является рационально-эмоциональным существом. Вопрос в том, что превалирует в причинах приобретения им товаров (услуг) - рациональное или эмоциональное? Это зависит от многих переменных: индивидуальных особенностей самого человека; приобретаемого продукта; свойств назначения продукта; силы его демонстрационного аспекта; затрат ресурсов на эффективную реализацию соответствующих запросов и других, однако все авторы сходятся в том, что именно эмоциональный маркетинг требует развития в собственно маркетинге. Посредством эмоционального маркетинга завоевываются сердца потребителей, провоцирует их принимать решения о совершении покупок.

В течение последних 25 лет ряд американских социальных психологов в области неврологии исследовали эмоциональные основы человеческого поведения, заключили, что бренд, отражающий чувства и эмоции, является более важным, чем тот, который отражает рациональное мышление и принимающий во внимание функциональные преимущества. Возможно потому, что разница между эмоциями и причинами состоит в том, что эмоции провоцируют действия, а причины — приводят к выволам.

«Люди, – и бедные, и богатые, живут больше в эмоциональном мире, нежели в рациональном, даже если перманентно озабочены разного рода приобретениями. Управление человеческим

поведением, в том числе покупательским, прерогатива их эмоций. Характеристики товаров их нередко также интересуют с точки функциональных свойств, но в переполненном товарами мире функциональность уходит на второй план, уступая место эмоциональным свойствам. И среди многих товаров люди склонны останавливать свой выбор на наиболее подходящих к индивидуальностям изделиях, а не на выбранных согласно их логическому мышлению. Поэтому эмоциональный маркетинг является существенно более эффективным в сравнении с маркетингом рациональным, акцентирующимся характеристиках продуктов (услуг). Что, кстати, не отменяет и рационального маркетинга» [2].

Может ли современный эмоциональный маркетинг заменить традиционный? На сегодняшний день есть все основания утверждать о рациональности намеренного «спаривания» положительного эмоционального опыта потребителей с продуктами (услугами) и смещение маркетинговой методологии исследований от рациональных выгод потребителей К эмоциональным ощущениям. Развитие бизнеса возможно при некоторых условиях, числе, умении работать с будущим, концентрироваться на цели по всей структуре компании, способности мотивировать потребителя в нужном для производителя ключе, производить изменения (инновации) вовремя и полностью, в способности меняться динамично, имеется в виду производимый товар (услуга) [7].

Опираться в практической работе можно на научные методы измерения эмоциональных реакций, основные из которых указаны в работе "Эмоционирование брендов» Маргариты Акулич [2].

- 1. Метод вербальной самооценки. Он состоит в том, что потребителей просят ответить на открытые вопросы и выразить свои эмоции. При анализе результатов используется известный «Индекс эмоционального профиля» Плутчика.
- 2. Метод визуальной самооценки основан на исследовании субъективных ощущений людей и предусматривает изучение их разных эмоциональных состояний.
- 3. Метод оценки «в конкретный момент времени» предполагает измерение эмоциональных реакций на разные рекламные раздражители. При этом принимаются в расчет различные телесные реакции: выражение лица, потливость, сердцебиение.

Оценки эмоциональных переживаний могут быть: субъективными, объективными, комбинированными. Субъективные оценки – очень эффективны в измерении эмоционального опыта, связанного с продуктом. Самый простой способ – провести интервью или групповое обсуждение. Для минимизации любых искажений исследования, вытекающих из эффекта реактивности, – явления, когда люди изменяют свое поведение, понимая, что за ними наблюдают, – применяются стратегии, позволяющие достичь объективности.

Другим распространенным субъективным методом является анкетирование. Оно дает возможность получить качественные и

количественные данные с помощью применения шкалы Лайкерта. Преимущество анкетирования - в возможности последовательного и систематического сбора информации. Однако этот метод считается не глубоким и дает лишь поверхностное представление о потребительском эмоциональном Анкетирование обычно применяют необходимости собрать данные ИЗ достаточно большого размера выборки -100 более респондентов. Телефонные опросы не лучший способ изучения эмоционального потребительского опыта, их имеет смысл использовать для оценки восприятия бренда на рынке.

Объективная оценка эмоциональных переживаний дает возможность получения более точных выводов. При этом используется прямое наблюдение за неконтролируемыми выражениями лиц. Применяются сложные, документированные дорогие, трудоемкие методы, к примеру, разработанные психологом Экманом, известного по книге «Узнай лжеца по выражению лица».

Комбинированная оценка предусматривает субъективных совмешение объективных И эмоциональных переживаний регистрацию И негативных эмоций, особенно эмоции разочарования, которая обычно указывает на наличие проблемы. Совмещение методов связано с отсутствием времени и бюджета для проведения полноценной объективной оценкой. Например, исследователи в ходе группового обсуждения замечают улыбки на лицах участников или сокращение мышц вокруг глаз, что указывает на положительные эмоции [10]. Возможно применение специального оборудования, способного фиксировать и отображать эмоции человека, например, известны и опубликованы результаты работы Аура камеры MbGA, позволяющей отслеживать эмоциональные реакции потребителей. Крупные корпорации в своей работе применяют нейромаркетинг.

Существует ряд подходов: функциональный, фундаментальный, динамический. позволяющих анализировать влияние психологических факторов на поведение потребителей [5]. Для функционального подхода характерно утверждение, что невозможно ответить на вопрос, почему человек осуществляет выбор какой-то конкретной марки и вообще покупает определенную вещь. Исследование предусматривает учет всех обстоятельств, влияющих на принятие решения о покупке. К примеру, цель анализа заключается в разработке оригинальной концепции маркетинга для продажи новой марки мороженого нового названия, аромата, упаковки. При этом изучается поведение любителей мороженого, а именно: в каких ситуациях они едят мороженое, о чем при этом думают, какие чувства испытывают. Другой пример, изучая рынок туалетного мыла, ученые выяснили, что предпочтения потребителей не обязательно зависят от упаковки и аромата. Существуют дополнительные факторы, влияющие на конечный выбор: возраст потребителя, степень консервативности, кокетливости. Так как мыло соприкасается с телом, то «более интимные» мотивы приобретения играют, возможно, более важную роль.

Динамический подход основывается на идеи, что изучения мотивов людей в самых разных обстоятельствах недостаточно. Необходимо учитывать изменения мотивации: с возрастом, в историческом аспекте, в процессе развития общества (нации, расы, традиции) [11]. На протяжении жизни у человека меняются взгляды, поэтому на его нынешний выбор влияет прежний опыт. Например, при разработке концепции по продаже сигарет интересно знать, что испытывали курящие, когда выкуривали свою первую в жизни сигарету, и какое значение имело для них курение в разные жизненные периоды.

При использовании фундаментального подхода специалисты руководствуются тем фактом, что если человеческое поведение находится на поверхности, то его глубинные мотивы, как правило, самому человеку не известны. Поэтому, исследуя мотивы поведения покупателей, нужно учитывать все второстепенные обстоятельства, даже если вначале они кажутся не важными. Скороспелые толкования часто обманчивы.

Определяя мотивы поведения потребителей, важно помнить, что истинные мотивы не известны даже самим потребителям. Поэтому главная задача исследования рынка - изучить иррациональные, то есть основанные не на логике, а на эмоциях, мотивы выбора и покупки товара (услуги). Маркетолог Брайан Аткин [9] отметил, что даже при покупке промышленной продукции, станков и оборудования, носят иррациональный характер: промышленные покупатели вполне могут попасть под влияние таких вводящих в заблуждение факторов, как обладающий даром убеждения продавец, талантливо сделанная реклама, таких косметических свойств продукции, как дизайн, модные тенденции или просто предубеждение. Производитель вязальных машин, для которого автор однажды проводил исследование, установил, что многие покупатели отказываются от его хорошо сделанных, но выглядящих старомодно станков в пользу более красивых, кнопочных импортных станков, имеющих по объективным оценкам худшее отношение стоимости производительности».

Известно, что религиозные, национальные, политические убеждения, а также такие понятия как вера, любовь, надежда имеют прямое отношение к формированию мотивов поведения людей.

Есть смысл отметить, что проведение любых исследований обходится компаниям чрезвычайно дорого. Глубокие исследования требуют огромных затрат. Поверхностные исследования — дешевле, не всегда объективны, однако лучше, чем ничего. Компаниям, не имеющим возможность проводить исследования эмоциональных переживаний потребителей, стоит сосредоточиться на создании и распространении ярких и неординарных рекламных сообщений, и размещении их в неожиданных местах. Творчество рекламистов и копирайтеров стоит не так дорого, но приносит во многих случаях довольно ощутимые результаты [10].

Однако самым эффективным способом сохранения денег, по мнению многих признанных

маркетологов, является творческая деятельность. «Творческий подход гарантирует, что сообщения производителя покупателям будут приняты и отложатся в памяти. Немного оригинальности, юмора, информативности, эмоций, шока способствуют тому, что потребитель начинает помогать процессу распространения информации», — так писал Симон Анхолт в своей книге «Брендинг: дорога к мировому рынку» [3]. Радушие и понимание иррациональности, не логичности поведения потребителей дает шанс производителям на успех в бизнесе.

#### Список литературы:

- 1. Mayer J.D., Salovey P., Caruso D.R., &Sitarenios G. Emotional Intelligence As a Standard Intelligence. Emotion. 2001.
- 2. Акулич М. Эмоционирование брендов. 2011. URL: http://marketing.spb.ru (дата обращения: 06. 06.2015).
- 3. Анхолт С. Брендинг: дорога к мировому рынку. М. Кудиц-Образ. 2004.
- 4. Жебалов В.Г., Тихомирова И.В. Эмоциональный менеджмент: основы и перспективы Актуальные вопросы развития внедрения. // современного общества: сборник научных статей 5-ой Международной научно-практической конференции (18.04)2015). Юго-Зап. Гос.  $y_{H-T}$ . Университетская книга. 2015. C. 174 – 177.
- 5. Негреева В.В., Алексашкин Ю.Н., Третьяков К.Н. Методы, используемые в целях эффективного принятия управленческих решений в предпринимательских структурах // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. СПБ: Университет ИТМО. 2014. № 3. С. 643-650.
- 6. Пригожин А.И. Методы развития организации. М. МЦФЭР. 2003.
- 7. Райс Эл. 22 непреложных закона маркетинга. Пер. с англ. / Райс Эл, Траут Дж. М. АСТ. ЛЮКС. 2005.
- 8. Семенченко Т.В., Коваленко Б.Б. Корпоративная культура фактор успеха в предпринимательской деятельности // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. СПБ: Университет ИТМО 2014. № 2.
- 9. Таранов П.С. Секреты поведения людей. М. Фаир. 1998.
- 10. Тихомирова И.В. Маркетинг эмоций иррациональное звено в развитии бизнеса. Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. Курск: Университетская книга. 2015. № 2 (7). С. 256-259.
- 11. Шапиро H.A., Яковлева A.B. Проблемное поле современных исследований В безработицы // сборнике: Социальноэкономические проблемы современного рынка труда Материалы Международной научно-практической конференции. Под редакцией: И.Т. Корогодина, Т.Д. Ромащенко. Воронеж: "Издательство "Научная книга" 2013. C. 184-188.

# СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРОЦЕССА ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТАМОЖЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ТАМОЖНЕ

Трофимова Ирина Михайловна

Кандидат психологических наук, доцент РТА,

PERFECTION OF PROCESS OF ACCEPTANCE OF ADMINISTRATIVE DECISIONS WITH USE OF INFORMATION CUSTOMS TECHNOL

**OGIES IN CASTOMS** 

Trofimova I.M.

candidate of psychological sciences,

associate professor of the Russian customs academy,

АННОТАЦИЯ

В целях повышения качества управленческих решений в таможенном администрировании и предоставлении государственных услуг необходимо внедрение современных информационных технологий в деятельность руководителей таможенных органов, а также постоянная модернизация информационно-программных средств, включая инфраструктуру, обеспечивающую безотказное функционирование всех компонентов EAИС таможенных органов.

В статье рассмотрены - существующие основные проблемы в принятии управленческих решений руководителей таможни с применением информационных таможенных технологий. Наряду с этим выделено пять актуальных проблем на таможенным посту (грузовой). Например, невозможность идентифицирования авиационной грузовой накладной; несоответствие кода товара с Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности ЕврАзЭс; несвоевременная актуализация баз данных нормативносправочной информации; сбои технического характера, отсутствие работоспособности транспортного канала передачи сведений; отсутствие полноты представляемых сведений от перевозчика.

По каждой выявленной проблеме предложены пути решения.

**ABSTRACT** 

With a view of improvement of quality of administrative decisions in customs administration and granting of the state services introduction of modern information technologies in activity of heads of customs bodies is necessary, and also constant modernization is information-software, including an infrastructure providing trouble-free functioning of all components EAUC of customs bodies.

In clause are considered - existing basic problems in acceptance of administrative decisions of heads of customs with application of information customs technologies. Alongside with it it is allocated five actual problems on customs to a post (cargo). For example, impossibility идентифицирования the aviation way bill; discrepancy of a code of the goods with the Commodity nomenclature of foreign trade activities ЕврАЗЭС; untimely actualization of databases of the нормативно-help information; failures of technical character, absence of working capacity of the transport channel of transfer of data; absence of completeness of represented data from a carrier.

On each revealed problem ways of their decision are offered.

Ключевые слова: информационные таможенные технологии, управленческие решения, таможня. Keywords: information customs technologies, administrative decisions, customs.

Все большее распространение приобретают технологии предварительной обработки и анализа поступающей информации на основе системы управления рисками с использованием алгоритмов обработки неструктурированных данных, которые содержатся в таможенных документах, при осуществлении таможенных процедур и таможенном контроле.

В ходе контроля таможенные органы осуществляют проверку разрешительных документов, которые выдаются 30 федеральными органами исполнительной власти. Многие из таких документов традиционно выдавались на бумажных носителях. Следовательно, необходимо проводить планомерную работу по получению документов и сведений в электронном виде непосредственно от федеральных органов. ФТС России осуществляет работу по организации электронного взаимодействия с ФОИВ, а

также с Торгово-промышленной палатой Российской Федерации.

Перспективным направлением эффективного администрирования является применение в таможнях и на таможенных постах механизма «единого окна», что потребует сплоченной работы ведомств, непосредственно участвующих в информационном обмене, а также обеспечивающих этот процесс.

В перспективе, выравнивание уровня технической готовности ФОИВ к применению современных механизмов электронного взаимодействия станет значительным шагом к упрощению проведения таможенных операций с товарами.

ФТС России проводит активную работу по внедрению технологии получения сведений по электронным сервисам, что в дальнейшем позволит декларантам товаров не предоставлять наиболее

востребованные при таможенном декларировании разрешительные документы.

Так, с начала 2014 года электронное декларирование стало обязательным. Это позволило максимально упростить и ускорить проведение таможенных процедур за счет автоматизации, уменьшении документооборота, устранении возможной коррупционной составляющей за счет минимизации личных контактов участников ВЭД с должностными лицами таможни. Бумажные декларации используются отдельных только случаях, которые специально предусмотрены законодательством.

Поскольку решения, которые принимают руководители в сфере таможенного дела, всегда имеют определенные последствия для подчиненных, важно, как оцениваются решения подчиненными и в какой мере они готовы их выполнять. Проблема обостряется, когда решения требуют творческого, инициативного отношения подчиненных, когда не применим жесткий, авторитарный или автократический стиль управления.

Методы принятия решений являются важнейшими инструментальными средствами в профессиональном багаже руководителя. Значения методов принятия решений являются частью его профессиональной подготовки. Основное, если не сказать решающее, значение при принятии управленческого решения играют информационные таможенные технологии.

В настоящее время существуют следующие проблемы в принятии управленческих решений с применением информационных таможенных технологий:

- при электронном декларировании юридическая необходимость участникам внешнеэкономической деятельность в ряде случаев представлять документы на бумажных носителях;
- существующая гибридная электроннобумажная технология, только увеличивает трудозатраты, не убирая бумажного контроля и предполагая необходимость проверки электронных копий;
- для предварительного декларирования при создании портала с разработанными спецификациями интерфейсов и протоколами обмена для возможности подключения к информационной системе таможенной службы информационных операторов, позволяющего вносить сведения о товарах и транспортных средствах учтены условности, такие как ограничение количества товарных позиций, определенные неудобства при вводе данных (медленная работа), сервис предлагается только на русском языке;
- решение вопросов осуществления информационной безопасности и защиты информации при электронном обмене данными;
- отсутствие единой электронной базы данных корректировок таможенной стоимости товаров. Таможенная стоимость является основой для начисления таможенных платежей, а с учетом используемых новых информационных таможенных технологий (электронное декларирование, удаленный

выпуск товаров и т. д.), актуальна необходимость ее создания;

- нехватка профессиональных кадров для обеспечения работы в информационно-технических службах таможенных органов;
- недостаточное количество качественной компьютерной техники для выполнения поставленных задач должностными лицами информационно-технического обеспечения таможенного органа.

Также рассмотрим актуальные проблемы при принятии управленческих решений с применением информационных таможенных технологий на таможенным посту (грузовой):

Проблема 1. При подаче предварительных сведений перевозчиком или лицом, действующим по его поручению, номера авиационных грузовых накладных указываются не в унифицированной форме, в связи с чем, в других информационных системах, например, «Учет товаров на ВХ» (временное хранение) или АИС «АИСТ-М» при организации запросов в AC «ПП» невозможно идентифицировать авиационную грузовую накладную. Поэтому на всех участках совершения таможенных операций, которые связаны перемещением товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза, должностные лица не могут получить объективные сведения из предварительной информации по данным товарам.

Проблема 2. При подаче предварительной информации о товаре перевозчик или лицо, которое действует по его поручению, не указывает код товара соответствии c Товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности ЕврАзЭс (далее - ТН ВЭД ЕврАзЭс), поэтому установить запреты и ограничения в отношении товара не является возможным, а значит невозможно применить ст. 152 ТК ТС («Соблюдение запретов и ограничений при перемещении товаров через таможенную границу»), кроме этого невозможно применение иных форм государственного контроля (ветеринарного, фитосанитарного и др.) в отношении перемещаемого товара.

Проблема 3. Несвоевременная актуализация баз данных нормативно-справочной информации, в связи с чем на этапе таможенного контроля отсутствуют сведения об организациях, указанных в разрешительных документах.

Проблема 4. Сбои технического характера, отсутствие работоспособности транспортного канала передачи сведений, например, перевозчик или лицо, действующее по его поручению, передает предварительную информацию, а на этот момент в пункте пропуска нет связи с транспортным сервером, отвечающим за передачу электронного пакета документов и сведений, хотя перевозчик или лицо, которое действует по его поручению, получает сообщение, что данная предварительная информация передана на таможенный пост.

Проблема 5. Отсутствует полнота представляемых сведений от перевозчика или лица, действующего по его поручению, следовательно, должностное лицо таможенного поста затрачивает

большое количество времени на дозаполнение сведений по графам в штатном КПС из документов и сведений, поданных на бумажном носителе.

По проблеме 1 можно предложить 2 решения:

- 1. Создание механизма (стандарта) составления номера авиационной грузовой накладной при организации подачи предварительной информации по всем авиационным грузовым накладным с учетом всех стандартов написания во всех странах мира.
- 2. Доработка программных продуктов до возможности принятия сведений по номерам авиационных грузовых накладных в любом виде с возможностью распознавания страны составления авиационной грузовой накладной.

По проблеме 2 можно предложить следующее решение: обязательное указание кода товара, перемещаемого через таможенную границу Евразийского экономического союза в соответствии с ТН ВЭД ЕврАзЭс.

По проблеме 3 можно предложить 2 решения:

- 1. Создание единой базы данных на уровне Российской Федерации, где будут регистрироваться все участники внешнеэкономической деятельности, получившие разрешительные документы от уполномоченных органов, на товары, перемещаемые через таможенную границу Евразийского экономического союза.
- 2. Подача всех сведениий, касающихся разрешения на перемещение товаров через таможенную границу Евразийского экономического союза в адрес таможенного поста до прибытия товара на таможенную территорию ЕврАзЭс.
- 3. По проблеме 4 можно также предложить 2 решения:
- 1. Создание службы поддержки, которая бы обеспечивала поддержку канала передачи данных на всех узлах передачи данных в режиме реального времени.
- 2. Замена «узлового» транспортного маршрутизатора на «прямой» от таможенного органа до центральной базы данных.

По проблеме 5 можно предложить следующее решение: создание такого форматно-логического контроля, который бы обеспечивал допуск сведений в адрес таможенного поста в полном объеме, т. е. обязательное заполнение всех сведений в комплекте электронных документов, подаваемых в качестве предварительной информации.

Только сокращение этого технологического процесса может привести к достижению заявленной в Стратегии развития таможенной службы РФ до 2020 года цели – «ускорению таможенных операций», то

есть лишь переход на безбумажные технологии приведет к положительному эффекту.

Таким образом, дальнейшая модернизация и развитие перспективных технологий по предварительному информированию таможенных органов TOM числе AC «Управление предварительным информированием») является совершенствования информационночастью технического обеспечения деятельности руководителя таможенного подразделения, позволяющего повышать эффективность принятия управленческих решений на основе информации, полученной из ЦБД EAИС [2, c.23].

обеспечения В целях экономической безопасности Российской Федерации, повышения таможенного администрирования предоставления государственных услуг необходимо внедрение современных информационных технологий деятельность таможенных органов, а также модернизация постоянная информационнопрограммных средств, включая инфраструктуру, обеспечивающую безотказное функционирование всех компонентов ЕАИС таможенных органов.

#### Список литературы

- 1. Афонин П.Н. Информационные таможенные технологии. Курс лекций. СПб.: РИО СПб филиала РТА, 2010. 45с.
- 2. Ермакова В.В. Вопросы стратегии развития информационного пространства Таможенного союза на основе Интегрированной информационной системы внешней и взаимной торговли Таможенного союза // Информационное право. 2011. № 4, С. 23.
- 3. Информационный портал Федеральной таможенной службы. [Электрон. pecypc]. Режим доступа: World Wide Web. URL: http://www.customs.ru.
- 4. Приказ ФТС России от 11.04.2013 № 702 (в ред. приказа ФТС России от 24.11.2014 № 2276) «Об Временного порядка vтверждении совершения таможенных операций и проведения таможенного судов контроля в отношении воздушных перемещаемых ими товаров при осуществлении международной авиационной перевозки, связанной с посадкой воздушного судна на территории Российской Федерации, при представлении документов и сведений в электронной форме».
- 5. Распоряжение Правительства РФ от 28.12.2012 № 2575-р «О Стратегии развития таможенной службы Российской Федерации до 2020 года» (ред. от 15.04.2014) [Электрон. ресурс]. Режим доступа: Консультант Плюс URL: http://base.consultant.ru/.

### КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ НПФ

Хачумова Люсинэ Армэновна

Государственный Университет Управления, аспирант, г. Москва.

Аннотация. В данной статье рассматриваются основные методики, используемые для оценки эффективности инвестирования активов, приводится их краткая характеристика, рассматриваются преимущества и недостатки.

Abstact. This article discusses the basic techniques used to assess the effectiveness of asset management. It identifies main characteristics, advantages and disadvantages of these techniques.

Kлючевые слова: управление активами  $H\Pi\Phi$ , негосударственные пенсионные фонды, эффективность управления активами  $H\Pi\Phi$ .

Key words: private pension funds asset management, private pension funds, effectiveness of private pension funds' asset management.

Основной целью управления активами НПФ является сохранение и приумножение средств пенсионных накоплений и резервов.

Сохранение средств пенсионных накоплений и резервов следует понимать как обеспечение роста величины пенсионных накоплений и резервов, равного уровню инфляции. Соответственно приумножением средств пенсионных накоплений и резервов является обеспечение роста величины пенсионных накоплений и резервов, превышающего уровень инфляции.

В процессе управления активами негосударственных пенсионных фондов одним из наиболее важных этапов является оценка эффективности инвестирования активов.

Эффективность инвестирования активов может оцениваться одним из нижеперечисленных способов.

1) Одной из самых известных методик оценки эффективности управления активами является использование коэффициента Шарпа. Шарп [1] предложил рассчитывать коэффициент превышения доходности портфеля над безрисковой ставкой по отношению к стандартному отклонению доходности портфеля:

$$S = (R_p - R_f)/\sigma_p$$

где  $\dot{R}_p$  -это доходность портфеля,  $R_f$  - безрисковая ставка,  $\sigma_p$  - стандартное отклонение доходностей портфеля.

Чем выше значение коэффициента, тем лучше результаты, которые показывает портфель по отношению к принятым рискам.

2) Трейнор [2, с. 468] предложил использовать следующий коэффициент для оценки эффективности инвестирования:

$$T = (R_p - R_f)/\beta_p,$$

где  $\beta_p$  — это коэффициент бета портфеля, то есть мера рыночного риска для портфеля.

3) Дженсен [2, с. 469] предложил измерять эффективность портфеля по его сверхдоходности по сравнению с линией рынка ценных бумаг.

$$\alpha_P = R_P - [R_f + \beta_P(E(R_m) - R_f)]$$

где  $E(R_m)$  - это ожидаемый доход рыночного портфеля,  $\alpha_p$ - это Дженсен-альфа мера опережения. Коэффициент альфа Дженсена оценивает активное управление фондом со стороны менеджера в противоположность пассивному управлению — инвестированию в безрисковые активы и рыночный портфель.

Хотя и коэффициент Трейнора, и коэффициент Дженсена основаны на линии рынка ценных бумаг, при сравнении двух портфелей, они могут дать противоречивые оценки эффективности. Это происходит потому, что коэффициент Трейнора оценивает портфель на основе избыточной доходности на единицу риска, измеренной с помощью

беты портфеля. В противоположность этому, коэффициент альфа Дженсена измеряет абсолютную избыточную доходность для уровня риска, принятого портфелем.

Эти три меры эффективности портфеля можно как доходности интерпретировать инвестиций следующим образом. Коэффициент Шарпа S показывает доходность на единицу волатильности нулевого инвестиционного портфеля, сформированного путем заимствования 1 долл. и инвестирования его в портфель. Коэффициент Трейнора показывает доходность на единицу бетариска нулевого инвестиционного портфеля. сформированного путем заимствования 1 долл. и инвестирования его в портфель. Коэффициент альфа Дженсена показывает доходность нулевого инвестиционного портфеля, сформированного путем продажи долларов в рыночном портфеле, долларов из безрискового актива и инвестирования 1 доллара в портфель. Коэффициент альфа Дженсена имеет преимущество в том, что он может быть легко распространен альтернативные на модели ценообразования активов, например, на арбитражную теорию ценообразования.

4) Еще одной мерой для оценки эффективности управления портфелем ценных бумаг является коэффициент информации.

Коэффициент информации аналогичен коэффициенту Шарпа, но сравнивает эффективность портфеля с его эталоном.

$$I = (R_p - R_b)/\sigma_{ER},$$

где  $\dot{R}_{p}$ - средняя доходность портфеля p за некоторый период,

 $R_b$ - это средний доход эталонного портфеля за тот же период, то есть  $(r_p$ -  $r_b)$  - это избыточный доход портфеля по отношению к эталонному портфелю,  $\sigma_{ER}$  называется фактической погрешностью, и является стандартным отклонением избыточных доходов в течение периода. Коэффициент информации сравнивает доходность сверх эталона с принятым риском, где риск — это фактическая погрешность, определенная как отклонение от эталона.

Следует дать определение понятию эталона в управлении активами. Эталон (бенчмарк) — показатель, характеризующий среднерыночный уровень доходности и риска, и используемый для оценки эффективности инвестиционной стратегии. Примерами эталонов (бенчмарков) являются портфели, основанные на рыночных индексах.

Из всех вышеперечисленных методов наиболее целесообразным мы считаем использование коэффициента Шарпа, так как данный показатель обеспечивает сопоставимость для всех фондов: безрисковая ставка будет одинаковой для всех НПФ, различия в коэффициенте будут обусловлены различиями доходностей портфелей фондов и их

стандартными отклонениями. Также данный метод является наиболее простым в применении.

В России эффективность оценки управления

активами НПФ можно оценивать с помощью пенсионных индексов активов накоплений, публикуемых ММВБ. Индексы рынка пенсионных накоплений представляют собой композитные индексы акций и облигаций, допущенных к обращению на Бирже, и в которые могут в соответствии c нормативными документами инвестироваться средства пенсионных накоплений. Индексы отражают три возможные стратегии инвестирования в зависимости от класса активов консервативную, сбалансированную и агрессивную.

Консервативной стратегии соответствуют следующие допустимые классы активов: облигации российских корпоративных эмитентов, включая биржевые облигации, облигации субъектов РФ и муниципальных образований, а также облигации международных финансовых организаций. допущенные к обращению в ЗАО "ФБ ММВБ". При к данным инструментам предъявляются следующие требования: облигации, включенные в котировальный список Биржи "А" первого уровня и/или эмитенту облигаций (выпуску облигаций) присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности как минимум одним из иностранных рейтинговых агентств на уровне не ниже "ВВ-".

Сбалансированная стратегия допускает инвестирование в облигации федеральных займов России (за исключением еврооблигаций), допущенные к обращению в ЗАО "ФБ ММВБ".

Агрессивная стратегия допускает инвестирование в акции российских эмитентов, допущенные к обращению в ЗАО "ФБ ММВБ" и включенные в котировальный список Биржи "А" первого уровня.

Доходность, полученную от инвестирования средств пенсионных накоплений  $H\Pi\Phi$  можно сравнивать со значениями данных индексов.

В настоящий момент в России не существует единой методики по оценке эффективности управления пенсионными активами. В то же время во

зарубежных фондах многих пенсионных применяются различные стандарты для оценки эффективности инвестирования. Одним из таких Глобальные стандартов являются стандарты результативности инвестиций (GIPS). Данные стандарты были впервые использованы в США в 1987 г. Они не являются обязательными, но их внедрение и применение свидетельствует о высоком уровне качества управления активами. В данных стандартах детально прописан расчет показателей, характеризующих эффективность управления активами [3]. К таким показателям относятся:

- результативность портфеля до вычета вознаграждения управляющего и депозитарияпопечителя и до уплаты налогов (за исключением невозвращаемых налогов, удержанных у источника),
- кумулятивная доходность композита и эталонов за все периоды,
- средние и медианные значения доходности для каждого портфеля,
- волатильность совокупной доходности портфеля по времени.

Применение глобальных стандартов результативности инвестиций в НПФ поможет обеспечить сопоставимость полученных результатов доходности в разных негосударственных пенсионных фондах.

#### Библиографический список

- 1. Шарп, У. Инвестиции Текст.: пер. с англ. / У. Шарп, Г. Александр, Дж. Бейли. М.: ИНФРА-М, 2001. XII, 1028 с.
- 2. Clark and Munnel / The Handbook of Pensions, 2005

 $\underline{http://people.bath.ac.uk/it237/Research/23-Clark-chap23.pdf}$ 

3. Глобальные стандарты результативности инвестиций

http://www.ncbase.com/AIMR-GIPS-Rus.htm

## ЭКСПЕРТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ИНСТРУМЕНТ МОДЕЛИРОВАНИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

Шуметов Вадим Георгиевич

Д-р экон. наук, профессор, зав. лабораторией «Математическое и информационное моделирование социально-экономических процессов» Орловского государственного университета, г. Орел

Конкин Владислав Алексеевич, Ломанов Александр Олегович

Аспиранты кафедры «Алгебра и математические методы в экономике» физико-математического факультета Орловского государственного университета, г. Орел

#### АННОТАЦИЯ

Статья посвящена анализу перспективных направлений совершенствования экспертно-аналитических технологий как инструмента моделирования социально-экономических процессов в условиях высокой информационной неопределенности и риска.

Рассматриваются три направления: 1) разработка информационных систем подготовки

управленческих решений в условиях риска и неопределенности; 2) разработка информационной система оценки управления хозяйственным риском производственного предприятия, поддерживающая концепцию риска как ресурса; 3) совершенствование методики сравнительной оценки инновационных проектов в условиях риска и неопределенности и разработка соответствующей информационной системы.

Разработка информационных технологий, поддерживающих алгоритмы перечисленных направлений, а также их внедрение в практику позволят существенно повысить качество управленческих решений, принимаемых в условиях риска и информационной неопределенности.

#### **ABSTRACT**

The article analyzes the perspective directions of improving the expert-analytical technologies as a tool for modeling socio-economic processes in the conditions of high uncertainty and risk information.

We consider three areas: 1) the development of information systems, training of managerial decisions in conditions of risk and uncertainty; 2) development of an information management system for assessing the risk of economic production company, supports the concept of risk as a resource; 3) the development of a comparative evaluation of innovative projects in the conditions of risk and uncertainty and the development of an appropriate information system.

The development of information technologies that support these directions algorithms and their implementation in practice will significantly improve the quality of managerial decisions in conditions of risk and uncertainty information.

Ключевые слова: информационная система, экспертно-аналитическая технология, моделирование, социально-экономический процесс, информационная неопределенность, хозяйственный риск, подготовка управленческого решения, метод анализа иерархий, метод аналитических сетей.

Keywords: information system, the expert-analytical technology, modeling, socio-economic process, information uncertainty, economic risk, preparation of management solutions, analytic hierarchy process, the method of analysis of networksetworks.

В условиях перехода российской экономики на инновационный путь развития все более актуальным становится принятие обоснованных управленческих решений в условиях риска и информационной неопределенности. В свою очередь, это актуализирует потребность в соответствующих информационных технологиях - системах поддержки принятия решений (СППР), среди которых важное место занимают экспертно-аналитические системы (ЭАС), основанные на алгоритмах метода анализа иерархий [14] и метода аналитических сетей [15]. Первый из них – метод анализа иерархий (МАИ) – предназначен для сравнения фиксированного числа заданных альтернатив, когда критерии выбора, зачастую противоречивые, не могут быть измерены в количественной форме. Bo втором аналитических сетей (МАС), - в дополнение к этому учитываются связи между элементами и уровнями иерархической модели, что позволяет уточнить экспертные оценки не только относительно сравниваемых альтернатив, но и относительно критериев оценки.

метода, МАИ и МАС, являются экспертными и предполагают опрос экспертов по заданной исследователем-аналитиком иерархической уровней. содержащей несколько простейшем (базовом) случае их три: цель моделирования (по терминологии автора Т. Саати фокус иерархии), критерии сравнения (факторы) и сравниваемые альтернативы, но к этим уровням добавлен ряд других – акторы может быть (действующие силы), цели акторов, их политики, сценарии и т.п. В технологическом плане оба метода парному сравнению сводятся К элементов иерархической модели (критериев, акторов, целей акторов, альтернатив, сценариев т.п.) ПО предложенной T. Саати шкале сравнения, получившей в научной литературе название

«девятибалльной шкалы Т. Саати». Сторонников МАИ и МАС привлекает как идея декомпозиции сложной задачи многокритериального выбора в условиях неопределенности в виде многоуровневой иерархии, так и его математическая сторона, основанная на усреднении оценок отношений парного предпочтения элементов иерархических уровней, определении меры согласованности оценок и синтезе получаемых результатов.

Основным математическим конструктом в МАИ является обратносимметрическая матрица сравнений размерности не более 7±2 (ограничение на максимальное число сравниваемых элементов, обусловленное психологическими возможностями человека как измерительного инструмента), в результате математической обработки которой в ЭАС автоматически генерируются векторы приоритетов элементов матрицы и показатели согласованности суждений эксперта по строкам матрицы. Автор метода T. Саати полагает, что удовлетворительных показателях согласованности эксперта В матрице соотношение приоритетов отражает объективную реальность, и соответствующая модель может считаться адекватной моделируемому объекту или процессу.

Метод анализа иерархий за рубежом нашел широкое применение ДЛЯ решения слабоструктурированных задач еще в 70-е годы прошлого столетия. С 1993 г., как результат публикации русского перевода книги Т. Саати [14], в научной литературе начинают появляться работы отечественных исследователей ПО аналитическому моделированию сложных процессов на базе МАИ в различных областях экономики и управления. Интенсификации работ российсктх исследователей в данной области способствовала публикация в 2001 г. учебного пособия А.В. Андрейчикова и О.Н. Андрейчиковой [2], в котором рассматриваются экспертно-аналитические модели выбора альтернатив в условиях информационной неопределенности. Среди этих работ, в частности, следует упомянуть диссертационные исследования [3, 4], монографии [12, 23], учебные пособия [21, 22].

Развитию отечественных исследований применению МАИ для решения экономических задач способствовала также разработка в 2000-2001 гг. специалистами Орловского государственного технического университета Орловской И региональной академии государственной службы экспертно-аналитической системы Expert Decide, поддерживающей алгоритмы МАИ, обладающей дружественным интерфейсом и рассчитанной на работу с группой экспертов [6]. Данная система позволяет группе экспертов взаимодействовать между собой по обсуждаемой проблеме и объединять групповые суждения по принципу консенсуса. ЭАС Expert Decide, наряду с расчетными и графическими функциям функциями, выполняет и некоторые аналитические функции, предоставляя эксперту возможность оперативного просмотра результатов, полученных другими экспертами, а также оценки степени их близости или различия. Известны также и другие программные продукты, поддерживающие алгоритмы МАИ, - система поддержки принятия решений MPRIORITY 1.0 (СПбГУ), «Император» и др. [1, 18, 19].

Впоследствии оказалось, что применение для целей моделирования метода анализа иерархии, который предусматривает строгую подчиненность нижних элементов иерархической модели верхним, в ряде случаев приводит к недостаточно надежным решениям, поскольку при этом не учитываются обратные связи между уровнями иерархии. Не отрицая эффективности МАИ, доказанной не только зарубежной, но и отечественной практикой [5, 7, 8], отметим, что достаточно часто встречаются задачи, для решения которых необходимо применять более совершенный метод аналитических сетей.

В то же время, практическое использование метода аналитических сетей для решения задач сравнительной оценки альтернатив сталкивается с отсутствием на отечественном информационных технологий, поддерживающих алгоритмы ЭТОГО метода. Поэтому актуальным является разработка программного продукта, поддерживающего как алгоритмы МАИ, так и алгоритмы МАС.

Подобная экспертно-аналитическая система, под авторским названием Expert Solution, разработана на кафедре математических методов в экономике Российского государственного университета им. Г.В. Плеханова специально для сравнения альтернативных инновационных проектов, реализуемых в условиях неопределенности исходной информации [9, 11]. В результате анализа возможностей программного продукта Expert Solution 1.0 и их сравнения с прототипом – ЭАС Expert Decide – было показано, что уже первая версия этой системы обеспечивает большую надежность [10]. Программный продукт Expert Solution 1.0, по сравнению с Expert Decide, имеет более дружественный пользовательский

интерфейс, что позволяет организатору экспертизы проектов или пользователю, возложив на ЭАС реализацию вычислительных и графических процедур в автоматическом режиме, сосредоточиться на содержательной стороне решения поставленной задачи.

Эта положительная сторона ЭАС Expert Solution 1.0, однако, ограничивает область ее применения. Как и в Expert Decide, в ней предусмотрена возможность опроса группы экспертов в интерактивном режиме, но исключительно по базовой трехуровневой модели «цель» - «критерии» -«альтернативы». В то же время, часто появляется потребность в учете большего количества критериев оценки альтернатив, и тогда из-за ограничений на максимальное число элементов каждого уровня необходимо «расщеплять» уровень критериев на два подуровня - критериев первого (групп критериев) и второго уровня. Кроме того, в ЭАС Expert Solution 1.0 учитываются прямые и обратные связи между уровнем критериев и уровнем альтернатив, но не предусмотрена возможность взаимодействия элементов каждого из этих уровней. Если это практически несущественно для альтернатив, ибо сам «альтернатива» подразумевает термин независимость, то далеко не всегда обеспечить независимость критериев, и неучет их взаимодействия приводит к искажению соотношения приоритетов критериев.

Из сказанного следует, что перед разработчиками программного обеспечения экспертно-аналитического моделирования лежит широкое поле деятельности [8, 9, 20]. Укажем некоторые из перспективных направлений.

1. Необходимость принятия управленческих решений в условиях высокой информационной неопределенности актуализирует всестороннюю оценку их последствий. Эффективным здесь является экспертно-аналитическим обращение К таким методам системного анализа, как метод анализа иерархии и метод аналитических сетей Т. Саати. предложенным Эти методы широко рубежом применяются за для обоснования управленческих решений, но их использование в отечественной практике существенно затруднено изотсутствия методических разработок, адаптированных к российским условиям высокой динамичности социально-экономических процессов, а также из-за отсутствия адекватных информационных поддерживающих алгоритмы технологий. сравнительной оценки вариантов управленческих решений в условиях риска. Результатами работ в данном направлении должна быть информационная система подготовки управленческих решений в условиях риска и неопределенности, которая позволит значительно повысить обоснованность принимаемых управленческих решений.

2. В мировой науке, несмотря на все многообразие, методологическую основу большинства методов управления риском составляют три концепции: минимизации риска, приемлемого риска, риска как ресурса [16]. В рамках концепции минимизации риск рассматривается как сугубо

негативное явление, и управлением им заключается в полной нейтрализации или сведении его уровня до минимально возможного значения. Негативное восприятие и управление риском «преодолевается» в концепции управления риском как ресурсом. В этой концепции выделяется особый вид экономического риска – ресурсно-подобный, реализация которого сопряжена с получением дополнительных выгод. Управление им должно заключаться в проведении мер по поддержанию его на оптимальном уровне. Как и по первому направлению, результатами работ в данном направлении должна быть информационная система оценки управления хозяйственным риском производственного предприятия, поддерживающая эту концепцию.

3. Необходимость реализации инновационных проектов в условиях риска и неопределенности актуализирует оценку последствий принимаемых управленческих решений на разных уровнях и этапах управления экономикой. Здесь также эффективным является обращение к экспертно-аналитическим методам системного анализа - методу анализа иерархии и аналитических сетей. Результатами работ данном направлении должно совершенствование методики сравнительной оценки инновационных проектов в условиях риска и неопределенности, также разработка a соответствующей информационной системы, что позволит значительно повысить обоснованность выбора инновационных проектов.

Разработка информационных технологий, поддерживающих алгоритмы перечисленных направлений, а также их внедрение в практику позволят существенно повысить качество управленческих решений, принимаемых в условиях риска и информационной неопределенности.

#### Список литературы:

- 1. Абакаров А.Ш., Сушков Ю.А. Программная система поддержки
- 11. Покровский А.М. Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2012615377 Expert Solution / И.В. Барбашов, А.М. Покровский. Заявка №2012613211. Дата поступления 24 апреля 2012 г. Зарегистрировано в Реестре программ для ЭВМ 15 июня 2012 г.
- 12. Покровский А.М. Сравнительная оценка инновационных проектов в условиях неопределенности исходной информации. Методология, инструментальные средства, практика: монография. М.: Изд-во «Палеотип», 2013.
- 13. Покровский А.М., Шуметов В.Г. Экспертно-аналитические прогнозные модели в стратегическом менеджменте: методологические подходы и методический инструментарий // Интернет-журнал «Науковедение». Т.7. №2 (2015). Электронный ресурс. Режим доступа: http://naukovedenie.ru/PDF/87EVN215.pdf.
- 14. Саати Т. Принятие решений. Метод анализа иерархий. М.: Радио и связь, 1993. 278 с.
- 15. Саати Т. Принятие решений при зависимостях и обратных связях: Аналитические сети. Пер. с англ. / Науч. ред. А.В. Андрейчиков, О.Н. Андрейчикова. М.: Издательство ЛКИ, 2008. 360 с.

- принятия рациональных решений "MPRIORITY 1.0" // Исследовано в России. Электронный научный журнал. 2005. С.2130-2146.
- 2. Андрейчиков А.В., Андрейчикова О.Н. Анализ, синтез, планирование решений в экономике. М.: Финансы и статистика, 2001.
- 3. Атаев А.М. Управление рисками инновационного проекта на основе экспертно-аналитических методов. Автореф. дис. ... к-та экон. наук. М.: ГАСИС, 2012.
- 4. Батин Б.А. Развитие методов оценки рисков инвестиционных проектов промышленного предприятия на основе экспертно-аналитического моделирования. Автореф. дис. ... к-та экон. наук. М.: ГАСИС, 2009.
- 5. Ермошин М.А. Оценка конструкторских решений с помощью метода анализа иерархий // 22 Гагар. чтения: Сб. тез. докл. молод. науч. конф., Москва, 2-6 апр. 1996, ч.7.
- 6. Кузнецов А.И., Шуметов В.Г. Expert Decide для Windows 95, 98, NT, 2000, Ме. Версия 2.2. Руководство пользователя. Орел: ОРАГС, 2001. 48
- 7. Литвин В.Г. Метод анализа иерархий на службе менеджеров российских предприятий // Экономика и коммерция. 2003. №1–2.
- 8. Лукин В.П., Шуметов В.Г., Милых Ф.Г. Метод аналитических иерархий в задачах экономики // Современные аспекты экономики. 2002. №13(26).
- 9. Покровский А.М. Алгоритмы, функции и пользовательский интерфейс экспертно-аналитической системы Expert Solution // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. М.: Изд-во РЭУ. 2012. №1.
- 10. Покровский А.М. Применение новых информационных технологий в общественных науках: состояние и перспективы // Среднерусский вестник общественных наук. 2012. №4.
- 16. Строев С.П., Покровский А.М. Математический инструментарий риск-менеджмента экономической несостоятельности производственного предприятия // Ученые записки Орловского государственного университета. Серия: Естественные, технические и медицинские науки. 2012. № 3. С. 58-63.
- 17. Строев С.П., Шуметов В.Г., Лясковская O.B. Экспертно-аналитические методы выбора эффективных решений модернизации при производственных процессов промышленных Ученые предприятий // записки Орловского государственного университета. Серия «Естественные, технические и медицинские науки». Орел: Изд-во ОГУ, 2015. №4 (67). - С. 96-101
- 18. Терелянский П.В. Система поддержки принятия решений, реализующая анализ матриц парных сравнений экспертных суждений на основе метода анализа иерархий: св-во об официальной регистрации программы для ЭВМ №2009611488 / П.В. Терелянский. №2009610329; заявл. 03.02.2009. М.: РОСПАТЕНТ, 2009.
- 19. Технологии принятия решений: метод анализа иерархий. Электронный ресурс. Режим

- доступа: <a href="http://citforum.ru/consulting/BI/resolution/">http://citforum.ru/consulting/BI/resolution/</a>.
- 20. Шуметов В.Г. Экспертно-аналитическое моделирование эффективная методология решения задач в сфере управления // Современные проблемы физико-математических наук «СПФМН-2013». Труды междунар. н.-практ. конф. Орел: ФГБОУ ВПО «ОГУ», 2014. С. 74-80.
- 21. Шуметов В.Г., Лясковская О.В. Теория систем и системный анализ: Учебное пособие. Часть 1. Орел: ОРАГС, 2009.
- 22. Шуметов В.Г., Покровский А.М. Математические и инструментальные методы поддержки принятия решений: учебно-методическое пособие. Орел: Орловский филиал РАНХиГС, 2012.
- 23. Шуметов В.Г., Покровский А.М. Управление риском производственных предприятий на основе экспертно-аналитических моделей: Монография. М.: Изд-во «Риалтекс», 2012.