



ISSN 2073-9885

Российская академия предпринимательства

ПУТЕВОДИТЕЛЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Научно-практическое издание

Выпуск XXVII

**Включен в Перечень ведущих рецензируемых
научных журналов и изданий, рекомендованных ВАК
Министерства образования и науки Российской Федерации**

Москва
2015

ББК 65.9(2Рос)
УДК 330.35
УДК 340.1
П 90

Редакционный совет:

Балабанов В.С., д.э.н., профессор, Заслуженный деятель науки РФ, Российская академия предпринимательства (гл. редактор)

Булочникова Л.А., д.э.н., профессор, Российская академия предпринимательства,
(научный редактор)

Бачишин В., профессор, Паневропейский университет, Словакия

Власов А.А., профессор, МГИМО (Университет) МИД РФ

Высоцкая Н.В., д.э.н., профессор, Городской университет управления Правительства Москвы

Корчагин А.Ю., д.ю.н., профессор, председатель Ставропольского краевого суда

Кошкин В.И., д.э.н., профессор, Высшая школа приватизации и предпринимательства

Миллерман А.С., д.э.н., доцент, президент ЗАО САО «Гефест»

Мысляева И.Н., д.э.н., профессор, МГУ им. М.В. Ломоносова

Курдюков С.И., д.э.н., профессор, Московский университет МВД РФ

Сахарнов Ю.В., д.э.н., профессор, Президент Международной Лиги производителей и потребителей

Редакционная коллегия:

Ахметов Л.А., д.э.н., профессор, Российская академия предпринимательства

Балабанова А.В., д.э.н., профессор, Российская академия предпринимательства

Воронченко Т.В., д.э.н., профессор, Российская академия предпринимательства

Гаврилов Р. В., д.э.н., профессор, академик РАЕН, Российская академия предпринимательства

Ермакова Е.Е., к.ф.н., профессор, Российская академия предпринимательства

Журавлев Г.Т., д.э.н., д.ф.н., профессор, Российская академия предпринимательства

Ищенко А.А., д.э.н., доцент, Российская академия предпринимательства

Курило В.М., д.э.н., профессор, Российская академия предпринимательства

Медведева А.М., д.э.н., доцент Российской академии предпринимательства, главный риск-офицер ОАО «ТВЭЛ»

ISBN 978-5-9907008-0-2

© Коллектив авторов, 2015

© Российская академия предпринимательства, 2015

Editorial council:

Balabanov V.S., Doctor of Science (Economics), professor, the Honored worker of science of the Russian Federation, the Russian academy of entrepreneurship (main editor)

Bulochnikova L.A., Doctor of Science (Economics), professor, Russian academy of entrepreneurship, (scientific editor)

Bachishin Vladimir, professor, Pan-European university, Slovakia

Vlasov A.A., Doctor of Science (Jurisprudence) professor, Russian academy of legal profession and notariate

Vysotskaya N.V., Doctor of Science (Economics), professor, City university of management of Government of Moscow

Korchagin A.Yu., Doctor of Science (Jurisprudence), professor, chairman of the Stavropol regional court

Koshkin V.I., Doctor of Science (Economics), professor, the Higher school of privatization and entrepreneurship

Millerman A.S., Doctor of Science (Economics), associate professor, president of JSC ISC «Gefest»

Myslyayeva I.N., Doctor of Science (Economics), professor, Lomonosov Moscow State University

Kurdukov S.I., Doctor of Science (Economics), professor, Moscow university of Ministry of Internal Affairs of Russian Federation

Sakharnov Yu.V., Doctor of Science (Economics), professor, President of the International League of producers and consumers

Editorial board:

Akhmetov L.A., Doctor of Science (Economics), professor, Russian academy of entrepreneurship

Balabanova A.V., Doctor of Science (Economics), professor, Russian academy of entrepreneurship

Voronchenko T.V., Doctor of Science (Economics), professor, Russian academy of entrepreneurship

Gavrilov R.V., Doctor of Science (Economics), professor, the academician of the Russian Academy of Natural Sciences, the Russian academy of entrepreneurship

Ermakova E.E., PhD (Philosophy), professor, Russian academy of entrepreneurship

Zhuravlev G.T., Doctor of Science (Economics), Doctor of Science (Philosophy), professor, Russian academy of entrepreneurship

Ishenko A.A., Doctor of Science (Economics), professor, Russian academy of entrepreneurship

Kurilo V.M., Doctor of Science (Economics), professor, Russian academy of entrepreneurship

Medvedeva A.M., Doctor of Science (Economics), associate professor of the Russian academy of entrepreneurship, main risk officer of JSC «TVEL»

Содержание

Агрба Д. В.

Форм-факторы потребительского кредитования – наличные деньги или кредитная карта? 9

Ананченкова П. И.

Контроллинг системы внутрифирменного обучения персонала 16

Андрианова А. И.

Реализация принципов и задач банковской деятельности в системе финансового мониторинга в России 26

Бабенко К. А.

Роль интернет-банкинга в современной банковской системе 46

Балабанова А. В., Журавлев Г. Т.

Методологические проблемы маркетингово-социальных исследований 57

Баринов Э. А.

Роль государства в системе валютно-финансового стимулирования экспорта 75

Березникова Л. А., Дли С. М., Нестерова В. Ю.

Специфика процедур управления инвестиционными рисками при финансировании инновационных проектов 90

Булыгина О. В., Селявский Ю. В., Офицеров А. В.

Диагностика реализации инновационных проектов с использованием нечетко-сетевых иерархических моделей 96

Бычкова С. М., Жидкова Е. А.

Тенденции развития теории контроллинга в системном управлении 105

Верников В. А.

Стратегическое планирование деятельности предпринимательских структур как инструмент формирования стабильного высокоэффективного производства 118

Власов А. В.

Особенности управления рисками при реализации инвестиционного проекта 129

| | |
|---|-----|
| Гладкова В. Е. | |
| Отчетность по МСФО компаний добывающих отраслей как основной инструмент управления финансами | 135 |
| Гладкова В. Е., Жариков В. В. | |
| Кластерное освоение территорий опережающего развития с учетом логистического подхода | 146 |
| Гуреева Е. А., Заикина Т. А. | |
| Крупномасштабные спортивные мероприятия как инструмент развития адаптивного спорта (на примере XVIII Сурдлимпийских зимних игр 2015 года) | 157 |
| Гусов А. З., Смирнов А. В. | |
| Ресурсное обеспечение устойчивого развития предприятий лесопромышленного комплекса России в условиях инновационной экономики | 166 |
| Гусова А. А. | |
| Социально-гигиенические факторы управления человеческими ресурсами промышленного предприятия | 173 |
| Дли М. И., Заенчковский А. Э. | |
| Особенности управления инновационной деятельностью в региональных научно-промышленных комплексах | 179 |
| Дмитриев А. Н. | |
| Развитие государственной программно-целевой стратегии инвестиций и поддержки сбережений | 188 |
| Дмитриева Е. В. | |
| Финансовый инструментарий стимулирования инвестиционной деятельности в современных условиях | 201 |
| Дмитриева О. А., Илюхина С. С. | |
| Особенности организации таможенного контроля после выпуска товаров | 213 |
| Журба М. А. | |
| Предложения по совершенствованию регулятивных мер в отношении системно значимых кредитных организаций | 220 |
| Закиров Р. Ш. | |
| Креативная экономика региона | 226 |

| | |
|--|-----|
| Золотова Е. А. | |
| Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в странах СНГ (Узбекистан, Азербайджан, Казахстан, Беларусь) | 233 |
| Золотова Е. А. | |
| Сравнительный анализ рынка банковских услуг: анализ конкурентных преимуществ | 242 |
| Итыгилова Е. Ю. | |
| Система профессиональной ответственности аудиторов | 247 |
| Казанский Г. М. | |
| Модель формирования внутрикорпоративной системы управления проектными рисками на предприятиях электронной промышленности | 254 |
| Кайбылдаева Ч. З. | |
| Проблемы вхождения промышленности Кыргызстана в экономическое пространство Таможенного союза | 260 |
| Крылова Е. Б., Беляева М. В. | |
| Отдельные аспекты в реализации полномочий государственных (муниципальных) органов в сфере осуществления финансового контроля | 267 |
| Кугушев Р. Р. | |
| Методика оценки трудового потенциала работников-мигрантов | 277 |
| Куликова Е. И., Дзусова С. С. | |
| Финансовое стимулирование инвестиционных процессов в российских регионах | 285 |
| Лянной В. А. | |
| Проблемы учета иностранных граждан – трудовых мигрантов | 298 |
| Лянной В. Я., Пономарева А. И. | |
| Профессиональное обучение как инструмент адаптации трудовых мигрантов в принимающей стране | 305 |
| Понкратова М. Н. | |
| Ключевые направления государственного и муниципального финансового контроля в сфере публичных финансов | 313 |

| | |
|---|-----|
| Санаев А. О. | |
| Анализ и исследование модели профессиональных компетенций менеджеров коммерческих организаций | 318 |
| Сахирова Н. П. | |
| Стратегия развития промышленного страхования в России: обоснование и формирование | 328 |
| Селявский Ю. В., Гончаров А. М. | |
| Структура инновационной системы современной организации | 338 |
| Селявский Ю. В., Офицеров А. В. | |
| Модель инновационного процесса создания наукоемкой продукции | 345 |
| Скуратова А. В. | |
| Влияние ставки рефинансирования ЕЦБ на банковское кредитование и экономический рост в Еврзоне | 352 |
| Соколова М. С., Ефимова М. А. | |
| Факторы репутации современного российского вуза и их влияние на формирование ценностей студентов | 364 |
| Сычков А. В., Балябина А. А. | |
| Биллинговые системы как инструмент организации и информационного обеспечения инновационной деятельности по энергосбережению в электроэнергетике | 372 |
| Тимченко Т. Н., Тонконог В. В., Ананченкова П. И. | |
| Обеспечение эффективности предприятия на основе развития человеческих ресурсов | 378 |
| Халиков М. А. | |
| Выбор варианта компоновочной структуры транспортно-складской системы гибкого автоматизированного производства | 387 |
| Шапиро С. А. | |
| Корпоративная социальная политика и направления ее реализации | 397 |

Шатаева О. В., Никитюк В. А.

Развитие предпринимательства в гостиничном бизнесе России 406

Шутов Д. А.

Анализ путей совершенствования финансовой системы
алмазообрабатывающего предприятия 415

Яковлев В. М., Ващенко С. Ф.

Экономическая безопасность жизнеобеспечения граждан
на основе инновационной системы
корпоративного управления ЖКХ 421

Агрба Д. В.

*кандидат экономических наук,
Представительство частной компании
с ограниченной ответственностью «МастерКард Европа»,
Ассоциированный вице-президент
e-mail: marketlife123@yandex.ru*

Форм-факторы потребительского кредитования – наличные деньги или кредитная карта?

В условиях нестабильности экономической ситуации встает вопрос выбора финансовых продуктов, которые будут актуальны и востребованы в сложившихся условиях. Кредитование – одна из основных видов деятельности коммерческих банков, однако выбор типа кредитования, состава кредитного портфеля и метода управления им в резко изменяющихся условиях рынка требует от банков высоко профессионального подхода и безошибочного выбора – на что «делать ставку».

Ключевые слова: *потребительское кредитование, кредитная карта, POS-операции, комиссионный доход, процентный доход, резервы, потребительское поведение.*

Agriba D. V.

*PhD (Economics), Associated Vice-President,
Representative Office of Private limited liability company
MasterCard Europe SPRL*

Form factors of consumer crediting – cash or a credit card?

In the conditions of unstable economic situation raises the question of choice of financial products that will be relevant and useful in these circumstances. Lending is one of the core activities of commercial banks, however, the choice of type of lending, composition of the loan portfolio and the method of its management in rapidly changing market conditions require that banks are highly professional and error-free approach of choice, «to bet».

Keywords: *consumer lending, credit card, POS-transaction, fee income, interest income, reserves, consumer behavior.*

Рассуждая о плюсах и минусах форм-факторов потребительского кредитования, в первую очередь, необходимо обратить внимание на

последние тенденции, которые диктует экономическая ситуация в России и в мире в целом.

За последнее время (2014–2015 гг.) состояние банковской системы России заметно пошатнулось:

- внешняя политическая и экономическая ситуация увеличила стоимость фондирования для банковских институтов;
- покупательская способность населения снизилась;
- уровень просрочки драматически увеличился;
- в виду нестабильной ситуации в корпоративном бизнесе, в частности в реальном секторе экономики, крупным инфраструктурным банкам пришлось многократно увеличить резервы, вследствие чего понизилась общая рентабельность банковской системы;
- резкое увеличение ключевой ставки ЦБ РФ привело к пропорциональному увеличению ставок кредитования.

Все вышеперечисленные факторы повлияли на изменение картины кредитного рынка в целом и потребительского кредитования в частности. В виду увеличения средних ставок кредитования многие потенциальные клиенты не смогли «купить» планируемые кредитные продукты либо в виду дорогой стоимости, либо в виду отказов банков. Уменьшение покупательной способности граждан, нестабильная ситуация на рынке труда, нестабильная финансовая ситуация в корпоративном секторе привели к увеличению реальной просрочки даже в тех банках, которые проводили крайне консервативную кредитную политику, в итоге, крупные кредитные риски даже у ряда банков из топ-50 значительно превышают средний уровень (рис. 1).

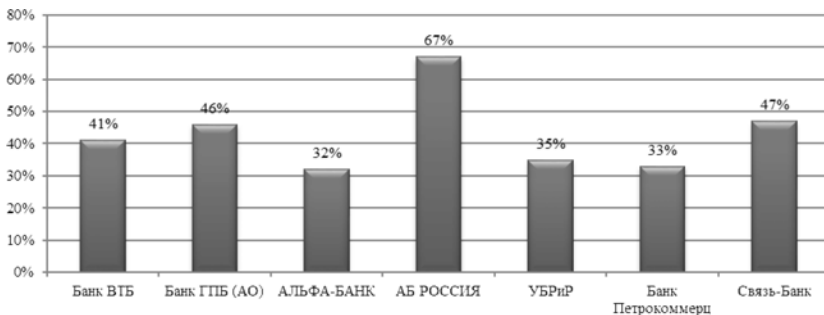


Рис. 1. Кредитные риски банков из топ-50 ¹

¹ Официальный сайт Центрального банка РФ.

Однако, несмотря на все отрицательные тенденции, кредитование остается одним из основных источников дохода банковского бизнеса, который приносит значительную часть процентного и комиссионного дохода финансовым институтам.

Необходимо отметить, что розничное кредитование физических лиц, несмотря на необходимость наличия мощного административного ресурса для содержания данного бизнеса, является менее рискованным и более привлекательным для развивающихся банков. Данная парадигма исходит из того факта, что при «проседании» одного крупного корпоративного клиента ведет к драматическим изменениям качества всего портфеля и конечная доходность финансового института может претерпеть сильные изменения в худшую сторону (пример – Банк ГПБ (ОАО) – впервые за 2014 г. Банк получил убыток²). В свою очередь, банкротство даже определенного сегмента клиентов-физических лиц не означает значительные изменения в структуре баланса хозяйствующего субъекта, а маржинальный доход данного кредитования значительно выше по сравнению с корпоративным сектором.

По мнению автора, в существующих реалиях экономики присутствует 2 основных вида³ необеспеченного потребительского кредитования: классическое потребительское кредитование и кредитование в форме предоставления банковской карты с разрешенным овердрафтом⁴ (далее по тексту – кредитные карты).

В одной из своих работ, автором уже были частично рассмотрены преимущества и недостатки обоих продуктов с точки зрения банка и клиента (таблица 1)⁵.

Безусловно, одним из основных плюсов «кредита наличными» – большая сумма, которую можно получить изначально (таблица 2), когда главное преимущество, по мнению автора, кредитных карт – револьверность и льготный период кредитования. Необходимо отметить, что последние тенденции показывают увеличение максимальных лимитов по кредитным картам (таблица 3).

² www.gpb.ru – официальный сайт Банка ГПБ (АО)

³ Автором намерено не рассматривается POS-кредитование в торговых точках.

⁴ Автор рассматривает именно «карты с разрешенным овердрафтом», т.е. продукт, на счету которого клиент может держать и собственные карты, т.к. в России классические «кредитные карты», т.е. карты, т.е. продукт на счету которого могут находиться исключительно заемные средства финансового института, практически не встречаются на российском рынке.

⁵ Агрба Д.В. Личные сбережения как источник развития финансового рынка России: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – М., 2013.

**Стандартные банковские кредиты и кредитные карты
на российском финансовом рынке**

| Продукт | Плюсы | Недостатки |
|--|--|--|
| Кредиты наличными | <ul style="list-style-type: none"> - единоразовое предоставление крупной суммы средств; - скидки во многих торговых и сервисных сетях по всему миру; - формирование кредитной истории; - увеличение лояльности Банка; - возможность дифференцированного погашения задолженности; - возможность страхования остатка долга при наступлении нетрудоспособности плательщика. | <ul style="list-style-type: none"> - существенная стоимость обслуживания долга; - ограниченные суммы досрочного погашения; - возможность переноса погашения основного долга на более поздний период, что создает дополнительный доход банку и дополнительный расход клиенту - штрафы за просрочку платежа |
| Кредитные карты с льготным периодом | <ul style="list-style-type: none"> - фактическое предоставление кредитной линии физическому лицу, подобно организации; - возобновляемость кредита; - наличие беспроцентного льготного периода кредитования (50–100дней); - возможность увеличения величины кредитного лимита без заключения дополнительного договора; - низкие аннуитентные платежи (в среднем 5% от общей суммы задолженности); - международные карты работают в любой стране мира; - возможность мгновенной блокировки и перевыпуска карты (=безопасность); - скидки во многих торговых и сервисных сетях по всему миру; - отсутствие комиссий за пользование кредитом. | <ul style="list-style-type: none"> - высокие проценты; - невозможность бесплатного снятия наличных; - нераспространение льготного периода на снятие наличных (в большинстве случаев); - плата за пользование картой; - штрафы за просрочку платежа; - высокая эффективная ставка; - возможная компрометация карты (особенно с магнитной полосой); - технологические риски невозможности использования средств при неисправности Процессингового центра обслуживающего Банка. |

Таблица 2

Основные условия банков из числа 10 лидеров рынка услуг для частных лиц по нецелевым потребительским кредитам наличными в рублях ⁶

| Банк | Максимальная сумма, руб. | Максимальный срок | Диапазон эффективных ставок [*] , годовых |
|---------------------------|--------------------------|-------------------|--|
| Росгосстрах Банк | 1 млн. | 5 лет | 14–21% |
| Восточный Экспресс Банк | 200 тыс. | 3 года | 15–59,5% |
| ВТБ 24 | 1 млн. | 5 лет | 18,5–22% |
| Россельхозбанк | 1 млн. | 10 лет | 18,5–29% |
| Московский Кредитный Банк | 1 млн. | 15 лет | 19% |
| Ситибанк | 1 млн. | 5 лет | 19% |
| Газпромбанк | 3 млн. | 5 лет | 19–23% |
| Петрокоммерц | 3 млн. | 3 года | 19,9% |
| Промсвязьбанк | 1,5 млн. | 7 лет | 20,9–24,9% |
| Банк Москвы | 3 млн. | 5 лет | 21,9% |

* В зависимости от программы и срока кредитования

С точки зрения финансового института, кредитные карты становятся все более популярным продуктом, т.к. помимо «продажи» непосредственно – кредитного продукта, банк «привязывает» к себе клиента, изучает его потребительское поведение и получает бесценную возможность постоянной коммуникации с клиентом.

Таблица 3

Средний максимальный лимит по «кредиткам» в Топ-12 банках ⁷

| Банк | Максимальная сумма | Льготный период | Минимальный ежемесячный платеж | Эффективная ставка, годовых |
|----------|--------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Ситибанк | 300 тыс. | 50 дней | 3–5% от задолженности, мин. 300 руб. | 22,9% |

⁶ Информационный ресурс рейтингов банковских услуг.

⁷ Информационный ресурс рейтингов банковских услуг.

| Банк | Максимальная сумма | Льготный период | Минимальный ежемесячный платеж | Эффективная ставка, годовых |
|--------------------------------|--------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------------------|
| Ханты-Мансийский банк Открытие | 1 млн. | 60 дней | 5% от задолженности | 24,54% |
| Хоум Кредит Банк | 500 тыс. | 51 день | 5% от задолженности, мин. 500 руб. | 29,9% |
| МДМ Банк | 300 тыс. | 52 дня | 5% от задолженности | 30,05% |
| Петрокоммерц | 750 тыс. | 55 дней | 5% от задолженности | 30,12% |
| Сбербанк России | 120 тыс. | 50 дней | 10% от задолженности | 31,44% |
| Московский Кредитный Банк | 500 тыс. | 55 дней | 10% от задолженности | 33,2% |
| Русский Стандарт | 750 тыс. | 55 дней | 5% от задолженности | 34,35% |
| ВТБ 24 | 450 тыс. | 50 дней | 3% от задолженности | 38,52% |
| Росгосстрах Банк | 300 тыс. | 50 дней | 5% от задолженности | 41,98% |
| Альфа-Банк | 150 тыс. | 60 дней | 5% от задолженности | 42,42% |
| Банк Москвы | 350 тыс. | 50 дней | 5% от задолженности | 42,64% |

Заключение

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод об увеличении популярности потребительского кредитования с использованием «кредитных карт». Как уже было сказано, данный тип кредитования позволяет клиенту пользоваться льготным беспроцентным периодом кредитования, а также, по сути, большей суммой нежели «кредит наличными» за счет револьверности, что приносит постоянный дополнительный доход банку. Кредитные карты позволяют банку постоянно получать как процентный так и комиссионный доходы.

Необходимо также отметить несомненную ценность «кредитных карт» для государства как инструмента системы безналичных платежей, что стимулирует увеличение безналичных POS-оборотов (за счет высоких комиссий за операции снятия наличных даже в собственных банкоматах банка) и, соответственно, налоговые поступления, как минимум НДС и налог на прибыль организаций, что ведет к значи-

тельному уменьшению доли «теневой экономики» и роста ВВП страны/региона.

Используемые источники

1. Агрба Д.В. Личные сбережения как источник развития финансового рынка России: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – М.: 2013.
2. www.cbr.ru – официальный сайт Центрального банка РФ.
3. www.gpb.ru – официальный сайт Банка ГПБ (АО).
4. www.bankchart.ru – информационный ресурс рейтингов банковских услуг.
5. www.bankir.ru – информационно-аналитический сайт.

Ананченкова П. И.

*кандидат экономических наук, доцент,
Академия труда и социальных отношений,
профессор кафедры «Экономика и управление в социальной сфере»
e-mail: ananchenkova@yandex.ru*

Контроллинг системы внутрифирменного обучения персонала

В работе представлен анализ системы контроллинга эффективности реализации программ внутрифирменного обучения. Определено содержание понятия контроллинга, его целей, задач, инструментов и процессов.

Ключевые слова: *человеческие ресурсы, персонал, развитие, обучение, оценка.*

Ananchenkova P.

PhD (economy), professor of Department of Economics and management in social sphere of the Academy of labor and social relations

Controlling system in-house staff training

The paper presents the analysis of the system of controlling the effectiveness of the implementation of in-house training programs. Determined the content of the notion of controlling, its aims, tasks, tools and processes.

Keywords: *human resources, staff development, training, assessment.*

В настоящее время стадия развития современного общества отмечена интенсивностью и глубиной процесса информатизации. Главной задачей в процессе информатизации общества определена роль информатизации системы внутрифирменного обучения – направления, формирующего повышение качества содержания образования.

Внедрение в организациях контроллинга системы внутрифирменного обучения персонала, итогом которой будет достижение высокого качества профессионального образования в соответствии с меняющимися запросами общества и социально-экономическим условиям. В ходе этого процесса заложено два основных механизма стимулирования необходимых системных перемен в процессе обучения, одним из которых является внедрение в массовую практику элементов новых управленческих механизмов и методов.

Внутрифирменное обучение может быть направлено на получение сотрудниками знаний и навыков, которые применимы только в данной компании, так и на получение сотрудниками знаний и навыков, которые применимы ими в дальнейшей профессиональной деятельности у другого работодателя. На наш взгляд, в первом случае соотношение издержек на обучение работников и компании выше, чем во втором случае, так как полученные работниками специальные знания и навыки, применимые только у данного работодателя, не способны в какой-либо степени повысить их положение на рынке труда, так как данные знания и навыки не будут пользоваться спросом у других работодателей, трудоустройство у которых может также потребовать прохождения подготовки. И выгода от проведения специальной подготовки будет, практически полностью, присвоена компанией, проводящей обучение.

Стоит заметить, что выгода от обучения специальным знаниям и навыкам, всё же, присваивается прошедшими подготовку сотрудниками, но в меньшей степени по сравнению с компанией. Это связано с тем, что прошедшие обучение сотрудники могут получать большую заработную плату по сравнению с предполагаемым уровнем оплаты труда на компанию-конкурента, и прохождение обучения может обусловить их карьерное продвижение в данной компании. Выгоду от внутрифирменной подготовки, направленной на получение знаний и навыков, которые пользуются спросом у других работодателей, обучающиеся сотрудники и компания делят между собой в большей степени на равных правах, так как увеличивается вес работника на рынке труда и его привлекательность для других работодателей. Стоит отметить, что компания, проводящая обучение для получения сотрудниками подобных «общих» знаний и навыков, подвержена риску потери выгоды от обучения сотрудника в случае его ухода из компании. В случае его трудоустройства в конкурирующую организацию, руководство компании не только лишится выгоды от проведения внутрифирменной подготовки, но и фактически профинансирует обучение сотрудника конкурента.

Выбор определённых целей и задач проведения внутрифирменной подготовки персонала определяет её направления, которые связаны с общими целями деятельности компании и являются частью стратегии управления её кадрами. В качестве основных выделяют три направления внутрифирменной подготовки на основании поставленных целей обучения сотрудников в качестве первостепенных:

1. Традиционное – данное направление внутрифирменной подготовки сосредоточено на обучении сотрудников с целью развития у них стандартного необходимого уровня компетенций, профессиональных навыков и знаний, необходимых для успешного выполнения ими своих должностных обязанностей. Данное направление внутрифирменного обучения главным образом способствует компании в достижении запланированного уровня эффективности работы собственных кадров.

2. Поддерживающее – данное направление внутрифирменной подготовки заключается в осуществлении развития сотрудников в рамках их предстоящих повышений, выдвижений в кадровый резерв, смены основного рода деятельности в связи с переводом на другую должность и т.д. Данное направление в качестве основной цели преследует цель компании в создании внутреннего кадрового резерва, удовлетворении необходимости в подготовленных и обученных кадрах за счёт развития собственных сотрудников.

3. Стратегическое – данное направление внутрифирменного обучения сосредоточено на развитии сотрудников, которым руководство придаёт большое значение в рамках стратегического развития компании, при планировании будущих структурных изменений и т.д.

Актуальные направления внутрифирменного обучения обуславливаются характером инноваций, которые внедряются в организациях. Система контроллинга внутрифирменного обучения персонала состоит из управленческого учета, контроля, аудита и программно-целевого планирования, но этим не ограничиваются основные принципы, инструменты и методы контроллинга. С помощью контроллинга внутрифирменного обучения можно оценить эффективность его проведения и результативность обучения персонала в достижении целей организации, а также подкорректировать важные решения в сфере обучения кадрового состава с учетом обнаруженных отклонений от намеченных показателей.

В научной и учебно-методической литературе наблюдается огромное количество трактовок понятия контроллинг. Например, Х. Берр, который известен изучением контроллинга в инновационной области, подразумевает под контроллингом внутрифирменного обучения частную функцию в рамках руководства непрерывным профессиональным образованием и поддержку управления НПО с помощью информации. Данное определение включает в себя процесс обработки данных (сбор, подготовка, переадресация производственной информации), планирование, ориентированное на общую цель, а также контроль достижения цели и обучающие мероприятия. Зачастую, тер-

мин контроллинг объединяет также планирование, управление, контроль и анализ.

Существует два подхода к понятию «контроллинг»: контроллинг – как система и контроллинг – как процесс. Однако, для более точного представления данного термина необходимо использовать системно-процессный подход к исследованию «контроллинга».

Проанализируем различные точки зрения в определении контроллинга.

Попченко Е.Л. интерпретирует понятие «контроллинг» в составе «контроллинг – это немецкий (европейский) вариант управленческого учета» до расценивания контроллинга философией менеджмента.

Автор осознанно выделяет две позиции в определении контроллинга. Исторически, под «контроллингом» понималась именно система управленческого учета. Но под влиянием огромного интереса, Попченко Е.Л. расширены рамки контроллинга до философии менеджмента. Наряду с этим, он не вкладывает основополагающей смысл о том, что не каждая управленческая система будет представлять собой систему контроллинга.

Определения термина «контроллинга», приведенные ниже, более точно раскрывают понятие контроллинга, подчеркивая необходимость компьютеризирования системы внутрифирменного обучения, на основе которой принимаются управленческие решения руководителями компаний.

Контроллинг (англ. controlling) – это: 1) инструмент планирования, учета, анализа состояния дел на фирме, используемый для принятия решений на базе компьютеризированной системы сбора и обработки информации; 2) название подразделения фирмы, принятое на промышленных предприятиях в ФРГ, США; 3) система непрерывной оценки разных сторон деятельности компании, ее подразделений, руководителей, сотрудников, охватывающая учет, анализ, контроль как интегральную функцию.

Контроллинг – ориентированная на достижение целей интегрированная система информационно-аналитической и методической поддержки руководителей в процессе планирования, контроля, анализа и принятия управленческих решений по всем функциональным сферам деятельности предприятия.

Наиболее точным, на наш взгляд, является определение Дитера Хана: контроллинг – автоматизированная система управления управлением. Из чего следует, что контроллинг основывается на трех составляющих системах: информационной, экономической, управленческой.

Многообразие определений и взглядов является подтверждением того, что контроллинг — это интенсивно развивающееся направление в области теории и практики управления любой системой.

Таким образом, контроллинг системы внутрифирменного обучения можно представить как концепцию менеджмента на основе системного и процессного управления системой обучения, ориентированную на производительное использование ресурсов и развитие организации с учетом экономических, технологических, социально-культурных, политико-правовых и экологических рамочных условий и ограничений на базе передовых информационных технологий.

Мониторинг, как элемент контроллинга рассматривается в качестве подсистемы, которая систематически контролирует и измеряет качество управленческих решений на основе соответствующих показателей.

Управленческий учет — звено, связывающее учетный процесс и управление компанией, которое является системой ведения учета операций предприятия, которая на всех стадиях финансового процесса и в разрезе всех основных видов деятельности фиксирует: плановые показатели бюджета, фактические результаты, отклонение фактических значений от плановых.

Планирование — подготовка и корректировка плана, которые включают предвидение, обоснование, конкретизацию и описание финансово-хозяйственной деятельности фирмы на ближайшую и отдаленную перспективу. Это основной элемент контроллинга, ориентированный на достижение стратегических и тактических целей, обеспечивающих, контроль исполнения и принятия управленческих решений.

Целенаправленность формирует цели верхнего уровня организации — начальный пункт контроллинга, а также его результат.

Информационное обеспечение (ИО) представляет собой важный компонент системы контроллинга на предприятии и определяет основную роль среди перечисленных выше элементов, т.к. существование любой организации зависит от информационной связи — загруженности ее информационных связей с внешним миром и внутренним.

В качестве менеджера-пользователя предстают непосредственные участники процесса управления организацией: директор, руководители подразделений, топ-менеджеры, экономисты.

Современный опыт эффективного управления системой внутрифирменного обучения определяет совокупность мероприятий, опирающихся на восемь принципов: ориентация на потребителя; лидерство

руководства; вовлечение людей; процессный подход; системный подход к менеджменту качества; непрерывное улучшение; принятие решений, основанных на фактах; взаимовыгодные отношения с партнерами.

Система образования – социальная, открытая система, поэтому все процессы, протекающие в обществе, сильно влияют на ее развитие. Процесс внутрифирменного обучения в российских компаниях находится на пути эволюционного развития, основной задачей которого является развитие интеллектуального, культурного и экономического уровня персонала.

На основании норм эффективного контроллинга в системе внутрифирменного обучения, желательное обеспечение системного подхода к управлению внутрифирменным обучением персонала, который бы обеспечил внедрение различных методов обучения и эффективное использование ресурсов, основанного на следующих принципах:

- принцип саморазвития – принцип постоянного роста и саморазвития, лежащий в основе обучения личности;
- принцип качества – гарантия качества обучающих программ, реализуемый с помощью сочетания в них ценности для общества и личности;
- принцип разнообразия – формирование многообразия программ обучения по срокам и уровням подготовки, формам обучения;
- принцип единства – соблюдение связи, которая в необходимой степени слияния ступеней обучения в рамках системы внутрифирменного обучения;
- принцип эффективности – обеспечение потребностей организации в высококвалифицированных трудовых ресурсах посредством минимальных затрат.

Системный подход к контроллингу внутрифирменного обучения персонала реализуется на каждом из следующих этапов:

На этапе планирования внутрифирменного обучения можно проистиходит планирование целей, планирование программ и планирование ресурсов, при планировании программ и планировании ресурсов следует исходить из планирования целей. Проведение мероприятий по обучению персонала и их координацию можно рассматривать как часть этапа планирования, не забывая при этом, что подразумевается исполнение планирования.

На этапе контроля внутрифирменного обучения персонала следует выделить различные виды контроля, относящиеся к планированию, такие, как:

- сравнение фактического результата в разные периоды времени (временное сравнение);
- сравнение запланированного и фактического результата (контроль отклонения от плана);
- сравнение планового и будущего результата (контроль прогрессивности планов);
- сравнение фактического и будущего результата (контроль верности предпосылок);
- сравнение будущего и фактического результата (контроль достоверности прогноза).

На этапе анализа выявляется отклонение между плановыми и контрольными показателями с целью сокращения расхождений с планом.

Вместе с различными этапами контроллинга внутрифирменного обучения персонала (планирование, контроль и анализ) следует рассмотреть также методы, инструменты и мероприятия контроллинга. К методам контроллинга относятся: оценка эффективности обучения, анализ результатов и издержек на его проведение. Часто используемые инструменты контроллинга — это социологические опросы после проведения обучения на предприятии, также в роли инструмента может выступать организация потоков информации.

В роли мероприятий на первом этапе контроллинга, определяющих данные для его проведения применяются методы измерения и оценки.

Обратившись к классификации внутрифирменного обучения персонала, рассмотрим ее виды, соответствующие следующим критериям:

- по целевым установкам (контролинг расходов, контролинг результатов и контролинг эффективности);
- по типу измерения (количественный и качественный контролинг);
- по объекту и/или по времени (стратегический и оперативный контролинг).

Опираясь на целевые установки, выделяют три уровня контроллинга внутрифирменного обучения персонала:

- 1-й уровень — контролинг расходов;
- 2-й уровень — контролинг результатов;
- 3-й уровень — контролинг эффективности (соотношения результатов и издержек).

Контролинг расходов предполагает планирование издержек на обучение персонала по периодам и расходы на содержание обучающе-

го аппарата. Контроль состоит в соблюдении утвержденного бюджета системы внутрифирменного обучения персонала.

Контроллинг результатов определяет продуктивность обучения кадров посредством сравнения фактического и планового использования совокупных ресурсов, задействованных в процессе внутрифирменного обучения персонала.

Контроллинг эффективности ориентирован на вклад системы внутрифирменного обучения персонала в успех компании. Исследование добавочной стоимости, получившийся за счет обучения персонала, в рамках контроллинга эффективности представляет собой наиболее сложную задачу, так как в современном обществе вклад обучения персонала в конечные результаты фирмы сложно точно и однозначно определить. Следовательно, измерение добавочной стоимости (вклада) обучения персонала соответствует оценочной или результирующей функции контроллинга системы внутрифирменного обучения персонала. Наряду с тем, измерение добавочной стоимости, получившейся за счет обучения персонала, должно быть не только количественным, но и качественным.

Из опыта управления и обучения персонала в российских компаниях следует, что преимущественно применяется количественный контроллинг, несмотря на то, что некоторые предприятия используют элементы качественного контроллинга.

По периоду действия контроллинг разделяют на оперативный и стратегический.

Оперативный контроллинг, в составе количественного контроллинга определяет, прежде всего, показатели издержек и результативности; тогда, как, при качественном контроллинге — качеством и продуктивностью (результативностью) процесса внутрифирменного обучения персонала. Его можно охарактеризовать направленностью на текущую деятельность по обучению персонала.

Стратегический контроллинг, напротив, специализируется на исследовании целей и программ обучения. При этом, речь идет об оценке стратегии внутрифирменного обучения, входящей в стратегию организации и оценке реализации стратегии внутрифирменного обучения кадров в конкретных мероприятиях и с помощью конкретных инструментов. Согласно исследованиям. На практике оперативный контроллинг внутрифирменного обучения персонала распространен гораздо в большей степени, чем стратегический.

Контроллинг системы внутрифирменного обучения персонала, как правило, осуществляется отделом контроллинга аппарата обуче-

ния совместно с руководством организации и руководителями структурных подразделений и включает в себя:

1. Методы анализа и сопутствующие средства для выявления спроса на профессиональное обучение в организации в настоящем и будущем (ориентированного на организацию, на работника и/или на задачи).

2. Методы оценки и вспомогательные средства для выявления эффективности профессионального обучения персонала во время и после проведения обучающих мероприятий. Ключевым пунктом здесь является оценка результатов применения изученного на практике, то есть оценка трансферта изученного материала.

3. Контроллинг внутрифирменного профессионального образования кадров предоставляет следующие качественные и количественные данные (информацию): вид и объем потребности в обучении персонала, вид и объем мероприятий по обучению, вид и число участников мероприятий по обучению, список программ обучения, профиль и квалификация преподавателей, методическое и дидактическое качество учебных пособий и материалов, эффективность осуществленных обучающих мероприятий, расходы на обучение персонала.

Для планирования и внедрения контроллинга внутрифирменного профессионального образования особую важность имеют следующие ключевые моменты:

1. Организация системы контроллинга: кто осуществляет контроллинг; объем и структура полномочий.

2. Определение специфических параметров (показателей) для контроллинга.

3. Выбор необходимых методов контроля.

4. Сравнение фактических и плановых расходов.

5. Исследование и своевременная подготовка вариантов совершенствования процесса обучения.

6. Регулярные отчеты о состоянии и развитии проекта.

Внедрение контроллинга в управлении системой внутрифирменного обучения позволяет сократить многие расходы системы и осуществлять управление системой обучения на образцовом уровне.

Используемые источники

1. Дедов О.А. Методология контроллинга и практика управления крупным предприятием: Учеб. пособие. – М., 2008.
2. Попченко Е.Л., Ермасова Н.Б. Бизнес-контролинг. – М., 2006.
3. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – М., 2006.

4. Фалько С, Расселл К., Левин Л. Контроллинг в России. (Электронный ресурс): Корпоративный менеджмент. – Режим доступа: <http://www.cnn.ru/management/controlling/controlling.shtml>.
5. Фурсенко А.А., Никконен А.И. Введение в технологическую инновационную деятельность. – Т. 4. – М.: Наука, 1999.
6. Хан Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга / А.А. Турчака, Л.Г. Головача, М.Л. Лукашевича. – М., 1997.

Андрианова А. И.

*Минюст России,
ведущий советник
e-mail: 5185320@mail.ru*

Реализация принципов и задач банковской деятельности в системе финансового мониторинга в России

Статья посвящена исследованию особенностей реализации задач и принципов банковской деятельности как разновидности предпринимательской деятельности в соотношении с таким направлением финансовой деятельности Российского государства как финансовый мониторинг. Автор обращает внимание на такие аспекты правового режима финансового мониторинга в России, как возложение мониторинговых полномочий на банки банковской системы, в том числе Центральный банк, соотношение банковского надзора и финансового мониторинга, взаимообмен информацией между Росфинмониторингом, Центральным банком и иными звеньями банковской системы.

Ключевые слова: *банковская деятельность; банковская система государства; банк; Центральный банк РФ (Банк России); финансовая деятельность государства; финансовый контроль; банковский надзор; финансовый мониторинг; Росфинмониторинг.*

Andrianova A. I.

*Ministry of Justice of the Russian Federation,
leading adviser*

Realization of the Principles and Purposes of Banking Activity in the System of Financial Monitoring in Russia

The article describes special characteristics of purposes and principles of banking activity as a form of economic activity in the connection between banking activity and financial monitoring in Russia (author means financial monitoring as a part of financial activity of the state). The study examined the object of our interest in the analysis of such features of the legal order of the financial monitoring in Russia as monitoring authority of banks, Central Bank of Russian Federation; connection between banking control and financial monitoring; exchange of information between Russian Service of Financial Monitoring, Central Bank of Russian Federation and other sections of bank system.

Keywords: *banking activity; banking system of the state; bank; Central Bank of Russian Federation (Bank of Russia); financial activity of the state; financial control; banking control; financial monitoring; Russian Service of Financial Monitoring.*

Для исследования специфики отраслевого юридического регулирования тех или иных общественных отношений неизменно актуальное информационное значение имеет их характеристика с позиций принципов – принципов нормативного регулирования, принципов установления и функционирования правовых институтов, реализации конкретных правоотношений и т.д.¹ Считается, что «принципы...» обуславливают целевые установки (задачи) реализации соответствующих правоотношений. Особое значение имеют так называемые «отраслевые» юридические принципы – установленные и реализуемые в рамках конкретной отрасли права, ее подотраслей, правовых институтов, соответственно, имеющие специальное юридическое значение, т.е. относящиеся к специальным правовым понятиям и категориям.

Настоящая работа посвящена рассмотрению сущностных характеристик финансового мониторинга в контексте реализации задач и принципов банковской деятельности на территории Российского государства.

Представители финансово-правовой науки утверждают, что «финансовому мониторингу присущи те же принципы, на которых строится вся правовая система Российской Федерации и которые законодательно закреплены в Конституции РФ и иных нормативно-правовых актах, в том числе принцип законности, гласности и федерализма»². Иными словами, финансовый мониторинг подчиняется общеправовым принципам, прежде всего, конституционно закрепленным. С этим утверждением нельзя не согласиться, поскольку речь идет о базовых принципах, положенных в основу регулирования общественных отношений любой отраслевой принадлежности. Тем не менее, на наш взгляд, исследование специальных юридических категорий, к которым относятся и финансовый мониторинг, и банковская деятельность,

¹ Кеня И.А. Специфика принципов правового регулирования отношений в сфере государственного управления // Российская юстиция. – 2013. – № 4. – С. 65–67; Пешкова Х.В. Принципы бюджетного права и бюджетное устройство России // Финансовое право. – 2010. – № 11. – С. 5–8; Сизимова О.Б. О целях и принципах правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. – 2013. – № 2. – С. 57–64.

² Прошунин М.М. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма). – М., 2009. – С. 35–36.

целесообразно осуществлять с позиций именно отраслевых юридических принципов, выражающих специальные свойства и функциональные установки (задачи) таких категорий, их особую природу в соотношении с, одной стороны, с публичной финансовой деятельностью государства, с другой — банковской деятельностью, представляющей собой симбиоз публично значимой активности Центрального банка РФ (ЦБ РФ) и банковской деятельности уполномоченных банков и иных звеньев банковской системы как формы их экономической, предпринимательской активности.

В обозначенном аспекте весьма результативным, на наш взгляд, выступает исследование категории «финансовый мониторинг» с позиций реализации в связи с его осуществлением принципов и задач банковской деятельности. Это объясняется тем, что среди всех отраслевых юридических принципов наиболее информативны принципы тех сфер, явлений, с которыми связаны исследуемые явления. Финансовый мониторинг напрямую связан с функционированием банковской системы государства, осуществлением уполномоченными хозяйствующими субъектами банковской деятельности. Такой вывод следует из сложившихся теоретико-правовых подходов к сущности финансового мониторинга и анализа нормативных положений, формулирующих его правовой режим.

Финансовый мониторинг в юридической науке современного периода понимается как деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, в том числе направленных на легализацию доходов, полученных преступным путем³. Считается, что финансовый мониторинг — система мероприятий, осуществляемых органами государственной власти и уполномоченными организациями и направленных на недопущение вливания «преступных доходов» в национальную экономику, предотвращения использования организаций, в том числе осуществляющих операции с денежными средствами, для легализации преступных доходов и финансирования терроризма⁴. К числу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, относятся и субъекты банковской деятельности (банки, иные кредитные организации, относящиеся к звеньям финансовой системы, согласно Федеральном закону от 2 де-

³ См.: Марков М.А. Проблемы финансового мониторинга в банковской сфере // Банковское право. — 2007. — № 3.

⁴ См.: Прошунин М.М. Указ. соч. — С. 31.

кабря 1990 № 395-1 (ред. от 22 декабря 2014 г.) «О банках и банковской деятельности»⁵).

Финансовый мониторинг как направление государственно значимой деятельности реализуется на уровне функционирования специально созданных органов, учреждений и организаций. В связи с этим интересен сложившийся в научных кругах подход к расширению содержания понятия «финансовый мониторинг», что, в свою очередь, расширяет состав субъектов, уполномоченных осуществлять соответствующую деятельность. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) традиционно признается основным субъектом, реализующим полномочия в области финансового мониторинга, в таком статусе является субъектом финансовой деятельности государства (по анализу Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 21 июля 2014 г.) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»⁶, Указа Президента РФ от 13 июня 2012 г. № 808 (ред. от 21 декабря 2013 г.) «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу»⁷). Тем не менее, ученые представляют систему субъектов финансового мониторинга сложносоставной. К ним предлагается отнести, помимо Росфинмониторинга, также, например, и ЦБ РФ, банковские и иные кредитные организации, страховые организации, таможенные органы, а также иные субъекты, осуществляющие операции и другие действия с денежными средствами, имуществом⁸.

На наш взгляд, в современных условиях функционирования финансовой системы России такой подход представляется оправданным. Действующему законодательству, устанавливающему особенности статуса юридических лиц различных организационно-правовых форм, присуще возложение на организации ранее не свойственных им задач и функций, компетенций, в частности, предусмотрены их полномочия, имеющие прямое отношение к осуществлению финансового мониторинга.

⁵ СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

⁶ СЗ РФ. 2001. № 33. Ч. 1. Ст. 3418.

⁷ СЗ РФ. 012. № 25. Ст. 3314.

⁸ См.: Голец Г.А. Пробелы в национальном правовом регулировании деятельности субъектов финансового мониторинга // Международное публичное и частное право. – 2010. – № 4. – С. 13–15; Колобкова В.А., Фролкина И.М., Колобкова Т.Н. Финансовый контроль и мониторинг в таможенных органах // Таможенное дело. – 2012. – № 1. – С. 31–36; Прошунин М.М. Указ. соч. – С. 27–28.

Например, полномочия по предоставлению информации в Росфинмониторинг возложены на банковские и иные кредитные организации. Все финансово-кредитные организации должны пресекать осуществление денежных операций по легализации преступных доходов и финансированию терроризма — путем представления информации, полученной в ходе своей деятельности, в Росфинмониторинг (по анализу ст. 10 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 25 декабря 2012 г.) «О национальной платежной системе»⁹; ст. 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»). ЦБ РФ также является организацией, реализующей задачи и полномочия в области финансового мониторинга непосредственно в связи с функционированием банковской системы России. Он утверждает правила о порядке представления кредитными организациями в Росфинмониторинг сведений, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

Таким образом, банки, иные кредитные организации банковской системы являются теми субъектами, деятельность которых позволяет сосредоточить, как следствие — с организационной точки зрения оптимизировать контроль над потоками денежных ресурсов. На банковскую систему в целом возложены задачи сосредоточить основной объем денежной массы в государстве, обеспечить организацию расчетных отношений, осуществление операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Справедливо замечает докт. юрид. наук, проф. О.Н. Горбунова, что «нет лучше способа проследить, как накапливаются, перераспределяются и тратятся деньги в жизнедеятельности общества и государства, чем это осуществляет банковская система в целом»¹⁰. Отмеченное актуализирует исследование мониторинговых мероприятий как формы контроля в контексте задач банковской деятельности.

С другой стороны, поскольку банковская система выступает основным организующим звеном для реализации потенциальных возможностей отмывания денежных средств, полученных преступным путем, сама банковская деятельность выступает объектом финансового мониторинга.

⁹ СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

¹⁰ Горбунова О.Н. Проблемы совершенствования финансового законодательства в условиях развивающегося мирового финансового кризиса // Право и государство. — 2009. — № 3. — С. 71.

Остановимся подробнее на принципах банковского права, банковской системы, положенных в основу банковской деятельности, а именно: законность; единство экономического пространства Российского государства; подконтрольность; свобода банковской деятельности как разновидности экономической деятельности (тракуется также как «самостоятельность, независимость кредитных организаций»), сочетание государственного управления банковской системой с ее самоуправлением; гармонизация интересов всех субъектов банковского права; гласность, сохранность банковской тайны¹¹. На наш взгляд, к числу принципов банковской деятельности необходимо также отнести такой принцип, как организованность.

Принцип законности банковской деятельности означает, что данный вид экономической деятельности всеми ее непосредственными участниками и лицами, к ним обращающимися за услугами, должен осуществляться в строгом соответствии с законодательством. Этот принцип распространяется как на ЦБ РФ, непосредственных субъектов банковской деятельности (кредитные организации), так и на клиентов банков, а также органы государственной власти, функционирование которых прямо или косвенно связано с обращением к субъектам банковской деятельности в рамках реализации своих основных задач. При этом особая роль в правотворчестве, результатом которого является принятие норм права, принадлежит ЦБ РФ. Он наделен полномочием принимать подзаконные правовые акты, носящие нормативный характер, обязательные для исполнения банками и иными кредитными организациями.

Усложнение форм и разновидностей расчетных отношений послужило фактором появления новых потенциальных «лазеек» для нарушения закона — а именно возможностей злоупотребления в связи с осуществлением банковских сделок и операций. Как показывает анализ тенденций правоприменительной практики, официальные действующие организации (в том числе банки, кредитные организации, входящие в состав банковской системы, а также страховые компании, ломбарды и др.) стали использоваться для легализации преступных доходов, что обусловило рост правонарушений в сфере финансов и денежного обращения. Отмеченное ставит задачи совершенствования теоретико-правовых и прикладных основ контроля над банковской

¹¹ По анализу: Банковское право: Учебник / Под ред. И.Ш. Килясханова, Е.Ф. Жукова. — М., 2008. — С. 22–24; Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: Учебно-практическое пособие. — М., 2011.

деятельностью, мониторинговой деятельностью уполномоченных банков, оптимизации функционирования Росфинмониторинга.

Следовательно, реализация задач по осуществлению финансового мониторинга в сфере функционирования банковской системы — одна из гарантий обеспечения законности в банковской деятельности. Финансовый мониторинг в современный период воспринимается как один из важнейших инструментов обеспечения законности денежных операций и операций с ценностями, принятия управленческих решений в рамках банковской системы в целом. В настоящий момент теоретико-правовые вопросы финансового мониторинга, в том числе в рамках и в связи с осуществлением банковской деятельности, поставлены в особенности остро. Это обусловлено нестабильной социально-экономической, финансовой, политической ситуацией в Российском государстве, мировым и внутригосударственным финансовым кризисом, сложностями в международных отношениях, в том числе в сфере финансов.

Должное нормативное обеспечение финансового мониторинга, в том числе осуществляемого в рамках и в связи с банковской деятельностью, обеспечит качественно новый уровень контролируемости финансовых отношений и потоков денежных средств, как следствие — состояние экономической, национальной безопасности Российского государства.

Для современной банковской деятельности характерно, что содержание подчиняющего ее осуществление принципа законности складывается не только из, собственно, положений законодательных актов, но и из нормативных актов подзаконного характера, принятых ЦБ РФ в пределах его полномочий и реализуемых задач. Центральный банк РФ принимает акты по задачам проведения мониторинговых мероприятий в рамках банковской деятельности¹²; утверждает правила о порядке представления кредитными организациями в Росфинмониторинг сведений, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ¹³. Следовательно, ЦБ РФ также является организацией, реализующей отдельные полно-

¹² Например, Положение о проведении мониторинга предприятий Банком России: Утверждено ЦБ РФ 19 марта 2002 г. № 186-П (ред. от 24 декабря 2004 г.) // Вестник Банка России. — 2002. — № 18, 20; 2004. — № 74.

¹³ Положение о предоставлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде: Утверждено ЦБ РФ 2 сентября 2013 г. № 407 // Вестник Банка России. — 2013. — № 67.

мочия и задачи по финансовому мониторингу непосредственно в связи с функционированием банковской системы России.

На международном уровне также принят ряд правовых актов, имеющих прямое отношение к осуществлению финансового мониторинга в России и за ее пределами. Согласно п. 4 ст. 13 Конституции РФ, ратифицированные международные договоры являются частью российской правовой системы. Соответственно, сущностное содержание принципа законности на территории России охватывает признанные международные нормы и положения. Международные договоры, меморандумы применительно к сфере финансового мониторинга и банковской деятельности заключены Россией, например, с банками зарубежных государств («главными» банками, являющимися координаторами официальной денежно-кредитной политики конкретного государства) (например, Соглашение о взаимодействии в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма между Федеральной службой по финансовому мониторингу (Российская Федерация) и Центральным банком Кубы, заключенное в городах Москве, Гаване 25–26 ноября 2013 г.¹⁴ и др.).

Принцип единства экономического пространства Российского государства, также являющийся принципом банковской деятельности, носит конституционный характер (ст. 8 Конституции РФ). Он подразумевает, что должны признаваться недействительными акты органов власти и решения должностных лиц, ограничивающие движение финансовых средств, а также товаров, работ, услуг в пределах территории государства, «внутри» его финансовой системы. Ограничение движения, например, финансовых средств, возможно только в случаях, если это необходимо для обеспечения безопасности в государстве, защиты жизни и здоровья людей, охраны культурных ценностей. Анализируемый принцип связан с задачами обеспечения экономической и национальной безопасности в государстве, возлагаемыми для реализации на различные звенья финансовой системы государства.

Банковская система государства выступает важнейшим элементом его финансовой системы. Она выступает связующим звеном между различными участками финансовой системы, организационно-юридической основой рассредоточения денежных и иных финансовых ресурсов между различными субъектами, позволяющей мобилизовать и использовать денежные средства, осуществлять операции с ними. Соответствен-

¹⁴ СПС Консультант Плюс.

но, банковская система как совокупность банков, иных кредитных организаций в рамках реализуемой банковской деятельности должна нести бремя задач контроля над денежными отношениями, вовлекающими данных субъектов. Осуществление финансового мониторинга внутри банковской системы выполняет организующую и контрольную роль по отношению к денежным потокам внутри финансовой системы государства, тем самым оказывая положительное влияние на ее функционирование. Направление же в экономику, финансовую систему доходов, полученных и распределенных с нарушением закона, создает основу для неконтролируемых — неучтенных — доходов, в свою очередь, снижает качество бухгалтерского учета, делая его инструменты отчасти неработающими, а финансовые отношения — непредсказуемыми для государства и субъектов, в лице которых оно контролирует различные сферы общества.

Финансовый мониторинг, осуществляемый на уровне банковской деятельности, напрямую связан с реализацией задач обеспечения экономической и национальной безопасности Российского государства, является по отношению к безопасности гарантийной мерой.

Под экономической безопасностью государства подразумевается формирование экономической политики, осуществление институциональных преобразований, устраняющих или смягчающих воздействие факторов, подрывающих устойчивость национальной экономики. Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации предназначена и для достижения задач и целей национальной безопасности, в том числе: защиты гражданских прав населения, гарантирующей социальный мир и спокойствие в стране; эффективного решения внутренних политических, социально-экономических задач с учетом национальных интересов населения (раздел 1 Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации, утвержденной Указом Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608)¹⁵. Важнейшим слагаемым экономической безопасности Российского государства является недопущение поступления «преступных» доходов в его финансовую систему, предотвращение использования денежных средств и инструментов финансовой системы для отмывания нелегально полученных средств и финансирования терроризма, создающего угрозу для национальной безопасности.

¹⁵ Указ Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608 «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положениях)» / СЗ РФ. 1996. — № 18. Ст. 2117.

Финансовый мониторинг имеет прямое отношение к национальной безопасности Российского государства в силу того, что на Росфинмониторинг возложены полномочия по оценке угрозы национальной безопасности, возникающей в связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, полномочия по выявлению фактов использования денежных средств для финансирования мероприятий террористического характера (по анализу п. 1 Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденного Указом Президента РФ от 13 июня 2012 г. № 808). Потенциальная возможность легализации преступных доходов может активизировать преступную деятельность общественно опасных «элементов», в силу чего создавать угрозу национальной безопасности. Террористическая деятельность представляет опасность для граждан, общества в целом и государства.

Таким образом, отлаженная система финансового мониторинга, учитывающая особенности выступления банков и иных организаций в качестве участников экономических отношений, создаст оптимальные условия для законной мобилизации и использования денежных средств, их перемещения и перераспределения в пределах территории государства (как и за его пределами), недопущения создающих угрозу государству и обществу расходов, подконтрольности направления финансовых потоков из централизованных фондов государства, в частности, бюджетов бюджетной системы. Последний фактор позволяет связать финансовый мониторинг, банковский надзор и бюджетный контроль, как и иные виды финансового контроля, в единое целое, характеризуя режимные свойства бюджетного устройства государства как его фундаментальную характеристику¹⁶.

Следующий **принцип банковской деятельности — подконтрольность**. Для нормотворчества и юридической практики существенным выступает аспект подконтрольности деятельности банков и иных кредитных организаций в ее различных проявлениях. Это объясняется возложением на них экономически «напряженных» обязанностей, затрагивающих интересы и полномочия иных хозяйствующих субъектов, вовлеченностью в финансовую систему государства, функционирование которой важно для бесперебойного осуществления им финансовой деятельности, поддержания экономической и национальной безопасности.

Центральный банк РФ осуществляет контроль над функционированием кредитных организаций и, непосредственно, их разновид-

¹⁶ Пешкова Х.В. Бюджетное устройство России: Монография. — М., 2014. — С. 160.

ности — банков, в том числе в части принятия ими своевременных, эффективных мер в области финансового мониторинга, осуществления иных мероприятий, отвечающих видам банковских сделок и операций. ЦБ РФ контролирует деятельность кредитных организаций на предмет соблюдения законодательства о запрете легализации преступных доходов и недопущении финансирования террористических мероприятий. Наблюдение в рамках банковского надзора со стороны ЦБ РФ за банками и кредитными организациями в режиме финансового мониторинга осуществляется в связи с тем, что формы использования субъектами банковской деятельности, точнее, производимые с денежными средствами операции, могут потенциально выступить в качестве способа отмывания преступно полученных денежных средств, финансирования террористической деятельности.

Наряду с отмеченной подконтрольностью банковской деятельности, и сами участники этой деятельности выступают контролирующими субъектами в сфере финансовых отношений. Ст. 3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предусматривает понятие «внутренний контроль» — деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, иным имуществом, направленная на выявление операций, подлежащих обязательному контролю, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Внутренний контроль подразумевает выполнение субъектами банковской деятельности требований законодательства по документальному фиксированию сведений (информации) об операциях с денежными средствами и их представление в Росфинмониторинг. Банки и иные кредитные организации осуществляют идентификацию клиентов и выгодоприобретателей в ходе проведения операций с денежными средствами, иным имуществом (ценными бумагами и др.). В свою очередь, функционирование банковских и иных кредитных организаций подлежит контролю со стороны органов Росфинмониторинга с позиций должной реализации ими мониторинговых полномочий по отношению к клиентам.

Таким образом, деятельность банковских и иных кредитных организаций, с одной стороны, подлежит контролю со стороны уполномоченных субъектов (ЦБ РФ, Росфиннадзор), с другой стороны, связана с осуществлением внутреннего контроля — в том числе финансового мониторинга за клиентами организаций. Задачи и полномочия по осуществлению финансового мониторинга выражают одну из сторон со-

держания банковской деятельности, наряду с банковскими операциями и сделками, имеющими экономическое и иное значение.

Таким образом, в связи с расширением мониторинговых полномочий и задач ЦБ РФ, иных банков и кредитных организаций содержание банковской деятельности в современных условиях значительно расширилось. Оно охватывает как предпринимательские (коммерческие) аспекты банковской деятельности, так и контрольные полномочия, а также регулятивные (только ЦБ РФ), информационные и др. Расширение содержания банковской деятельности обусловлено тем, что отношения, опосредующие функционирование звенья банковской системы, могут носить как материальный (собственно финансовый, экономический), так и нематериальный (процессуальный, организационный) характер. При этом вторые тесно связаны с экономикой. Проводимые банками мониторинговые мероприятия – одна из гарантий обеспечения прозрачности операций по отношению к финансовой системе, снижения уровня экономической преступности, как следствие – доверия государства и общества к банковской системе.

Следует заметить, что наличие ЦБ РФ как специального органа контроля над кредитными организациями снимает необходимость ставить субъектов банковской деятельности на учет в Росфинмониторинг. В свою очередь, наделение ЦБ РФ функциями по проверке кредитных организаций на предмет соблюдения ими законодательства о недопущении легализации преступных доходов и финансирования терроризма, сближает банковский надзор со стороны ЦБ РФ и финансовый мониторинг. По сути, Росфинмониторинг реализует контрольные функции в значительной степени через ЦБ РФ, который, в свою очередь, контролирует кредитные организации.

Следовательно, эффективному функционированию Федеральной службы по финансовому мониторингу способствует не только оптимизация ее деятельности с позиций практики оперативной борьбы с финансовой преступностью, финансированием преступных расходов в области терроризма, но и совершенствование института банковского надзора как разновидности государственного финансового контроля, осуществляемого в лице ЦБ РФ как участника финансовой деятельности государства. В таком случае важно соединение теории и практических подходов контроля над реализацией задач и принципов банковской деятельности.

Рассматриваемый принцип подконтрольности банковской деятельности неразрывно связан с такими ее принципами, как **принцип свободы банковской деятельности** как разновидности экономической

деятельности (обозначается также «самостоятельность, независимость кредитных организаций»), **принцип сочетания государственного управления банковской системой с ее самоуправлением.**

Данные принципы подразумевают, с одной стороны, невмешательство органов государственной власти, государственных учреждений в функционирование банковской системы, деятельность банков и иных кредитных организаций, самостоятельную (от государства) ответственность субъектов банковской деятельности по принятым финансовым обязательствам, за исключением предусмотренных законодательством случаев. С другой стороны, ЦБ РФ, являющийся звеном банковской системы, выступает органом государственного денежно-кредитного регулирования. Во взаимодействии с иными органами государства (в том числе Правительством РФ) ЦБ РФ разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику государства; подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ (по анализу ст. 2–5 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 22 декабря 2014 г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»)¹⁷. Как следствие — банковская система во главе с ЦБ РФ при всей ее самостоятельности и свободе деятельности, характеризующей соответствующих хозяйствующих субъектов, так или иначе подвергается управляющему воздействию со стороны государства. При этом сам ЦБ РФ по своей природе организационно-правовой формы является государственным учреждением и осуществляет государственное управление.

Рассмотрим приведенные выше взаимосвязанные принципы подробнее.

Субъекты банковской деятельности самостоятельно, свободно осуществляют соответствующую экономическую деятельность в пределах, очерченных законодательством. В данном случае подразумевается, что банки и иные кредитные организации свободно (самоуправляемо) осуществляют перечень сделок и операций, предусмотренных выданной им ЦБ РФ лицензией. Банковская система Российской Федерации во главе с ЦБ РФ, реализующим регулятивные — нормотворческие — полномочия, контрольные и иные полномочия по отношению к субъектам банковской деятельности, является относительно самостоятельной, саморегулируемой системой, наряду с этим, как отмечалось, — подконтрольной государству в лице уполномоченных ор-

¹⁷ СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

ганов и в этом смысле подвергаемой государственному регулированию и управлению. В силу отмеченных характеристик банковской деятельности и банковской системы, на которых основывается правовое регулирование соответствующих общественных отношений, указанные выше принципы целесообразно применять в неразрывном единстве.

Полномочия ЦБ РФ по нормативному правовому регулированию финансового мониторинга в отношении банковской деятельности, а также, непосредственно, его мониторинговые – контрольные – полномочия по отношению к ее субъектам выражают государственное управление банковской системой, соответственно, экономической деятельностью в силу того, что ЦБ РФ, как отмечалось, имеет статус государственного учреждения, проводящего государственную политику. Обязательность мониторинговых мероприятий со стороны ЦБ РФ следует из его публично-правовых обязанностей. Кредитные организации в составе банковской системы самостоятельно реализуют мониторинговые полномочия по отношению к своим клиентам, следующие из их частно-правовых обязанностей, основанных на гражданско-правовых договорах, заключенных в соответствии с подведомственными им банковскими операциями и сделками. Тем не менее, во втором случае финансовый мониторинг не связан со свободой выбора кредитной организации осуществлять мониторинговые мероприятия или нет. Банковским и небанковским кредитным организациям надлежит самостоятельно обеспечивать качественное (своевременное, достоверное, полное) проведение мероприятий по финансовому мониторингу, отслеживая денежные операции, потенциально опасные для экономической и национальной безопасности Российского государства, предоставлять необходимую информацию органам Росфинмониторинга. Посредством мероприятий в рамках финансового мониторинга удовлетворяются потребности государства в контроле за денежной массой, денежными операциями организаций и индивидуальных субъектов в наличной и безналичной формах.

Следовательно, важнейшей задачей ЦБ РФ, банков, как и иных кредитных организаций банковской системы России, на современном этапе выступает обеспечение организационно-процедурных основ осуществления мероприятий финансового мониторинга на территории государства, взаимодействие с органами Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга как контрольного органа государства, неразрывно связанного с осуществлением его финансовой деятельности, и ЦБ РФ, кредитных организаций как субъектов банковской деятельности должно обеспечивать достижение задач усиления масштаб-

ности и, как следствие, эффективности контроля над осуществлением операций с денежными средствами; организации сотрудничества между субъектами банковской деятельности и финансовых органов по поводу наблюдения за экономической деятельностью хозяйствующих субъектов. Эффективное использование субъектами банковской деятельности инструментария финансового мониторинга в неразрывном единстве с деятельностью Росфинмониторинга — основа стабильности банковской системы, как и финансовой системы в целом.

Финансовый мониторинг в указанном значении связывает банковскую систему и систему уполномоченных в сфере финансового мониторинга органов государственной власти в аспекте взаимообмена информацией о движении и использовании денежных средств. Он предназначен для выработки рациональных решений в рамках банковской деятельности относительно привлечения к юридической ответственности субъектов, виновных в легализации доходов, полученных преступным путем, отвлечении финансовых ресурсов на финансирование терроризма; выработки в рамках денежно-кредитной политики мер воздействия на субъектов, так или иначе задействованных в банковской деятельности, вступающих в финансовые отношения с банками и иными кредитными организациями. Невыполнение банками нормативных требований относительно соблюдения законодательства в области финансового мониторинга служит основанием для отзыва у субъектов банковской деятельности лицензии.

Осуществление банковской деятельности должно основываться на **гармонизации интересов всех субъектов банковского права**. Этот принцип подразумевает оптимальное сочетание в банковской деятельности частных интересов банковских и иных кредитных организаций и их клиентов, а также государства. В условиях того, что организации банковской системы зачастую используются для легализации преступных доходов, практика ведения банковской деятельности должна, с одной стороны, служить средством организации расчетных отношений, сохранности денежных средств и иных ценностей, реализации иных интересов хозяйствующих субъектов, соответствующих кругу банковских операций и сделок. С другой стороны, государство должно быть уверено в легальности распределяемых через банковскую систему финансовых ресурсов, законности их происхождения; не допускать незаконного, необоснованного использования средств бюджета путем «переправки» их в другие звенья финансовой системы (зачастую с этим связаны нарушения в виде нецелевого использования бюджетных

средств, открытие бюджетных счетов в кредитных организациях в нарушение требований закона и т.д.¹⁸).

К осуществлению банковской деятельности предъявляется требование **гласности**. Соблюдение гласности обязывает участников банковской деятельности, ЦБ РФ публиковать информацию о результатах своей деятельности в соответствии с требованиями законодательства. Принципу гласности противопоставляется **принцип сохранности банковской тайны**. Он означает, что ЦБ РФ, банки и иные кредитные организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законодательством (по анализу ст. 8, 13, 20, 23.5, 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

Информация об оказанных клиентам услугах в рамках банковской деятельности подлежит сообщению Росфинмониторингу, если имеются основания предполагать их задействованность в легализации преступных доходов, финансировании терроризма, экстремисткой деятельности. Данный момент является веским доводом в пользу ограничения банковской тайны. В таких случаях предоставляемая Росфинмониторингу субъектами банковской деятельности информация должна быть достоверной, основанной на проверенных фактах. В противном случае права, свободы, деловая репутация граждан и организаций могут быть нарушены. Более того, поступившая Росфинмониторингу информация может затрагивать вопросы коммерческой тайны, в отдельных случаях — тайны частной жизни, поэтому и данный орган обязан соблюдать конфиденциальность полученной информации.

Банковская деятельность, как и финансовый мониторинг, осуществляемый в связи с ее реализацией, подчиняется **принципу организованности**. В данном случае имеется в виду подчинение банковской деятельности нормативно установленному порядку (урегулирована федеральным законодательством и актами ЦБ РФ), в связи с чем обеспечивается соблюдение дисциплины (в данном случае — финансовой дисциплины в ее широком понимании) (согласно трактовке терминов «организация», «организованный» толковыми словарями)¹⁹. Организованность применительно к субъектам, осуществляющим различные виды экономической деятельности, следует также понимать и как на-

¹⁸ Пешкова Х.В. Бюджетное право России: Учебник. — М., 2013. — С. 396–412.

¹⁹ Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. — М., 2010. — С. 425–426.

личие у них внутренней структуры, отлаженного кадрового состава, формируемых на основе нормативных требований разного уровня.

Применительно к заявленной в настоящей статье теме следует отметить, что в организациях сформированы отделы по финансовому мониторингу; в их штатном расписании присутствуют должности, связанные с внутренним финансовым мониторингом. Это оценивается специалистами как созидательный фактор формирования института финансового мониторинга в России²⁰. Необходимость четкой организованности банковской деятельности послужила фактором усложнения банковского законодательства, в том числе по линии юридикации ее мониторинговых основ в контексте внутренней кадровой структуры кредитных организаций (по материалам Указания ЦБ РФ от 9 августа 2004 г. № 1486-У (ред. от 31 октября 2011 г.) «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях»)²¹.

Таким образом, понимание **роли банков в системе финансового мониторинга в России основывается на свойствах банковской деятельности, важнейшие из которых заключаются в принципах, которым данная деятельность подчиняется как базовым юридическим требованиям.** Исследование этих принципов позволяет сделать вывод, что факт возложения на ЦБ РФ, банковские и небанковские кредитные организации полномочий в сфере финансового мониторинга имеет материально-экономические и юридико-организационные предпосылки, выраженные, в общем виде, в необходимости обеспечения экономической безопасности государства в условиях сбалансирования его интересов и интересов частных субъектов, обращающихся к банковским услугам.

В условиях современного Российского государства все большую роль в осуществлении финансового мониторинга играют банки. Активное взаимодействие звеньев банковской системы различных уровней — Центрального банка РФ, банков, иных кредитных организаций — диктует необходимость постоянного совершенствования банковской деятельности, реализации возможностей возложения на субъектов, ее осу-

²⁰ Например, «помощник директора по финансовому мониторингу» филиала ОАО.... См.: Эзрох Ю.С. Усиление финансового мониторинга — фактор повышения конкурентоспособности банков в России? // Юрист. — 2012. — № 17. — С. 22.

²¹ Вестник Банка России. — 2004 10 сентября. — № 54.

шествующих, полномочий в сфере финансового мониторинга. Наряду с этим, усиленные стремления хозяйствующих субъектов к сосредоточению и использованию денежных средств определяют возрастающую роль финансового мониторинга со стороны Росфинмониторинга за функционированием банковской системы.

Целями и задачами правового регулирования российским законодательством и осуществления финансового мониторинга на уровне банковской деятельности являются: усиление эффективности противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, на уровне управления денежными операциями, мониторинга денежных операций в рамках банковской деятельности; обеспечение применения института ответственности за совершение правонарушений, преступлений в связи с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма; обеспечение стабильности функционирования и развития национальной банковской системы; расширение и единство нормативной правовой базы финансового мониторинга, достигаемое посредством принятия ЦБ РФ нормативных правовых актов, дополняющих федеральное законодательство в части регулирования мер противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; информационное обеспечение проведения денежных операций, подлежащих финансовому мониторингу; обеспечение применения положений международных нормативных правовых актов, международных договоров в сфере банковской деятельности в связи с проведением финансового мониторинга на территории России, соответствующих требованиям экономической и национальной безопасности; совершенствование за счет вышеперечисленных факторов банковской и финансовой системы в целом.

Итак, финансовый мониторинг в рамках банковской системы представляет собой финансово-правовой инструмент, используемый с целью получения информации об операциях с денежными средствами и иными финансовыми ресурсами, осуществляемыми в сфере банковской деятельности, имеющий контрольное значение, позволяющее обеспечить законность распределения и использования финансовых ресурсов, недопустимость их отвлечения на расходы, создающие угрозу национальной и экономической безопасности государства. Финансовый мониторинг за банковской деятельностью осуществляется как со стороны специализированного органа – Росфинмониторинга, так и, непосредственно, организаций, соответствующих звеньям банковской системы.

Используемые источники

1. Соглашение о взаимодействии в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма между Федеральной службой по финансовому мониторингу (Российская Федерация) и Центральным банком Кубы, заключенное в городах Москве, Гаване 25–26 ноября 2013 г. // СПС Консультант Плюс.
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 № 395-1 (ред. от 22 декабря 2014 г.) «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
3. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 21 июля 2014 г.) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» / / СЗ РФ. 2001. № 33. Ч. 1. Ст. 3418.
4. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 22 декабря 2014 г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.
5. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 25 декабря 2012 г.) «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.
6. Указ Президента РФ от 29 апреля 1996 г. № 608 «О государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации (Основных положениях)» // СЗ РФ. 1996. № 18. Ст. 2117.
7. Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. № 808 (ред. от 21 декабря 2013 г.) «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» // СЗ РФ. 2012. № 25. Ст. 3314.
8. Положение о проведении мониторинга предприятий Банком России: Утверждено ЦБ РФ 19 марта 2002 г. № 186-П (ред. от 24 декабря 2004 г.) // Вестник Банка России. — 2002. — № 18, 20; — 2004. — № 74.
9. Указание ЦБ РФ от 9 августа 2004 г. № 1486-У (ред. от 31 октября 2011 г.) «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях» // Вестник Банка России. — 2004 10 сентября. — № 54.
10. Положение о предоставлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам)

- клиентов в электронном виде: Утверждено ЦБ РФ 2 сентября 2013 г. № 407 // Вестник Банка России. — 2013. — № 67.
11. Банковское право: Учебник / Под ред. И.Ш. Киялханова, Е.Ф. Жукова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА; Закон и право, 2008. — 335 с.
 12. Голец Г.А. Пробелы в национальном правовом регулировании деятельности субъектов финансового мониторинга // Международное публичное и частное право. — 2010. — № 4. — С. 13–15.
 13. Горбунова О.Н. Проблемы совершенствования финансового законодательства в условиях развивающегося мирового финансового кризиса // Право и государство. — 2009. — № 3.
 14. Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: Учебно-практическое пособие. — М.: Юстицинформ, 2011.
 15. Кеня И.А. Специфика принципов правового регулирования отношений в сфере государственного управления // Российская юстиция. — 2013. — № 4. — С. 65–67.
 16. Колобкова В.А., Фролкина И.М., Колобкова Т.Н. Финансовый контроль и мониторинг в таможенных органах // Таможенное дело. — 2012. — № 1. — С. 31–36.
 17. Марков М.А. Проблемы финансового мониторинга в банковской сфере // Банковское право. — 2007. — № 3.
 18. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. — М.: ООО «А ТЕМП», 2010. — 847 с.
 19. Пешкова Х.В. Бюджетное право России: Учебник. — М.: ИНФРА-М, 2013. — 416 с.
 20. Пешкова Х.В. Бюджетное устройство России: Монография. — М.: ИНФРА-М, 2014. — 176 с.
 21. Пешкова Х.В. Принципы бюджетного права и бюджетное устройство России // Финансовое право. — 2010. — № 11. — С. 5–8.
 22. Прошунин М.М. Финансовый мониторинг (противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма). — М.: РАП, Статут, 2009. — 224 с.
 23. Сиземова О.Б. О целях и принципах правового регулирования межбанковских расчетов // Банковское право. — 2013. — № 2. — С. 57–64.
 24. Эзрох Ю.С. Усиление финансового мониторинга — фактор повышения конкурентоспособности банков в России? // Юрист. — 2012. — № 17.

Бабенко К. А.

аспирант,
Московский финансово-юридический университет
e-mail: konstantin.babenko@db.com

Роль интернет-банкинга в современной банковской системе

В настоящей работе рассматривается опыт предоставления банками услуги интернет-банкинга в России, анализируется развитие данной услуги в последние годы, на основании полученных данных делается вывод о целесообразности предоставления такой услуги в современных условиях.

Ключевые слова: интернет-банкинг, удаленное управление счетом, дистанционное банковское обслуживание.

Babenko K. A.

Postgraduate student
of Moscow Finance and Law University

Role of the internet banking in the modern banking system

The article examines the experience of the banks which provide internet banking services in Russia. The analysis of the development of such services in recent years is represented. On the basis of the obtained data the conclusion on the feasibility of such services in the modern world is made.

Keywords: online banking, remote account management, remote banking services.

В настоящее время в России активно действует огромное количество как российских банковских организаций, так и филиалов иностранных банков, а также некоторое число небанковских кредитных организаций (по данным ЦБ РФ на 01.10.2014 в России действовало 1056 кредитных организаций, в том числе 984 банка и 72 небанковские кредитные организации¹). Несмотря на то что за последние несколько лет укрепилась тенденция к уменьшению количества банков, перед клиентом банка встает нелегкий вопрос о выборе именно той организации,

¹ Рейтинги банков [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings> (дата обращения 25.10.2014).

которая наиболее полно отвечает его требованиям, Поскольку список предоставляемых крупными банками услуг во многом стандартен, одним из ключевых факторов при выборе банка является удобство проведения интересующих клиента операций. Одной из главных причин, которая может повлиять на окончательное решение при выборе финансовой организации, является предоставление банком услуг удаленного контроля и управления своими счетами, чаще называемых интернет-банкингом. Данная услуга, появившаяся всего 20 лет назад и активно внедряемая на протяжении последних 10 лет по всему миру, коренным образом меняет образ банка в современном мире. Бретт Кинг охарактеризовал изменения в банкинге следующим образом: «сегодня банк, это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете»².

Статистические исследования, проведенные in4media/Forrester-Russia, говорят о том, что в 2013 года у 93% банков присутствовала услуга интернет-банкинга. В область интернет-банкинга 41% банков намеревается постоянно инвестировать средства в ближайшие два года, причем абсолютное большинство банковских менеджеров рассчитывает за счет этого привлекать новых клиентов, увеличить прибыль и повысить качество предоставляемых услуг. Половина банков видит в этом возможность оптимизации расходов, а 11% даже рассматривает развитие данной услуги как возможность сокращения штата сотрудников³. При этом возможно совершенствование услуги согласно новомодным трендам в иностранных интернет-банкингах: интеграция с социальными сетями, оцифрованный дизайн и работающая система управления личными финансами.

Данная статистическая информация показывает, что, несмотря на широкое распространение услуги интернет-банкинга, менеджмент российских финансовых организаций, далеко не всегда понимает необходимость дополнительных инвестиций в данное направление деятельности и дальнейшее развитие услуги, являющейся одним из ключевых неценовых конкурентных преимуществ банков. Современный рынок банковских услуг наполнен, в большинстве своем, идентичными банковскими продуктами, продажа которых зависит не от ценовых характеристик, а от удобства пользования. В современном банковском мире роль IT-решений, позволяющих предоставлять клиентам наи-

² Банк 3.0. Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете / Бретт Кинг [Пер. с англ. М. Мацковский]. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014.

³ Исследование: у 93% российских кредитных организаций есть интернет-банкинг [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://moneynews.ru/News/18242> (дата обращения 25.10.2014).

лучший сервис, нельзя переоценить. Постоянное финансирование IT-разработок, совершенствующих интернет-банкинг, позволит в дальнейшем крупным банкам остаться лидерами отрасли, а некрупным финансовым организациям — найти свою клиентскую базу и сосредоточиться на удовлетворении ее потребностей.

Вопросы, связанные с предоставлением банками услуги интернет-банкинга поднимались еще в конце XX века, когда в России данный продукт был еще слабо развит. С начала XXI века услуга интернет-банкинга стала часто упоминаться в учебниках по банковскому делу. Так, Е. Жарковская пишет, что интернет-банкинг, также называемый «удаленным» банкингом, — это предоставление банковских услуг не в банковском офисе при непосредственном контакте клиента и банковского служащего, а на дому, в офисе клиента, т.е. везде, где это удобно последнему; отличительными особенностями данной системы автор считала полную автоматизацию, доступность системы в любой день недели⁴. Г. Коробова описывает интернет-банкинг следующим образом: системы предоставления банковских услуг посредством Интернета, для использования которых клиенту, как правило, не нужно иметь специальное программное обеспечение и можно работать со своим банковским счетом с любого компьютера, подключенного к сети Интернет⁵. Данные определения, однако, обладают излишней конкретикой. В современных условиях интернет-банкинг является очень широким понятием, включающим в себя многие виды банковских операций, а услуга интернет-банкинга предоставляется через множество различных каналов, что вносит сложности в формулирование точного определения данной услуги. Формулируя определение кратко, можно сказать, что интернет-банкинг — это услуги, предоставляемые банком клиенту, позволяющие ему самостоятельно совершать банковские операции удаленно.

А. Турбанов и А. Пютюнник, выделяют некоторые виды дистанционного банковского обслуживания, включающие в себя понятие «интернет-банкинг»⁶.

Среди них они выделяют следующие **основные** виды.

⁴ Банковское дело: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е.П. Жарковская. — 7-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство «Омега-Л», 2010.

⁵ Банковское дело: Учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. — изд. с изм. — М.: Экономистъ, 2006.

⁶ Банковской дело: Операции, технологии, управление / А. Турбанов, А. Пютюнник. — М.: Альпина Паблишерз, 2010.

Информационный сервер банка. Данная услуга представляет собой сайт кредитной организации и преследует главным образом маркетинговые цели, однако на подобных ресурсах банки также предоставляют финансовую отчетность и другие необходимые данные: реквизиты, адреса отделений и банкоматов и прочее. Также информационный сервер банка предоставляет некоторые возможности удаленного заказа услуг для тех, кто еще не стал клиентом банка. Так, через официальные страницы многих банков у будущего клиента существует возможность онлайн заказа дебетовой карты, с последующей проверкой указанных данных при получении карты в отделении, либо предварительный скоринг на возможность предоставления кредитного лимита. Некоторые банки, такие как «2ТБанк» или «Тинькофф Кредитные Системы», специализирующиеся на онлайн обслуживании клиентов, также предоставляют возможность оставить заявку на открытие расчетных счетов и вкладов через информационный сервер. Не стоит забывать и о роли качественно сделанного сайта в привлечении новых сотрудников, поэтому на сайте практически каждого банка можно найти ссылку на вакансии кредитной организации.

Удаленное управление счетом. Данный сервис является основным из рассматриваемых нами. Он активно используется клиентами для совершения платежей онлайн, оплаты услуг, запроса баланса и выписок по счетам. В настоящее время продвигаются возможности онлайн открытия счетов и депозитов, выпуска банковских карт, конвертации валюты и прочих разнообразных услуг.

Телефонный банкинг. Телефонный банкинг активно рекламируется банками, однако действительный процент населения, который использует данный вид услуг, не столь велик. Это происходит по причине платности данной услуги в большинстве банков, при том что функционал мобильных приложений обычно урезан и не совпадает с полным перечнем функций интернет-банкинга. В основном телефонный банкинг используется для просмотра выписок по счетам и оплаты услуг по заранее созданным в других ресурсах «шаблонам».

Торговые операции на биржах (интернет-трейдинг). Многие банки предоставляют услуги по торговле ценными бумагами или валютой на MICEX, FOREX и других биржах. Практика, однако, показывает, что клиент, у которого отсутствует оперативная аналитическая информация (например, с REUTERS), является заведомо проигрывающим участником рынка: выигрыш в большинстве случаев получает банк. Для подключения к данной услуге часто используются различные бонусы, такие как бесплатные семинары и небольшой подарочный депозит на счете.

Также можно выделить услуги по предоставлению SMS-банкинга и обслуживанию интернет-магазинов.

Итак, интернет-банк — это система удаленного доступа к управлению своими счетами через Интернет. Это виртуальное общение с банком, через сайт или специальное программное обеспечение в интерактивном режиме.

Первые системы интернет-банкинга появились в США в начале 1980-х годов. Такие системы, существующие и по сей день, давали вкладчикам возможность проверять свои счета, подключаясь к банковскому компьютеру через свой телефон, посредством набора определенного номера, заранее оговоренного договором с банком. Впервые же возможность перевода денежных средств через интернет-банкинг была предоставлена в 1994 году в США Стэнфордским федеральным кредитным союзом, однако данная услуга не пользовалась популярностью, так как степень знакомства рядовых пользователей с Интернетом была еще минимальна, и данная возможность не вызывала доверия.

В России активное развитие интернет-банкинга началось в 1997 году, когда Гута-банк (ныне ВТБ-24) запустил услугу «Телебанк», предоставляющую возможность клиентам банка узнавать балансы счетов, посредством набора определенного номера на телефоне в тоновом режиме. В 1999 году функционал был значительно расширен, и услуга стала полноценным интернет-банкингом. Однако к этому времени уже существовал полноценный интернет-банкинг от Автобанка (ныне Уралсиб), начавший работу в 1998 году. К 2001 году количество пользователей «Телебанка» Гута-банка составило 4 тысячи⁷. В период с 2002 по 2008 год большинство крупных российских банков обзавелось подобным сервисом: в 2006 году Альфа-Банк запустил интернет-банкинг «Альфа-Клик», получивший в 2008 году звание лучшего интернет-банкинга России по версии международного финансового журнала *Global Finance*⁸; также в 2008 году случилось долгожданное событие — был введен первый интернет-банкинг Сбербанка России⁹.

⁷ Телебанк от ВТБ24. Тестдрайв [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/remote/testdrive/?id=4403910> (дата обращения 25.10.2014).

⁸ Альфа-клик вновь признан лучшим интернет-банком в России [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО «Альфа-Банк» // Режим доступа: <http://alfabank.ru/retail/internet/2011/10/12/27118.html> (дата обращения 25.10.2014)

⁹ Электронная сберкасса пока без клиентов [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=561620> (дата обращения 25.10.2014).

Услуга интернет-банкинга становится более популярной с каждым днем. Одной из основных причин является изменение привычных еще в начале XXI века конкурентных преимуществ банков. Различия в типах продуктов, ставках и местоположении банковских офисов уходят на второй план по сравнению с сервисом, предоставляемым банковской организацией. В современном открытом мире информация распространяется свободно, и каждый человек имеет доступ ко всей информации, размещенной банками. Личное посещение офиса банка требуется не более нескольких раз в год. Продвинутый пользователь интернет-услуг выберет тот банк, который обеспечит клиенту услуги высочайшего качества по всем каналам доступа,

По статистическим данным, предоставленным ООО «инФОМ» количество пользователей интернета в России росло следующими темпами: в 2002 году количество тех, кто хотя бы раз в месяц пользовался доступом к Интернету в России, составляло 7% от общего количество совершеннолетних жителей России; к 2013 году данный показатель составлял уже 55%. При этом Россия еще далека от максимальных значений проникновения Интернета в массы, так в Австралии этот показатель составляет 89% от совершеннолетнего населения, в Великобритании — 84%, в Германии — 83%, во Франции — 80%¹⁰.

С ростом числа активных пользователей Интернета пропорционально растет и количество тех из них, кто контролирует свои финансы и сотрудничает с банками. При этом Интернет помогает удовлетворить три основные потребности, за которыми клиент обращается в банк: осознание того, что денежные средства находятся в безопасности; распоряжение имеющимися денежными средствами: получение наличных или осуществление денежных переводов; получение финансовой поддержки в случае возникновения необходимости. Рассмотрим более подробно, как использование Интернет технологий позволяет решать каждую из указанных потребностей.

Безопасность — это в первую очередь санкционированный доступ к денежным средствам, а также к информации о них. Введение услуги интернет-банкинга, казалось бы, противоречит выполнению задачи хранения средств в безопасности, так как является еще одним возможным путем доступа к денежным средствам для мошенников.

¹⁰ Интернет в России: динамика проникновения. Зима 2012–2013 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Фонда «Общественное мнение» // Режим доступа: <http://runet.fom.ru/Proniknovenie-interneta/10853> (дата обращения 25.10.2014).

Однако предоставляемая возможность отслеживать состояние счета ежедневно в любое время суток нивелирует данный недостаток, давая возможность клиенту банка своевременно оповестить банк о проведении сомнительных операций и заблокировать расходные операции в случае, если служба безопасности банка не сделала этого самостоятельно.

Удаленное управление собственными средствами – это главное удобство интернет-банкинга. Любой клиент, обладающий базовыми знаниями касательно правил заполнения платежных поручений, способен совершить операцию банковского перевода самостоятельно в домашних условиях, экономя время, которое, в ином случае, требовалось бы потратить на дорогу до отделения банка и общение с его представителем. Банки, со своей стороны максимально заинтересованы в проведении платежных операций в таком виде, так как это снижает их операционные издержки и предоставляет возможность для концентрации на работе с другими банковскими продуктами, все еще требующими от клиентов обращения непосредственно в офис банка. Для работы с наличными денежными средствами были изобретены банкоматы и пластиковые карты, которые, хоть и не относятся к интернет-банкингу, являются видами дистанционных каналов доступа к денежным средствам клиента и в современном мире работают при использовании интернет технологий. Все более активное хождение пластиковых карт в России подтверждается статистическими данными Банка России, который предоставляет следующую информацию: на 01 января 2008 года российские банки эмитировали более 103 миллионов пластиковых карт, а на 01 июля 2014 года данный показатель превысил отметку в 220 миллионов ¹¹.

Выполнение третьей функция интернет-банкинга, а именно работа с кредитными продуктами, может быть проиллюстрирована сравнением временных затрат, необходимых на получение кредитного продукта в 1980 году, до широкого распространения интернет-банкинга, и затрат времени, необходимых в современном банковском мире. Так, рассмотрение заявки на кредитную карту 30 лет назад занимало до 14 дней. Прохождение процедур проверки всех служб в настоящее время практически полностью автоматизировано, а системы хранения дан-

¹¹ Центральный Банк Российской Федерации/ Статистика/ Банковский сектор [Электронный ресурс] // Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации // Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics> (дата обращения 25.10.2014).

ных о клиенте позволяют выдвигать предодобренные предложения со стороны банка самостоятельно, что снижает время получения одобрения по данному продукту до одного дня. Схожая ситуация наблюдается и на рынке кредитов наличными. Ипотечная же сделка, занимающая в конце XX века более 30 дней, при наличии у заемщика всех необходимых документов в настоящее время может быть осуществлена в течение 24 часов.

При обилии всевозможных удобств и выгод, как в предоставлении банком, так и в использовании клиентами данной услуги, необходимо обратить внимание и на возникающие сложности, которые банкам приходится преодолевать. Основной трудностью является повышенная возможность несанкционированного доступа к счетам клиента. Существует большое количество факторов, подвергающих систему риску – «дыры» в браузерах и операционных системах, уязвимость защитных протоколов и человеческий фактор, включающий в себя как ошибки сотрудников банка, так и недостаточную осторожность клиентов, вводящих свои данные на фишинговых ресурсах или на дубликатах интернет-банкингов. Не вдаваясь в технические особенности обеспечения безопасности интернет-банкинга, можно отметить такие способы защиты от взлома, как одноразовые пароли (выдаются как сеансовые ключи или приходят посредством СМС-сообщений), виртуальная клавиатура, тест на определение того, является ли пользователь человеком или компьютером, более широко известный как «капча», возможность подключения услуги в режиме «readonly», что накладывает ограничение на функционал интернет-банкинга, различные виды криптографические средства защиты.

Данные, приведенные на сайтах газеты «Московский комсомолец» и «Banki.ru», говорят о том, что в 2013 года количество клиентов, пользующихся услугами интернет-банкинга, существенно отличается в зависимости от банка. Так, в ВТБ 24 этот показатель составлял 18,4%, банк «Открытие» добился 10% проникновения интернет-банкинга, доля зарегистрированных пользователей интернет-банкинга в Росбанке – около 24%¹². Однако сложности в подсчетах добавляет неопределенность понятия «пользование интернет-банкингом», так для одних банков достаточен факт подключения данной услуги (иногда даже без активации пользователем), а для других – совершение определенного количества операций в месяц. Тем не менее услуга пользуются все большим спро-

¹² Интернет-банкинг уходит в социальные сети [Электронный ресурс] // Официальный сайт газеты «Московский комсомолец» // Режим доступа: <http://www.mk.ru/economics/article/2013/09/16/916113-internetbanking-uhodit-v-sotsset> (дата обращения 25.10.2014).

сом: по примерным подсчетам, доля пользователей интернет-банкинга за последние пять лет выросла в 4–5 раз.

На сегодняшний момент существует множество рейтингов и «онлайн-книг отзывов», направленных на оценку работоспособности банковских интернет-систем. Так, если сравнить данные Internet Banking Rate рейтинга, составляемого аналитическим агентством Marksw Webb Rank&Report, за 2012 и 2014 годы, можно определить, какие из банков ставят развитие дистанционного банковского обслуживания приоритетной задачей. Среди таких можно назвать Альфа-Банк, Банк Санкт-Петербург, Сбербанк¹³. Отдельно хочется отметить банки, ориентированные на обслуживание клиентов преимущественно онлайн, среди которых явное лидерство держит ТКС банк.

Главные причины резкого развития данной услуги заключаются как в росте клиентоориентированности банков, стремящихся предоставить максимальный перечень услуг клиенту, так и в том, что при предоставлении клиенту возможности самостоятельно выполнять интересующие его операции банк существенно снижает операционные издержки: устраняется необходимость содержать дополнительный штат сотрудников, арендовать помещения, закупать дорогостоящее оборудование и прочее. В настоящее время многофункциональный сервис интернет-банкинга является важным направлением работы практически любого крупного банка как с физическими, так и юридическими лицами.

На настоящий момент ключевой задачей банковских организаций, нацеленных на привлечение новых и удержание состоявшихся клиентов, является создание удобного, многофункционального интернет-банкинга с максимальным уровнем безопасности от мошеннических операций и профессиональной службой технической поддержки.

Выполнение данной задачи осуществляется следующим образом:

1. Привлечение профессионального разработчика банковского программного обеспечения (вендора);
2. Совместная с вендором разработка дизайна и функционала интернет-банкинга, позволяющих выгодно отличить банк по сравнению с конкурентами;
3. Постоянная доработка интернет-банкинга после внедрения, наличие специального технического отдела, позволяющего «на месте» решить текущие ИТ проблемы;

¹³ Business Internet Banking Rank 2014 [Электронный ресурс] // Официальный сайт аналитического агентства Marksw Webb Rank&Report // Режим доступа: <http://www.markswwebb.ru/e-finance/business-internet-banking-rank-2014> (дата обращения 25.10.2014).

4. Мониторинг актуальных решений в работе интернет-банкинге на рынке, своевременная имплементация лучших идей.

Подводя итог, хочется отметить все возрастающую роль интернет-банкинга в жизни людей. Потребность в быстрой оплате различного типа услуг и проведения банковских операций крайне актуальна, интернет-банкинги выступают как услуга, призванная удовлетворить данную потребность. Несмотря на то что фактическая часть клиентской базы банков, пользующихся интернет-банкингом, еще далека от полного охвата, а данные последних лет говорят о постоянном увеличении интереса к данной услуге, мы предполагаем, что постоянное совершенствование дистанционных банковских услуг является необходимым требованием в стратегическом планировании банковской деятельности.

Используемые источники

1. Рейтинги банков [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings> (дата обращения 25.10.2014).
2. Бретт Кинг Банк 3.0. Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете / Пер. с англ. М. Мацковский. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014.
3. Исследование: у 93% российских кредитных организаций есть интернет-банкинг [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://moneynews.ru/News/18242> (дата обращения 25.10.2014)/
4. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е.П. Жарковская. – 7-е изд., испр. И доп. – М.: Издательство «Омега-Л», 2010/
5. Банковское дело: учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – изд. с изм. – М.: Экономистъ, 2006.
6. Банковской дело: Операции, технологии, управление / А. Турбанов, А. Тютюнник. – М.: Альпина Паблишерз, 2010.
7. Телебанк от ВТБ24. Тестдрайв [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.banki.ru/products/remote/testdrive/?id=4403910> (дата обращения 25.10.2014).
8. Альфа-клик вновь признан лучшим интернет-банком в России [Электронный ресурс] // Официальный сайт ОАО «Альфа-Банк» / / Режим доступа: <http://alfabank.ru/retail/internet/2011/10/12/27118.html> (дата обращения 25.10.2014).
9. Электронная сберкасса пока без клиентов [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=561620> (дата обращения 25.10.2014).

10. Интернет в России: динамика проникновения. Зима 2012–2013 [Электронный ресурс] // Официальный сайт Фонда «Общественное мнение» // Режим доступа: <http://runet.fom.ru/Proniknovenie-interneta/10853> (дата обращения 25.10.2014).
11. Центральный Банк Российской Федерации/ Статистика/ Банковский сектор [Электронный ресурс] // Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации // Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics> (дата обращения 25.10.2014).
12. Интернет-банкинг уходит в социальные сети [Электронный ресурс] // Официальный сайт газеты «Московский комсомолец» // Режим доступа: <http://www.mk.ru/economics/article/2013/09/16/916113-internetbanking-uhodit-v-sotsset> (дата обращения 25.10.2014).
13. Business Internet Banking Rank 2014 [Электронный ресурс] // Официальный сайт аналитического агентства Marksw Webb Rank&Report // Режим доступа: <http://www.markswwebb.ru/e-finance/business-internet-banking-rank-2014> (дата обращения 25.10.2014).

Балабанова А. В.

*доктор экономических наук, профессор,
Российская академия предпринимательства,
ректор
e-mail: info@rusacad.ru*

Журавлев Г. Т.

*доктор философских наук, доктор экономических наук, профессор,
Российская академия предпринимательства
e-mail: pochta1932@mail.ru*

Методологические проблемы маркетингово-социальных исследований

В статье поднимаются проблемы методологии проведения маркетингово-социальных исследований. Рассмотрены различные методы проведения данных исследований.

Ключевые слова: *потребители, потребности, мотивы, поведение потребителей, решение, психология потребителей, покупки, факторы мотивации поведения потребителей, социология, психология о мотивах*

Balabanova A. V.

*Doctor of Science (Economics),
Professor, rector of the Russian academy of entrepreneurship*

Zhuravlev G. T.

*Doctor of Science (Philosophy), Doctor of Science (Economics), Professor,
Russian academy of entrepreneurship*

Methodological problems of marketing and social researches

In the article problems of methodology of carrying out marketing and social researches rise. Various methods of carrying out these researches are considered.

Keywords: *consumers, needs, motives, consumer behavior, decision psychology of consumers, buy, motivatsii factors of consumer behavior, sociology, psychology of motives*

Маркетинговые исследования базируются на достижениях целого ряда наук, как теоретических, так и прикладных. Прежде всего, это экономические науки; целью этих исследований в основном является ре-

шение экономических проблем, в частности, продать произведенный товар, услугу потребителям. При проведении маркетинговых исследований используются методы прикладной социологии, математики, психологии, статистики, квалиметрии и метрологии, информатики, культурологии, геронтологии и др. Исследователи также используют правовые и моральные нормы, эстетические вкусы потребителей, религиозные и этнические особенности их поведения. Исследователи проблем маркетинга применяют методы различных наук и учитывают факты и концепции, установленные и сформулированные учеными, работающими в сфере этих наук.

Маркетинговые исследования как отрасль научного знания имеют свой объект и предмет изучения. В рамках этой отрасли изучаются имидж фирмы и страны-изготовителя товара, имидж самого товара, процесс продажи-покупки товара, взаимодействие продавца и покупателя, потребление товара, обслуживание его после продажи, утилизация товара после выхода его из строя, после износа. Все это говорит о том, что в маркетинговых исследованиях должны участвовать специалисты разных наук. Таким образом, эта отрасль является комплексной.

В качестве объекта исследования выступает не все население, а только его платежеспособная часть. *Спрос — это потребности, подкрепленные кошельком.* Кроме денег на поведение потребителя влияют такие факторы, как вероисповедание, этническая принадлежность, пол, возраст и пр.

Маркетинг представляет собой систему управления современным бизнесом, а управление предполагает сбор и анализ информации. В связи с тем, что бизнесмену приходится обрабатывать большие объемы информации, необходимо создавать и эксплуатировать современные информационные системы. Маркетинговые исследования являются важным, а порой незаменимым источником информации.

В наши дни ситуация в экономике, общественной жизни, политике меняется очень быстро, поэтому необходимо разрабатывать прогнозы, как долгосрочные так и краткосрочные. Маркетинговые исследования позволяют своевременно реагировать на динамичные изменения экономической ситуации, упреждать неблагоприятные изменения и угрозы.

Рассмотрим методологические вопросы маркетинговых исследований. В последние годы поведение потребителей стало предметом изучения экономических наук, социологии, психологии, теории маркетинга и др. Это объясняется тем, что в России формируются рыночные

экономические отношения, в связи с чем пересматриваются взгляды на роль потребления в экономике и общественной жизни. На место осуждения «потребительства» пришла пропаганда гедонистических ценностей в потребительской культуре. Интерес становится единственным регулятором рынка. Но, поскольку на рынке сталкиваются интересы миллионов индивидов, часть продавцов и покупателей оказывается за пределами рынка — часть продавцов не может продать товар, а часть покупателей не может купить необходимый товар. В какой-то степени реклама помогает решать эту проблему, но все-таки эта проблема сохраняет свою актуальность.

Исследователи используют научные выводы для более успешной продажи товара, в то время как теория поведения потребителей имеет более широкий аспект проблем, в том числе *защиту прав потребителей*. Если судить по материалам печати, довольно часты конфликты покупателей с недобросовестными продавцами и производителями (торговля нелегальным продуктом, обвес, обсчет, продажа фальсифицированного продукта и т.д.).

Но не это главное. Авторы книги «Поведение потребителей» дают такое определение данной категории: «*Поведение потребителей* — это деятельность, направленная непосредственно на получение, потребление и распоряжение продуктами и услугами, включая процессы принятия решений, которые предшествуют этим действиям и следуют за ними»¹.

Задача исследователей: 1) понять и предсказать поведение потребителя; 2) выявить причинно-следственные связи, которые управляют убеждением и/или просвещением². Если для специалиста-маркетолога важна покупка товара, то для исследователя новой дисциплины — *потребление продуктов и услуг*.

Мотивы, принятие решения о покупке, поиск ощущений, эмоциональное возбуждение, фантазии и др. — это важные факторы, определяющие покупку или отказ от нее. Так, М.Холбрук обозначил новую и более широкую тему: «Все грани ценности продукта потенциально присутствуют, когда некий живой организм приобретает, использует или распоряжается неким продуктом для достижения своих целей,

¹ Энджел Д. Ф., Блэкуэлл Р. Д., Миниард П. У. Поведение потребителей. СПб.: Питер Ком, 1999. — С. 38.

См. также: Журавлев Г.Т. Эмтиология (наука о поведении потребителей). — М.: Издательство МЭСИ, 2000. Издательство РАП, 2013. — 167 с.

² Там же.

удовлетворения потребностей или исполнения желаний»³. Другими словами, изучение поведения потребителя важно для понимания потребителя даже без непосредственного влияния на него. В связи с этим потребление рассматривается рядом авторов как процесс, управляющий всеми сферами жизни, а западное общество рассматривается как общество всеобщего потребления, как потребительское общество. Поэтому для анализа факторов, влияющих на поведение потребителей, используются результаты таких дисциплин, как этнография, симptomатология, герменевтика, и даже такие далекие от торговли дисциплины, как литературная критика и история.

В основе понимания потребителя лежат четыре принципа:

- 1) потребитель – хозяин;
- 2) для успеха в бизнесе нужно понимать мотивацию потребителя и его поведение;
- 3) поведение потребителя подвержено влиянию;
- 4) работая с потребителем, необходимо соблюдать социальную законность и этическую чуткость⁴.

Таблица 1

Понимание потребителя

| |
|--|
| 1. Потребитель – хозяин |
| 2. Для успеха в бизнесе нужно понимать мотивацию потребителя и его поведение |
| 3. Поведение потребителя подвержено влиянию |
| 4. Работая с потребителем, необходимо соблюдать социальную законность и этическую чуткость |

Энджел Д. Ф., Блэкуэлл Р. Д., Миниард П. У. Поведение потребителей. – СПб.: Питер Ком, 1999. – С. 44.

Поведение потребителя, как правило, осознано. Изделия и услуги принимаются или отвергаются в зависимости от того, в какой мере они соответствуют потребностям и стилю жизни покупателя. Потребитель ведет себя так, как хочет он сам, а не так, как желает продавец. Потребитель независим в своем выборе, но можно повлиять и на его мотивацию, и на поведение, если предлагаемое изделие или услуга рассчитаны на удовлетворение нужд или ожиданий потребителя.

Исследование потребителя – отрасль междисциплинарная. Главенствующее положение здесь принадлежит психологии. Вначале в теории

³ Holbrook M.B. What is Consumer Research? // Journal of Consumer Research. – June 1987. – 14. – P. 130.

⁴ Энджел Д. Ф., Блэкуэлл Р. Д., Миниард П. У. Поведение потребителей. – СПб.: Питер Ком, 1999. – С. 41.

поведения потребителей использовались достижения в таких разделах психологии, как восприятие и обработка информации, межличностные взаимоотношения, поведение при принятии решений, обучение, распространение инноваций, влияние групп и личности. Затем на базе психоанализа З.Фрейда стали использовать скрытые средства убеждения⁵. Сейчас продавцы используют *психометрические методы*, что также позволяет влиять на потребителя на подсознательном уровне⁶.

Наряду с этим используются теория познавательного диссонанса, теория мотивации, теории классов и социальной дифференциации, социальной мобильности, измерения образа жизни, теории массовой и устной коммуникации, количественные модели и многое другое. Важное значение приобрели такие науки, как статистика, демография, социология, география, экономика, правовые науки, теории управления, информатика, системотехника, лингвистика, логика и др.

Достижения этих наук особенно важны при изучении факторов, влияющих на поведение потребителей. Поведение покупателя на рынке продуктов и услуг является предметом изучения разных наук (экономики, статистики, права, психологии, социологии, демографии и др.), но отсутствует цельное, полное и всестороннее исследование поведения покупателя на рынке, включая покупателя ресурсов (например рабочей силы и др.). Между тем поведение покупателя диктуется не только его доходом⁷.

Эффективные стратегии требуют, чтобы был организован мониторинг интерпретации внешней среды и изменений, которые могут произойти в будущем. Следует отметить, что структура потребительских рынков постоянно меняется. Рынки имеют четыре главных компонента: *а) люди и их потребности; б) возможности совершения покупки; в) желание купить; г) полномочия купить*⁸.

⁵ Первин Л., Джон О. Психология личности. Теория и исследования. – М.: Аспект–Пресс, 2000. – С. 47.

⁶ Гантер Б., Фернхам А. Типы потребителей: введение в психографику. – Спб., 2001.

⁷ Druker Peter F. The Practice of Management. – New York, 1954. – 345 p. Belk R.W. «ACR Presidential Address: Happy Thoughts», in Melanie Wallendorf and Paul Anderson, eds., Advances in Consumer Research 14 (Provo, Utah: Association for Consumer Research, 1986), 2. Holbrook M.H., Hirschman E.C. «The Experiential Aspects of Consumption: Consumer Fantasies, Feelings, and Fun» // Journal of Consumer Research. – September 1982. – 9. – 140 p. Ajzen I., Fishbein M. Understanding Attitudes and Predicting Social Behavior. – Englewood Cliffs. – N.Y.: Prentice-Hall, 1980.

⁸ Druker Peter F. The Practice of Management. – New York, 1954. – P. 34.

Люди являются основой анализа поведения потребителей. В связи с этим необходимо использовать данные демографии – рождаемость, структура семьи, возраст, дети, продолжительность жизни, миграция, а также данные географии.

Важную роль в изучении поведения играет социокультурный анализ рынков и населения. Таким образом, на поведение потребителей влияет множество факторов, поэтому необходимы многофакторные модели для описания и анализа этого сложного явления.

Культурный анализ означает способность понять и быть эффективным в ходе коммуникации с основными ценностями данного общества, особенно, когда речь идет о покупателях, представляющих другие этносы, конфессии и др. Продавцам важно быть способными к культурному сопереживанию, которое определяется как способность понимать внутреннюю логику иных образов жизни.

Межкультурный анализ – это систематическое сравнение сходства и различия материальных и поведенческих аспектов культур. И в этом плане полезны методы, созданные антропологами. Методология межкультурных исследований включает стандартную технику исследования, адаптированную к особым требованиям различных языков, структурных характеристик обществ и ценностей. В этой связи важную роль играют лингвистика и филология.

Знание о поведении покупателя на рынке носит пока что мозаичный характер. Внутренняя структура знания должна носить системный характер, в нем должна быть увязана вся совокупность методов – и теоретических, и эмпирических, экономических, и других наук (психологии, права, статистики, демоскопии и др.), а вследствие этого должна быть непротиворечивой.

Таблица 2

Иерархия потребностей по А. Маслоу

| | |
|-----------------------------|---|
| Самоутверждение | Желание знать, понимать, систематизировать, организовывать и строить систему ценностей |
| Самоуважение | Стремление достичь более высокого положения по отношению к окружающим, включая уровень мастерства и репутацию |
| Социальная принадлежность | Желание быть принятым и понятым ближайшими членами семьи и коллегами по работе |
| Безопасность | Забота о физическом выживании, включая безопасность жилища, защиту |
| Физиологические потребности | База для выживания – еда, вода, сон, информация |

Энджел Д. Ф., Блэкуэлл Р. Д., Миниард П. У. Поведение потребителей. – СПб.: Питер Ком, 1999. – С. 322.

Не разработаны проблемы *измерения* социально-экономических переменных, характеризующих поведение покупателя, его отношение к товарам и услугам, рекламе, продавцам и др. Применение же математических и математико-статистических методов, без чего нельзя говорить о научном изучении предмета, весьма затруднено неразработанностью проблем измерения. Пока что есть два основных показателя — денежное и натуральное выражение — какие товары покупаются и сколько рублей на это затрачивается. Что же касается качества и имиджа товара, вкусов, предпочтений, моды, то здесь покупатель сам оценивает количественные параметры — больше или меньше «полезности» содержит тот или иной товар.

Важнейшей проблемой поведения потребителя является процесс принятия решения⁹. Под *решением* проблемы понимается взвешивание и последовательное действие, предпринятое с тем, чтобы достичь удовлетворения потребности. На окончательный выбор могут повлиять многие соображения, в том числе внутренние мотивации и такие внешние факторы, как общественное мнение и рыночная активность. В одних ситуациях человек принимает решение о покупке, опираясь на информацию и логическую, рациональную ее обработку, в другом случае — на эмоциональный выбор, на интуицию, фантазии и эстетические оценки¹⁰.

На принятие решения влияют такие индивидуальные различия, как возможности, знания, отношения, мотивация, индивидуальность, ценности и образ жизни. Принятие решения определяется также культурой, социальным положением, персональным влиянием, семьей, ситуацией. На решение влияют способности обрабатывать информацию, обучаться, а также изменения в отношениях и поведении. Весь сложный процесс принятия решений и влияния на это многочисленных факторов можно представить как континуум всего комплекса процесса решения.

В литературе выделяется много типов покупательского поведения. Назовем два основных: 1) *импульсивная покупка*, 2) *поиск разнообразия*. Одним из условий покупки выступает степень заинтересованности, которая возникает на стыке потребности и стимула. На этой основе строится стратегия решения, которая включает мотивацию, поиск информации, оценку вариантов, покупку, результат — степень удовлетворения потребности.

⁹ Dewey J. How We Think. — N.Y., 1910. — P. 12.

¹⁰ Ajzen I., Fishbein V. Understanding Attitudes and Predicting Social Behavior. Englewood Cliffs, N.Y.: Prentice-Hall, 1980. — P. 123.

Уровни потребления

| |
|-------------------------------------|
| Сверх потребление |
| Элитарное потребление |
| Социально-ожидаемое потребление |
| Статусное потребление |
| Социально-обусловленное потребление |
| Примитивное потребление |
| Недопотребление |

Поведение покупателя существенно различается, идет ли речь о первой покупке или о второй, идет ли речь о товарах повседневного потребления или о товарах длительного пользования, или о предметах роскоши. В общих чертах можно представить такой комплекс факторов, которые формируют поведение потребителя в процессе выбора. Во-первых, это индивидуальные различия: 1) возможности; 2) знание; 3) отношение; 4) мотивации и заинтересованность; 5) личность, ценности, образ жизни.

Во-вторых, это внешние влияния, включающие: 1) культуру; 2) социальное положение; 3) личное влияние; 4) семью; 5) ситуацию ¹¹.

Модель процесса принятия решения охватывает следующие стадии: 1) осознание потребности; 2) поиск информации; 3) предпокупочная оценка вариантов; 4) покупка; 5) потребление; 6) постпокупочная оценка вариантов; 7) распоряжение продуктом. При этом потребитель сталкивается с разными способами решения проблемы – от расширенного до ограниченного.

Таблица 4

Методы оценки потребителей

| |
|---|
| Измерение деятельности, интересов и мнений |
| Методы исследования мотивации – метод глубокого интервью и проекционные тесты |
| Фокус-группы |
| Качественные исследования |
| Этнографические наблюдения |

Энджел Д. Ф., Блэкуэлл Р. Д., Миниард П. У. Поведение потребителей. – СПб.: Питер Ком, 1999. – С. 317.

На поведение потребителя влияют социальные факторы, в том числе социальная норма, ощущаемый контроль над поведением, со-

¹¹ Belk R.W. ACR Presidential Address: Happy Thoughts, in Melanie Wallendorf and Paul Anderson, eds., *Advances in Consumer Research* 14 (Provo, Utah: Association for Consumer Research, 1986), 2. – P. 60.

циальные отношения, референтная группа, традиции и др. Важную роль играют такие факторы, как культура и этносы. Культура относится к набору ценностей, идей, артефактов, которые помогают индивидам общаться, а также интерпретировать и оценивать друг друга как членов общества. Культура не включает в себя инстинкты и идиосинкразическое поведение как путь одноразового решения уникальной проблемы. Культура позволяет человеку осознать себя как личность и уяснить приемлемые модели поведения. Элементами культуры являются: осознание себя и мира; общение и язык; одежда и внешность; культура питания; представления о времени; взаимоотношения на уровне семьи, организаций, правительства и др.; ценности и нормы; вера и убеждения; мыслительные процессы и обучение; привычки в работе. В рамках культуры можно выделить несколько субкультур — молодежная, этническая и др.¹².

Определение этнической принадлежности — это процесс отождествления себя и других людей с помощью этнических ярлыков. «Субъективные» атрибуты отражают этническую самоидентификацию человека. «Объективное» определение этнической принадлежности основывается на социокультурных критериях. Часто с этническими признаками коррелируют материальное благосостояние, уровень доходов и др.

На поведение потребителей влияют принадлежность к социальному классу и статус человека. Как человек распоряжается своим временем, какие товары приобретает, где и как делает покупки — в этом существуют огромные отличия богатых от бедных. Можно выделить классы и статусные группы.

Социальный класс определяется как относительно устойчивое и однородное общественное образование, к которому можно отнести отдельных людей или семьи, имеющие схожие ценности, стиль жизни, интересы и поведение. Под этим понятием скрываются группы людей с примерно одинаковым поведением, основанным на их экономическом положении на рынке.

Статусные группы отражают представление сообщества о стиле жизни каждого класса, а также положительную или отрицательную оценку выказываемого каждому классу уважения. К. Маркс и М. Вебер, которые считаются основателями теории классов, давали сходные

¹² Holbrook M.H., Hirschman E.C. The Experiential Aspects of Consumption: Consumer Fantasies, Feelings, and Fun // Journal of Consumer Research. — September 1982. — 9. — P. 117.

определения классов. «С большей долей упрощения можно сказать, что «классы» определяются на основе их отношения к производству и приобретению товаров, в то время как «статусные группы» определяются согласно принципам потребления товаров, выражаемых в виде «стиля жизни»¹³.

В России классы пока еще только формируются, велика социальная мобильность, поэтому не выработаны потребительские стандарты и типы поведения покупателей.

Большое значение имеет *семья* (домашнее хозяйство) как потребительская единица. Обычно изучаются отдельные потребители, так как имеются трудности при интерпретации полученных данных. *Семья* — это группа из двух или более проживающих совместно человек, связанных между собой кровными узами, браком или отношениями усыновления (удочерения). Термин *домашнее хозяйство* используется для описания всех тех, кто проживает в одном доме. Эти люди могут относиться, а могут не относиться к одной семье. То и другое влияет на поведение потребителей. При обследованиях довольно часто выясняется, что разные члены семьи дают противоположные ответы о покупке одной и той же вещи.

Субъективные и объективные факторы необходимо измерять, а располагая точными показателями, можно строить многофакторные модели, как оптимизационные, так и прогностические¹⁴.

В основе поведения потребителя лежат потребности. Под потребностью понимаются состояния индивида, создаваемые испытываемой им нуждой в объектах, необходимых для его существования и развития и выступающие источником его активности.

Но поведение потребителей определяется не только потребностями, но и *способами удовлетворения потребностей*.

Таблица 5

Инстинкты, влияющие на поведение потребителей (по З. Фрейд)

| |
|----------------------------|
| Инстинкт жизни |
| Инстинкт смерти |
| Инстинкт агрессии |
| Либи́до (половой инстинкт) |

¹³ Max Weber, in H.H.Gard and C.Wright Mills, From Max Weber: Essays in Sociology. N.Y.: O.U.P., 1946. — P.193.

¹⁴ Энджел Д. Ф., Блэкуэлл Р. Д., Миниард П. У. Поведение потребителей. СПб.: Питер Ком, 1999. — С. 86–287.

В современной России происходит перестройка общественной психологии, от морали коллективизма мы переходим к морали индивидуализма. Одним из факторов, обуславливающих этот процесс, является потребительское общество. На западе люди живут в обществе потребления. К этому же идет и Россия. Обществом потребления является то, где не только есть предметы и товары, которые желают купить, но где само потребление потреблено в форме мифа¹⁵. Общество потребления – это общество, отмеченное эрой супермаркета, торгового комплекса и рекламного образа. На Западе уже существует, а в России сегодня формируется своего рода фантастическая очевидность потребления и изобилия, основанная на умножении богатств, услуг, материальных благ и составляющая род глубокой мутации в экологии человеческого рода. Разумеется, изобилие не для всех, но мы говорим о стиле жизни, образе жизни. Бедных людей не показывают в рекламных роликах, поэтому складывается впечатление, что люди не работают, не живут в лишениях, а только потребляют. Люди в обществе изобилия окружены не столько, как это было во все времена, другими людьми, сколько объектами потребления. Их повседневное общение состоит не в общении с себе подобными, а в получении, в соответствии с растущей статистической кривой, благ и манипуляции с ними.

Есть большие различия в поведении потребителей в обществе, в котором ощущается постоянный дефицит товаров, и в обществе, насыщенный избыточными товарами. В литературе в этих случаях говорят – рынок продавца и рынок покупателя. Рынок продавца – рынок дефицита, рынок покупателя – рынок избыточного предложения товаров. В России в наши дни сформировался рынок продавца.

Таблица 6

Факторы поведения потребителей

| | |
|-----------------------|--|
| Мотивация | Полезность продукта, ожидаемое удовольствие, удовлетворение интеллектуальных потребностей, эмоциональная привлекательность, защита |
| Фактор возбуждения | нервного Физиологическое возбуждение |
| Знания | Знания о достоинствах и недостатках товара, услуги |
| Отношение к рекламе | Предыдущий опыт, поиск товара, услуги; степень нужды. Подозрение, недоверие, скептицизм |

¹⁵ Бодрийяр Ж. Общество потребления. Его мифы и структуры. – М.: Культурная революция, Республика, 2006.. – Москва, 2006 г. – С. 3.

| | |
|-------------------------------------|--|
| Настроение | Эмоции – радость, печаль... |
| Индивидуальные особенности человека | Темперамент, система ценностей, воспитание, психическая устойчивость |
| Товар, услуга | Необходимость, качество, цена, роль продавца |

Энджел Д. Ф., Блэкуэлл Р. Д., Миниард П. У. Поведение потребителей. – СПб.: Питер Ком, 1999. – С. 424.

Если товар произведен, он должен быть куплен и потреблен, иначе остановится производство, будет безработица и т.д. Поэтому средства массовой информации навязывают населению психологию потребления. Мы стремимся жить в мире, насыщенном потенциальным изобилием. Мы уже начинаем переживать время вещей. Мы учимся жить в ритме вещей и в соответствии с их непрерывной последовательностью. Исторический опыт показывает, что во всех предшествующих цивилизациях именно вещи, инструменты или долговечные монументы жили дольше, чем поколения людей. Дома, мебель, орудия труда передавались из поколения в поколение, люди использовали вещи, унаследованные от родителей. Сегодня ситуация изменилась и мы видим, как вещи рождаются, совершенствуются и умирают в течение короткого времени.

На Западе ученые уже изучают проблемы потребительского общества и отмечают, что в этом обществе происходит деформация личности и общественной морали. Появились труды, в которых дается критическая оценка общества всеобщего потребления.

По мнению ученых, изменяется и психология людей, общественная психология, изменяются формы общения друг с другом. Самой поражающей характеристикой современного города является нагромождение изобилия предметов. Витрины магазинов и реклама создают впечатление о богатстве одежды и продовольственных товаров, так что городской пейзаж существенно изменился, представляет собой геометрическое место изобилия и влияет на сознание подрастающего поколения. Сами улицы с их переполненными сверкающими витринами, с их выставками колбас, весь праздник продовольствия и одежды, которые они выводят на сцену, – все вызывает феерическое слюноотделение.

Почему в столице, например, сносятся старинные дома – памятники архитектуры? В представлении людей, определяющих стиль нашей жизни, витрины важнее, чем архитектурный облик.

Как пишет Жан Бодрийяр, существует нечто большее в этом нагромождении, нежели просто совокупность продуктов: очевидность

излишка, магическое окончательное уничтожение нужды, пышное и ласковое предзнаменование земли обетованной. Наши рынки, наши коммерческие артерии, наши супердешевые универсальные магазины подражают таким образом вновь обретенной необычайно плодовой природе: это наши ханаанские долины, где текут не молоко и мед, а вещи. С этим нельзя не согласиться.

Таблица 7

Влияние культуры на поведение потребителей

| | |
|-------------------------|--|
| Осознание себя и мира | Взаимоотношения (семья, соседи, трудовой коллектив, правительство) |
| Общение и язык | Ценности и нормы |
| Одежда и внешность | Вера и убеждения |
| Культура питания | Мыслительные процессы и обучение |
| Представление о времени | Привычка к работе |

Энджел Д. Ф., Блэкуэлл Р. Д., Миниард П. У. Поведение потребителей. – СПб.: Питер Ком, 1999. – С. 443.

Важный момент этого интенсивного потребления заключается в том, что вещи начали диктовать покупателю, что покупать и в каком количестве. Почти все магазины одежды, электробытовой техники и т.д. предлагают серии различных предметов, которые отсылают один к другому, соответствуют друг другу и отличаются друг от друга. Сегодня мало предметов предлагается отдельно (сами по себе), без контекста говорящих о них других предметов. Покупая блузку, женщина думает, какую юбку по цвету, покрою и пр. надо купить к этой блузке, а также – какие аксессуары. Так что покупка одной вещи влечет за собой длинный шлейф других покупок. Покупая цифровой фотоаппарат, потребитель должен купить к нему карту памяти, футляр, компьютер, если он его не имел, а также устройство для печати фотографий и пр.

Вследствие этого изменилось отношение потребителя к предмету: он больше не относится к предмету, ориентируясь только на его специфическую пользу, а рассматривает ансамбль предметов в их целостном значении. Ансамбль, например, кухонной техники – мебель, стиральная машина, холодильник, посудомоечная машина и т.д. – имеет в совокупности иной смысл по сравнению со смыслом каждого предмета, взятого как отдельная вещь. Обстановка кухни показывает, какому социальному уровню соответствует ее хозяин. Так что потребитель, выбирая вещь, ориентируется не только на те функции, которые эта вещь выполняет, но также выбирает и те вещи, которые, например, свидетельствуют о статусе этого потребителя.

Важную роль в этом процессе и, соответственно, в формировании ценностных ориентаций играют фирма-производитель, страна, где произведен продукт, фирменный знак, а витрина и рекламное объявление навязывают связанное групповое видение предметов как чего-то почти неразделимого целого, как цепи, которые в таком случае являются не рядом простых предметов, но сцеплением значащих предметов в той мере, в какой они обозначают один другого в качестве суперпредмета комплексного и вовлекающего потребителя в серию усложненных мотиваций.

На наших глазах меняется, например, столица. Синтез изобилия и подсчета — это *торговый центр*, включающий кроны магазинов, бары, кафе, каток, детские игровые площадки, кинотеатр и т.д. Такой универсальный магазин создает возможность связи различных форм потребительской деятельности, немаловажными из которых являются шоппинг, флирт с предметами, игровое блуждание и комбинирование возможностей. В качестве примера можно назвать торговые комплексы, образованные сетью магазинов, которых уже не мало, на территории которых располагаются различные кафе, закусочные и другие учреждения быстрого питания (фаст-фуд), а также, например, каток, площадки для игры в боулинг, кинотеатры и пр. В таком качестве большой универсальный магазин, торговый центр является более характерным для современного потребления, чем большие магазины, где количественное скопление продуктов оставляет меньше места для игрового исследования, где освещение, расположение предметов навязывают более утилитарное продвижение и где сохраняется кое-что от той эпохи, когда они возникли и когда происходило приобщение многочисленных классов к обычным предметам потребления.

Мы находимся на той стадии, когда потребление охватывает всю жизнь, когда все роды деятельности комбинируются одним и тем же способом. Когда русло удовольствий прочерчено заранее час за часом. Когда среда целостна и имеет свой микроклимат, устроена, культурализована¹⁶. Все это формирует психологию потребления; именно не творчества, а потребления; человек живет ради потребления; он превращается в придаток вещей и услуг. Не вещи для человека, а человек для вещей. Эта тенденция пока лишь намечилась, в столице она проявляется более наглядно, чем на периферии, но, судя по всему, российское общество уверенно идет к такому потребительскому обществу.

¹⁶ Бодрийяр Ж. Общество потребления. Его мифы и структуры. — М.: Культурная революция, Республика, 2006.. — Москва, 2006 г.

Вся особенность такой психологии заключается в том, что потребительское поведение распространяется на культуру, политику и др. Во время избирательных компаний нам предлагают кандидатов в депутаты точно так же, как и обычные вещи или продукты питания.

Происходит изменение в потреблении культурных ценностей. В целом культурные объекты утратили всякое гуманитарное значение: их владелец делает из них в некотором роде фетиш, позволяющий ему поддерживать свое положение, т.е. люди ходят слушать оперных знаменитостей или знаменитых скрипачей, пианистов, не потому что они любят музыку, а потому что они должны засветиться в «крутой тусовке».

Вещи и знаки обозначают принадлежность человека к тому или иному классу. Поэтому люди покупают автомобиль, который им совершенно не нужен, чтобы показать, что они достаточно богаты, что могут позволить себе автомобиль. Люди покупают вторую резиденцию – загородный домик даже в том случае, если они живут в очень маленьком городе, где свежий воздух в изобилии. В экономической теории известна закономерность: с ростом цен спрос не падает на товары первой необходимости и на товары роскоши, спрос падает на товары массового спроса, такие как часы, компьютеры, костюмы, мебель и др. Например, хлеб, картофель, молоко люди будут покупать, даже при росте цен на них, при этом люди, естественно, будут реже покупать товары, которые не являются товарами первой необходимости (т.е. без них можно жить). Что же касается предметов роскоши, их покупают богатые, часто пользуясь мотивом показного, демонстрационного потребления; так что, чем дороже вещь, тем большее желание овладевает покупателем приобрести эту вещь, чтобы подчеркнуть свое богатство.

Таблица 8

Влияние среды на формирование ценностей и поведение потребителей

| Общественные ценности | | | |
|--------------------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|
| Культурная триада | | | Предшествующий опыт |
| Семья | Религиозные ценности | Школа | |
| Предшествующий опыт | | | |
| Общение с людьми, равными по статусу | | Индивидуальные ценности | |

Энджел Д. Ф., Блэкуэлл Р. Д., Миниард П. У. Поведение потребителей. – СПб.: Питер Ком, 1999. – С. 446.

Вещи посылают людям сигналы, при помощи которых сообщают важную информацию относительно обладателя вещи (например свой – не свой). Таким образом, потребление выступает как система комму-

никации и обмена, как кодекс непрерывно выпускаемых, получаемых и вновь изобретаемых знаков, как язык. В процессе потребления происходит социализированный обмен знаками. В процессе потребления индивид побуждается прежде всего нравиться себе, получать удовольствие от себя. Понятно, что именно понравившись самому себе, люди имеют все шансы нравиться и другим. Может быть даже, в конечном счете самолюбование и самообольщение могут полностью вытеснить объективную цель. Это особенно характерно для людей типа «нарциссов». Судя по телевизионной рекламе, эта особенность навязывания вещей используется в полной мере, особенно в рекламе парфюмерии.

Большую роль играет выработка *мужской и женской модели*, которая формирует стремление к потреблению определенных товаров-знаков, которые якобы мужчине делают мужественнее, а женщину женственнее. Вызванная производственной необходимостью ежегодная переподготовка распространяется и на область потребления. В соответствии с этим принципом строится сегодня вся массовая культура. Все приобщенные к культуре имеют право не на культуру, а на культурную переподготовку. Это значит быть посвященным, знать то, что происходит, обновлять каждый месяц и каждый год свой культурный арсенал, иначе говоря, арсенал вещей, например гардероб, аксессуары и пр. Это значит испытывать давление короткой амплитуды, постоянно движущейся, как мода, и составляющей абсолютную противоположность культуре как таковой.

Таблица 9

Внешние факторы поведения потребителей

| | |
|--------------------------|--------------------|
| География, климат | Уровень доходов |
| Этносы | Традиции |
| Вероисповедание | Семья |
| Классовая принадлежность | Референтные группы |
| Профессия, род занятий | Возраст и пол |

В *молодежной среде* это может проявляться в том, что дети обязаны знать новейших кумиров шоу-бизнеса, какие-нибудь музыкальные группы или исполнителей, которые каждый год возникают и сходят на нет. Молодой человек или девушка должны это знать, т.е. отслеживать изменения в этой сфере, может быть, даже не слушая эту группу, обязаны о ней знать. Когда «Битлз» (англ. Beatles) были кумирами, подразумевалось, что человек не знавший, кто они такие или не слушавший их никогда, был достоин того, чтобы его третировали.

Все это к культуре никакого отношения не имеет. Культура и представления о ней не одно и то же.

Таблица 10

Типы референтных групп

| | |
|-------------------|---------------------|
| Первичные | Вторичные |
| Группы притяжения | Группы отталкивания |
| Формальные | Неформальные |

Энджел Д. Ф., Блэкуэлл Р. Д., Миниард П. У. Поведение потребителей. – СПб.: Питер Ком, 1999. – С. 307.

Итак, общество потребления является условием формирования *иных* ценностных ориентаций, норм морали, мировоззренческих установок. Это важно иметь в виду в контексте глобализации, когда формируется единый экономический рынок, соответственно ему формируется и единый менталитет, а именно менталитет людей, пребывающих в обществе всеобщего потребления, в потребительском обществе.

Можно ли противостоять этому процессу? Трудно. В потребительском обществе погоду делают деньги, т.е. люди, в руках которых находятся эти деньги. Они господствуют в сфере потребления, в сфере распределения и в сфере рекламы. Единственное, в чем они заинтересованы, – это максимизация прибыли, для чего они должны больше производить, расширять рынки своих товаров и услуг, увеличивать мощь рекламы, чтобы реализовать произведенный товар, и, соответственно, изменять менталитет всего общества. Таким образом, новый для России экономический уклад давит на сознание людей, формирует иные ценностные ориентации и иные нормы поведения, в сравнении с предыдущими этапами развития российского общества.

Таблица 11

Три формы влияния референтных групп на поведение потребителей

| | |
|-------------------------------------|--|
| Нормативное | Одобрение обществом |
| | Нормативное давление |
| Ценностно-ориентированное | Социально-одобряемое поведение |
| | Нейтральное поведение |
| | Аномия |
| Информационное | Девиантное поведение |
| | Вербальное |
| | Латентное (скрытое) |
| | Визуальная информация |
| | Соотношение положительной и отрицательной информации |
| | Факты и мнения в сообщениях |
| | Доверие к информации (к рекламе, например) |
| Доступность информации | |
| Восприятие информации, ее понимание | |

Энджел Д. Ф., Блэкуэлл Р. Д., Миниард П. У. Поведение потребителей. – СПб.: Питер Ком, 1999. – С. 508.

Весьма важной проблемой и задачей науки о поведении потребителей является *защита прав потребителей*. В России создано Общество защиты прав потребителей, которое действует в соответствии с законом РФ «О защите прав потребителей». Основным направлением деятельности Общества защиты прав потребителей является защита прав потребителей, содействие при реализации прав потребителей на приобретение товаров (работ, услуг) надлежащего качества, на безопасность их для жизни и здоровья, а также на получение информации о товарах (работах, услугах) и их изготовителях (исполнителях, продавцах), на просвещение в области защиты прав потребителей.

Все это говорит о том, что необходимо разрабатывать проблемы поведения потребителей в широком контексте не только экономической науки, но также и других наук – правовых, социальных, психологических и др. Нашему обществу необходима наука о поведении потребителей – *эмтиология*.

Как видно, маркетинговые исследования охватывают весьма широкий круг дисциплин и базируются на междисциплинарном подходе к изучению поведения потребителей.

Используемые источники

1. ЭЭнджел Д. Ф., Блэкуэлл Р. Д., Миниард П. У. Поведение потребителей. – СПб.: Питер Ком, 1999.
2. Балабанов В. С., Кириллов В. Н., Юлдашев Р. Т. Методика преподавания экономических дисциплин. Основы лекторского мастерства. – М., 2000.
3. Журавлев Г.Т. Эмтиология (наука о поведении потребителей). – М.: Издательство МЭСИ, 2000. Издательство РАП, 2013.
4. Бодрийяр Ж. Общество потребления. Его мифы и структуры. – М.: Культурная революция, Республика, 2006 г.
5. Max Weber, in H.H.Gard and C.Wright Mills, From Max Weber: Essays in Sociology. – N.Y.: O.U.P., 1946.
6. Просветов Г.И. Маркетинговые исследования. – М.: «Альфа- Пресс», 2008.
7. Дурович А.П. Маркетинговые исследования в туризме. – СПб.: Питер, 2008.

Баринов Э. А.

*кандидат экономических наук,
Российская академия предпринимательства
e-mail: kafedra@rusacad.ru*

Роль государства в системе валютно-финансового стимулирования экспорта

В статье на примере ряда зарубежных стран рассматривается практика государственной поддержки национальных экспортёров и закупок ими у иностранных импортёров товаров и услуг. Уделяется внимание проблеме выхода российских предприятий на внешние рынки. Анализируется система поддержки российского экспорта и проблема её совершенствования.

Ключевые слова: экспортные кредиты, гарантии, страхование.

Barinov E. A.

PhD (Economics), Russian academy of entrepreneurship

The role of the state in the system of currency -financial export promotion

In the article on the example of some foreign countries focuses on the practice of state support of national exporters and purchasing them from foreign importers of goods and services. Attention is paid to the issue of withdrawal of Russian companies on foreign markets. Analyzing the system of support to Russian exports and the problem of perfection.

Keywords: export credits, guarantees, insurance.

Страхование и гарантирование экспортных кредитов: зарубежный опыт

Во всех странах мира большое внимание уделяют продвижению товаров национальных компаний на внешние рынки. Такие компании, в частности МСП, сталкиваются за рубежом со значительными трудностями при экспорте своей продукции. На Западе внешнеторговые корпорации широко используют систему страхования и гарантирования экспортных кредитов. На практике, значительное развитие получило коммерческое кредитование. Поддержка экспортёров осуществляется путем льготного кредитования внешнеторговых контра-

гентов, предоставления банковских гарантий на льготных условиях, льготного налогообложения экспортеров, поставляющих на внешние рынки высокотехнологическую продукцию. Как правило, осуществляется кредитование экспортных контрактов на крупные суммы.

Экспортная поставка предполагает значительное количество документов и их оформление, что усложняется в случае, когда не только экспортируется определенная продукция, но и зарубежным импортерам будет необходимо поставлять комплектующие, а также для обеспечения сервиса. Для этого требуется заключать с брокерами договора и платить за подобные услуги, что часто обходится дороже, чем стоимость самих комплектующих.

Рассмотрим зарубежную практику, в частности США, где экспорт национальных товаров составляет свыше 2 трлн. долл., или примерно 7 тыс. долл. на душу населения. Чтобы активизировать национальный экспорт из федерального бюджета страны направляются крупные средства по таким направлениям, как выдача кредитов и кредитных гарантий, а так же осуществляется страхование экспортных поставок. Здесь особую роль играет Эксимбанк (ежегодно он финансирует до 2% экспорта США), который поддерживает экспортные контракты в основном по поставкам на развивающиеся рынки. В 2014 фин.г он участвовал в 3746 операциях на сумму 20,5 млрд. долл., причём 89% из них связано с поддержкой мелких предприятий (56% было связано с поддержкой инфраструктурных проектов). При этом большое внимание этот банк уделяется оказанию политической и юридической помощи национальным экспортёрам, а тем импортёрам, которые покупают у американских компаний оборудование и технологии, предоставляется финансирование. Эксимбанк предоставляет прямые кредиты, кредитные гарантии, осуществляет финансирование оборотного капитала и страхование экспортных кредитов. Его поддержка предоставляется на срок менее 1 года, на 1–7 лет и более. При этом сроки погашения различны для импортёров, промышленных предприятий и варьируются по странам. Условия погашения зависят от вида товаров и исходя из международных правил в отношении экспортных кредитов. Особенно поддержка со стороны Эксимбанка национальных экспортёров возросла после кризиса 2008–2009 гг., в связи с тем, что коммерческие банки столкнулись со сложностями в финансировании экспорта по конкурентным процентным ставкам.

Прямые кредиты Эксимбанк предоставляет иностранным импортёрам. В частности, на закупки машин и оборудования у американских фирм, как правило на сумму свыше 10 млн. долл. Такие креди-

ты покрывают до 85% от суммы контракта и обыкновенно выдаются на долгосрочной основе. Ставка по ним фиксированная и базируется на CIRР. Эксимбанк также предоставляет средне-долгосрочные гарантии по кредитам, выданным кредитором иностранному покупателю товаров и услуг у американских компаний, обязуясь выплатить кредитору определённую сумму, если покупатель объявит дефолт, или не сможет выполнить свои обязательства и погасить начисленные проценты по кредиту. Долгосрочные гарантии покрывают риск неплатежа. Средне-долгосрочные кредитные гарантии (они безусловные и покрывают до 85% или 100%) обычно используются для финансирования из США импорта оборудования и услуг. До 100% покрываются коммерческие и политические риски.

Программа финансирования оборотного капитала Эксимбанка предназначена для оказания финансовой поддержке мелким компаниям, нуждающимся в оборотном капитале. Платёжные гарантии кредиторам предоставляются в первую очередь коммерческим банкам для обеспечения кредитов, выданных для финансирования оборотного капитала экспортёров. Такие кредиты могут быть разовые или револьверными на срок до 1 года (иногда до 3 лет). Гарантии по оборотному капиталу покрывают до 90% основной суммы и проценты по кредитам, выданным экспортёру частным кредитором. Указанные кредиты предоставляются по фиксированным ставкам мелким компаниям на сумму до 0,5 млн. долл. на срок 6 и 12 месяцев. Выдаёт Эксимбанк и условные страховые полисы экспортёрам и кредиторам для защиты их от потерь неплатежа со стороны иностранных импортёров. Обычно предоставляются возобновляемые полисы (срок 1 год), которые покрывают до 90–95% убытков, связанных с неплатежом, вызванным политическими и коммерческими рисками. Эксимбанк может осуществлять среднесрочное страхование (до 5 лет и с покрытием до 10 млн. долл.) как экспортёров, так и кредиторов. Страхуется до 85% от суммы контракта до поставки по нему товара. Эксимбанк принимает активное участие в таких формах финансирования, как проектное, структурированное и транспортное. Указанный банк поддерживает иностранных импортёров из 190 зарубежных стран, осуществляющих закупки американских товаров, таких как нефть, газ, авиа, медицинское оборудование, стройтехнику и др. В первую очередь помощь оказывается МСП США.

Также широко используются гарантии по кредитам, предоставляемых национальным компаниям, когда они осуществляют средне-долгосрочные инвестиции за границей. В финансировании таких проектов

важную роль играет ОПИК (Корпорация зарубежных частных инвестиций). В 2013 г. обязательства ОПИК составили 3,9 млрд. долл., в том числе финансовые обязательства — 3,75 млрд. долл., страховые обязательства — 171 млн. долл. Деятельность ОПИК распространяется на 161 страну, причем наиболее активно ОПИК работает со 102 странами. 71% портфеля ОПИК — это финансирование, 17% — инвестфонды и 12% — страхование от политических рисков. В 2013 г. 35% обязательств по новым проектам приходилось на т.н. «бедные страны». ОПИК оказывает помощь в продвижении американских частных инвестиций в развивающиеся страны и на развивающиеся рынки, предоставляя не только страхование от политических рисков, но и прямое кредитование. По состоянию на сентябрь 2013 г. его программы по страхованию и финансированию составили 18 млрд. долл. Эта корпорация обеспечивает инвестиционное финансирование проектов, предоставляя прямые кредиты и инвестиционные гарантии. В 2013 г. объём гарантий достиг 11,3 млрд. долл., прямых кредитов — 1,9 млрд. долл. страхования — 3,1 млрд. долл. И именно Эксимбанк и ОПИК занимают важное место в поддержке МСП США, работающих на внешних рынках.

Большое внимание по оказанию помощи своим компаниям, действующим на внешних рынках, уделяется в ФРГ (экспортируемые товары в пересчёте на душу населения составляют 20 тыс. долл.) и в целом годовой экспорт достигает 1,8 трлн. долл. В этой стране широко применяются такие меры финансовой поддержки, как страхование экспортных кредитов и инвестиций немецких компаний, действующих на зарубежных рынках. Национальные экспортёры не уплачивают НДС. Осуществляется прямое и косвенное субсидирование ряда отраслей промышленности. Предоставляется крупная финансовая помощь на развитие НИОКР.

Правительство ФРГ предоставляет соответствующие гарантии, связанные с политическими и экономическими рисками, учитывая то, что иностранные должники могут обанкротиться, задержать оплату товаров в течение 6 месяцев, после того, как наступит срок погашения задолженности. Оказывается информационная поддержка, предоставляются консультации и помощь в проведении зарубежных выставок, а также меры торгово-политического характера. В частности, правительство страны помогает национальным фирмам участвовать в торговых выставках и ярмарках за рубежом, причем на всех участников распространяются равные права и они могут в этом случае прибегать к государственной поддержке.

В Англии важную роль играет ДГЭК – Департамент по гарантированию экспортных кредитов. В 2013–2014 г. его поддержка национального экспорта и зарубежных инвестиций за счёт предоставления гарантий и страховых полисов составила 2272 млн. ф.ст., а объём финансирования кредитов достиг 2197 млн. ф.ст. ДГЭК поддерживает экспорт английских компаний в 71 страну. Только в указанном году он предоставил 619 гарантий и страховых полисов, а чистая страховая премия составила 120 млн. ф.ст.

В Италии важную роль играет САЧЕ, которая осуществляет страхование экспортёров от риска неплатежа и гарантирует кредиты, предоставляемые иностранным компаниям, импортирующим из Италии товары и услуги. Важное место она занимает в проектном финансировании. САЧЕ так же гарантирует кредиты компаниям, осуществляющих международную деятельность и защищает иностранные инвестиции от политических рисков. Гарантируется в Италии и финансирование ряда отраслей (например, инфраструктура, возобновляемая энергия и др.), которые играют важную роль в экономике страны. САЧЕ осуществляет страхование внешнеторговых контрактов (когда рассрочка платежа составляет менее 1 года), в связи с возможным риском банкротства как итальянских, так и иностранных клиентов. В 2013 г. САЧЕ гарантировала экспорт из Италии на сумму свыше 4,8 млрд. евро (766 случаев) и с её поддержкой итальянские компании смогли поставлять свои товары и услуги за рубеж, предлагая более длительную отсрочку платежа своим клиентам и защищая их от риска неплатежа. 55% операций осуществлялось через ExportPlus. 29,6% операций по страхованию экспорта из Италии приходилось на страны ЕС. Доля страхования по поддержке итальянского экспорта по отдельным отраслям распределялась следующим образом: туризм – 31,2%, нефтяная и газовая отрасли – 22,3%, авиа и судоходство – 10,3%, металлургическая промышленность – 7,1%, электротехника – 6,7%, банки – 5,3%.

В Японии развита система связей между государственными и частными структурами, а именно банками, торговыми домами и др. Особое место занимает Банк международного сотрудничества (БМС), который помогает развивать экономические связи Японии с иностранными государствами. Это проявляется посредством предоставления средств для инвестиций и оказания поддержке международной торговле. Данный кредитный институт осуществляет экспортно-импортное кредитование, предоставляет помощь в зарубежном инвестиционном кредитовании: выдача несвязанных и промежуточных кредитов, гарантии и другая помощь своим национальным ком-

паниям, для расширения их экономической деятельности. Основное внимание уделяется участию японских фирм в зарубежных инфраструктурных проектах и поддержка развитию и расширению экспорта МСП Японии. В 2013 фин. г. общая сумма обязательств БМС по кредитам, гарантиям и вложения в капитал составила 2206,1 млрд. иен. На конец марта 2014 г. задолженность по кредитам и гарантиям достигала 15 304,6 млрд. иен. В частности – экспортные кредиты 126,2 млрд. (6%), импортные кредиты – 56,2 млрд. (3%), участие в капитале – 97,4 млрд. (4%), гарантии – 46,0 млрд. (2%), зарубежные инвестиционные кредиты – 1671,0 (76%). 30% этих обязательств приходились на страны Северной Америки, 21% – на страны Азии и 16% – на страны Европы. Активы указанного банка на конец марта 2013 фин. г. составляли 16346 млрд. иен, в том числе кредиты и учтённые векселя 12 655 млрд. иен, а обязательства клиентов по акцептам и гарантиям 2422,7 млрд. иен. Экспортные кредиты предоставляются зарубежным импортёрам и финансовым институтам в целях поддержки вывоза японскими компаниями машин, оборудования и технологии в основном в развивающиеся страны. Условия по таким кредитам определяются OECD Arrangement, в частности, сумма кредита не должна превышать сумму контракта и должен быть исключён наличный платёж. Импортные кредиты предоставляются для ввоза в страну стратегических товаров, включая природные ресурсы. Такие кредиты выдаются японским импортёрам или иностранным экспортёрам. Для Японии важен импорт ресурсов на стабильной долгосрочной основе, что имеет большое значение для развития экономической активности в стране. Банк также предоставляет такие гарантии. Что касается зарубежных инвестиционных кредитов, (они рассматриваются как японские прямые иностранные инвестиции), то они направляются японским филиалам (инвесторам), зарубежным филиалам, в капитале которых есть доля японской стороны. Несвязанные кредиты могут выдаваться развивающимся странам. Используются и гарантии по кредитам, предоставляемых частными финансовыми институтами, по бондам, выпускаемых правительствами развивающихся государств, или зарубежным японским компаниям и по операциям «валютный своп».

В Китае проводится активная политика по выходу национальных компаний на международные рынки. Экспорт КНР составляет в год 2,5 трлн. долл., значительно изменилась его структура. Так, только в 2012 г. удельный вес капиталоемких отраслей увеличился до 52%, а ресурсоёмкой продукции упал до 4%. Доли указанных товаров еще в

1990 г. составляли по 20% от общего экспорта страны. Уже в 2004 г. в стране был изменен Закон о внешней торговле, в которой были внесены изменения, направленные на государственную поддержку экспортеров, в частности, это касалось нового инструмента по возврату из бюджета страны НДС, предусматривающий разные ставки для отдельных групп продукции, поставляемой на экспорт. Уже с 2005 г. стали снижаться ставки возврата налогов при вывозе за рубеж неэкологических энерго – и ресурсозатратных товаров. В тоже время были повышены ставки на некоторые виды технологического оборудования и техники, а так же ИТ отраслей и др.

Что касается Бразилии, то только с 1990 г. по 2012 г. ее экспорт возрос почти в 10 раз, а ее доля увеличилась с 7,4% до 12,6% ВВП. Широко используются как стандартные, так и нестандартные меры по оказанию финансовой помощи, по развитию национального экспорта. Действует в стране Бразильское агентство по продвижению экспорта и инвестиций. Данная структура активно сотрудничает с Министерством развития промышленности и внешней торговли и имеет за границей ряд своих представительств.

Проблема выхода российских экспортёров на внешние рынки

Для экспортёра важным конкурентным преимуществом выступает цена, и если она ниже, чем у конкурентов, это позволяет поставщику увеличить объем продаж и хеджировать валютные риски, например, если значительная часть комплектующих и оборудования поставляется инофирмами.

Следует отметить, что в России компании – производители находятся в большой зависимости от импорта и поэтому российские экспортёры заинтересованы в том, что хотя бы часть своей прибыли от экспортируемых товаров получать в иностранной валюте. В тоже время, когда в условиях санкций для России закрываются некоторые зарубежные рынки, национальные компании страны пытаются найти новых покупателей для своей продукции. В тоже время ряд иностранных компаний отказывается под различными предложениями от экспорта своей продукции российским компаниям-импортерам. При этом, что характерно, экспорт товаров из России возрос в те страны (например, в Израиль, Казахстан и др.) которые не применяют к нашей стране санкции. Это происходит в значительной степени потому, что у российских поставщиков увеличилась возможность финансового регулирования внешнеторговых контрактов. Для российских экспортёров (например, разрабатывающих программные обеспечения, учитывая то,

что многие направления в этом уже застолбили компании США и ряда ведущий стан ЕС) необходимо создавать новые продукты и в тех направлениях, в которых лидируют западные корпорации. Важно и то, что если наша экспортная продукция может быть не востребована в развитых европейских странах и США, она может быть востребована в странах Азии и Латинской Америки. В целом можно сделать вывод, что национальные компании РФ способны поставлять свою продукцию на мировой рынок, поскольку она характеризуется высоким переделом. Для ряда российских товаров (поставляемых на экспорт) характерным является то, что они конкурентноспособны, поскольку качественны и продаются по более низкой цене.

Необходимо отметить, что если предприятие экспортирует, то часто оно же и импортирует необходимую ей продукцию из-за рубежа, что сказывается на росте расходов по импорту, так как цены на ряд ввозимых товаров привязаны к международным котировкам и, в частности, к курсу доллара, а это приводит к тому, что у таких предприятий наблюдается рост себестоимости их продукции. У экспортёров, зависящих от импорта, издержки возрастают. Российские компании в основном ввозят из-за рубежа оборудование, сырьё и комплектующие. А часто и цены на сырьё из России привязываются к мировым ценам. В то же время у ряда предприятий (в условиях падения курса рубля) производимая ими продукция на экспорт дешевеет, но незначительно. В случае, когда оборудование и сырьё импортное, у российских компаний преимуществом может являться снижение издержек, в частности, за счёт дешевизны труда. В ряде отраслей промышленности (несмотря на снижение курса рубля) преимуществ не наблюдается. Например, цены основных цветных металлов привязаны к котировкам LME и к курсу доллара. Причём, таким компаниям весьма затруднительно конкурировать по ценам с иностранными корпорациями. В то же время можно привести другой пример, когда российское оборудование и машины могут эффективно конкурировать на рынках развивающихся стран и стран Азии в связи с тем, что при их производстве российские компании используют технологии из стран ЕС, при этом предлагая более низкие цены.

Российские экспортёры машин и оборудования часто сталкиваются с тем, что они выпускают такую продукцию, в которой широко применяются импортные детали, а цены на них постоянно растут. Для национальных предприятий важным является то, чтобы не наблюдалось внутреннее повышение цен. Особенно в этом заинтересованы МСП.

На внешних рынках российским предприятиям приходится сталкиваться сильной конкуренцией со стороны китайских компаний. В частности, это связано с тем, что российским предприятиям приходится закупать за рубежом комплектующие товары для своего производства. Ведь рост внутри РФ цен на металлы, электроэнергию, газ, логистику реально снижает, причём довольно значительно, эффект от снижения курса рубля.

Для развития российской экономики необходимо, чтобы государство оказывало поддержку экспорту товаров с высокой добавленной стоимостью. Такой помощью может быть частичная компенсация издержек на доставку продукции определёнными видами транспорта. Тарифы естественных монополий оказывают значительное влияние на снижение экспортных возможностей российских компаний, в частности МСП.

Для экспортёров из России одной из проблем, с которыми они сталкиваются выходя на зарубежные рынки, является таможенное регулирование, поскольку это напрямую связано с поставкой товаров из нашей страны на внешний рынок и не соответствует потребностям российской промышленности в ее развитии. Иногда таможенное регулирование в определенной степени не только не помогает российским поставщикам проникать на зарубежные рынки со своим товаром, но и препятствует такому выходу, ставя препоны по сравнению с зарубежным таможенным регулированием, то есть они ставятся национальным экспортером не только регулирующими структурами иностранных государств, но и таможенной РФ. Ряду компаний РФ приходится сталкиваться с тем, что экспортируя свои товары, они должны оплачивать акциз и НДС, или же предоставлять банковскую гарантию. Складывается парадоксальная ситуация, когда для того чтобы вывозить за границу товары необходимо с самого начала заплатить налоги, то есть российскому экспорту мешает в частности то, что налоги приходится платить авансом еще до того, как поступят экспортные доходы. После того как экспортная продукция пересекает границу возникает основание потребовать возврата уплаченных сборов. Представленные ФНС документы проверяются в течение полугода, а это приводит к тому, что средства предприятия замораживаются на довольно длительный срок. В указанное время налоговая служба выясняет, был ли товар отправлен, и при этом она запрашивает у таможи те документы, которые уже раньше предоставлялись экспортёром. Необходимо отметить и случаи, когда уплаченные налоги и акцизы по сумме бывают больше, чем сумма экспортируемого товара.

С большими проблемами сталкиваются при экспорте своей продукции российские предприятия, выпускающие высокотехнологическую и наукоёмкую продукцию. В этом случае также возникают определённые сложности, связанные с таможенной процедурой, причём при вывозе за границу такой продукции обращаются к таможенному брокеру, у которого существует или имеется определенная сумма на обработку заказа. А без брокера обойтись нельзя.

Хотелось бы отметить, что кроме таможенной процедуры каждая поставка однотипного продукта в обязательном порядке проходит экспортную экспертизу, чтобы отметить, что такой товар не выступает в качестве продукции двойного назначения. Всё это лишь увеличивает количество документов и значительных дополнительных издержек для экспортёров.

В целом можно отметить, что национальные компании РФ способны поставлять свою продукцию на мировой рынок, поскольку в ряде случаев она характеризуется высоким переделом, а для некоторых российских товаров, поставляемых на экспорт, характерным является то, что они конкурентно способны, поскольку качественные и реализуются по более низкой цене. Для экспортёра необходима доступность к финансированию на развитие производства. Он заинтересован в кредитовании по низким процентным ставкам, по их субсидированию, по конкретным мерам финансовой поддержки. Для увеличения экспортных поставок важно расширять страхование и кредитование экспортных контрактов на льготных финансовых условиях и получать доступ к кредитам внутри страны, а участие российских банков в финансировании международных проектов должно сопровождаться требованием закупок машин и оборудования в РФ.

В связи с зарубежными санкциями в отношении России и проблемами в развитии национальной экономики, правительство стало уделять больше внимания развитию экспорта, что позволит получать больше доходов в инвалюте. Говоря о господдержке не сырьевого экспорта необходимо создавать благоприятные условия для МСП, так как те сложные проблемы, с которыми они сталкиваются внутри нашей страны, оказывают негативное влияние на расширение российского экспорта. Чтобы не потерять мировые рынки темпы роста вывоза российских товаров за рубеж должны не менее чем в 2 раза превышать темпы роста мировой экономики. Если же этого не произойдет, то наша страна может потерять мировые рынки.

В настоящее время свыше 2/3 российского экспорта – это поставки энергоносителей, а наш не сырьевой экспорт все еще развивает-

ся слабо, например, даже сокращается экспорт машиностроительной продукции страны не только в абсолютных, но и в относительных величинах. Необходимо, чтобы российские производители сами более активно продвигали свою продукцию на мировые рынки, а не только надеялись на помощь со стороны государства.

В развитии национального экспорта важную роль должны сыграть средние компании, которые занимают определенные ниши, что позволит им более активно сбывать свои товары за рубеж. При этом следует отметить, что МСП в РФ поставляют за границу не более 5% своих товаров, а в странах Запада этот показатель равен 15–20%. В России действуют 4,6 млн. МСП, но среди них лишь менее 1% вывозят свою продукцию за рубеж.

В соответствии с антикризисным планом, правительством РФ предусматривается развитие не сырьевого экспорта и поддержка бизнеса. В частности, речь идет об упрощении условий, предоставления госгарантий для оказания помощи экспортёрам, поставляющим свою промышленную продукцию на экспорт, облегчения процедуры получения документации, которая подтверждала бы, что отсутствуют запрет и ограничения в отношении вывоза таких товаров за границу. Было предусмотрено, что Внешэкономбанк выделяет 1 млрд. руб. в качестве субсидий на докапитализацию Росэксимбанка, а так же субсидирование процентной ставки этого финансового института, по кредитам, предоставляемых по линии поддержки вывоза за рубеж высокотехнологических товаров. МСП нуждаются в том, чтобы были ликвидированы имеющие барьеры, такие как чрезмерные процентные ставки по кредитам, отсутствие инвестиций, проблемы с таможенным регулированием, сложность в экспорте товаров (в частности высокотехнологичных), большая зависимость российских компаний от импорта сырья и комплектующих, что приводит к увеличению себестоимости их продукции. Что касается девальвации рубля, то она сыграла положительную роль для экспорта национальных товаров, поскольку российским поставщикам облегчила ценовую конкуренцию на внешнем рынке. Для экспортёра важным является доступность финансирования на развитие производства. Он заинтересован в кредитовании по низким процентным ставкам, по их субсидировании, в конкретных мерах финансовой поддержки. Для расширения экспортных поставок необходимо страхование и кредитование экспортных контрактов на льготных финансовых условиях и доступ к получению кредитов внутри страны.

Система поддержки российского экспорта и ее совершенствование

В России уделяют большое внимание оказанию помощи экспортёрам, поставляющим свою продукцию на внешние рынки. Помимо крупных корпораций в стране действует большое количество МСП, которые используют экспортные поставки для своего развития. При этом в ВВП доля МСП (в них занято четверть населения страны) составляет всего 21%, в то время как, например, в США и Японии свыше 60%. Считается, что если компания связана с внешним рынком и успешно на нём функционирует, то она конкурентоспособна. Экспортёр стремится получить за рубежом значительные валютные доходы, расширить сферу продаж своей продукции и улучшить свой имидж. Важно то, что предприятия, экспортирующие свою продукцию, действуют в сфере инноваций и наукоёмких отраслей, что помогает им расширять рынок сбыта.

В настоящее время вопросы, связанные с российским экспортом, курируются Минфином, Минпромторгом, Минэкономразвития и таможенной. Если одни предоставляют лицензии на внешнеэкономическую деятельность и субсидирование их операций, то другие – гарантии, несут ответственность за деятельность торгпредств и т.д. Значительную поддержку на федеральном уровне осуществляют МЭР и главы регионов, создаются клубы экспортёров, подписываются соглашения с ЭКСАР, упрощаются таможенные процедуры, оказывается юридическая, информационно-политическая, консультационная и организационная поддержка. Помогают российским компаниям заключать внешнеторговые контракты и торгпредства РФ, действующие за рубежом. При этом большое внимание уделяется необходимости выполнять требования валютного законодательства. Проводится политика по оказанию помощи МСП по выходу их продукции на зарубежные рынки и по наращиванию экспорта национальной продукции с высокой добавленной стоимостью.

Особое место в обеспечении финансовой и гарантийной поддержки экспорта промышленной продукции предприятий РФ и иностранных покупателей высокотехнологических товаров играет Внешэкономбанк как активный участник Группы Внешэкономбанка, куда входят также ЭКСАР (Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций), ВЭБ-лизинг (крупнейшая лизинговая компания страны) и Росэксимбанк (банк-агент по предоставлению госгарантий). Указанная Группа предоставляет широкий набор финансовых инструментов поддержки экспорта, а внедрение принципа

«одного окна» способствовало тому, что ускорилась процедура обработки заявок.

К началу 2014 г. ВЭБ и ряд министерств РФ завершили формирование нормативной базы и практически начал функционировать механизм по льготному экспортному кредитованию ВЭБ иностранных импортёров, закупающих в РФ высокотехнологические товары с помощью госсубсидий. 2/3 кредитного портфеля ВЭБ для поддержки экспорта – это экспортные кредиты, в частности, это кредиты инобанкам, иностранным небанковским структурам, а остальная часть – это предэкспортное финансирование, то есть кредиты, предоставляемые для производства тех товаров, которые экспортируются в зарубежные страны. К началу 2014 г. объём экспортных кредитов достиг 15,7 млрд. руб. для финансирования поставок самолётов, энергетического оборудования и другой продукции. В рамках предэкспортного кредитования кредиты ВЭБ составили 6,9 млрд. руб., которые были выданы авиастроительным корпорациям и предприятиям других отраслей машиностроения. Кроме того, в 2013 г. Внешэкономбанк для поддержки национального экспорта предоставил 121 гарантию на 69,1 млрд. руб. Из этого количества в соответствии с просьбами российских поставщиков в обеспечение их обязательств перед иностранными импортёрами было выдано 59 гарантий, на сумму 1,9 млрд. долл., 10,1 млн. евро и 30 млн. индийских рупий. Также по обязательствам ЭКСАР были выданы гарантии в размере 1,19 млрд. руб., 64,5 млн. долл. и 101,1 млн. евро. В целом для поддержки экспорта ВЭБ к началу 2014 г. выдал гарантий на сумму 99,6 млрд. руб., которые были предоставлены импортёрам из 19 стран мира.

ЭКСАР страхует национальных экспортёров и российские зарубежные инвестиции от предпринимательских и политических рисков. В случае политического риска ЭКСАР покрывает до 95%, а коммерческого риска – до 90%. Объём обязательств ЭКСАР по действующим договорам страхования на начало 2014 г. достигал 0,9 млрд. долл. Лимит ответственности по соглашению о предоставлении Внешэкономбанком гарантий по обязательствам ЭКСАР составил 10 млрд. долл. Что касается Росэксимбанка, то он выступает в качестве банка-агента по предоставлению гарантий для поддержки российских предприятий, экспортирующих за границу промышленные товары. ВЭБ-лизинг поставляет за рубеж российские товары в соответствии с лизинговыми контрактами.

Несмотря на сравнительно развитую систему поддержки национального экспорта, в условиях введения санкций против России и обострения конкуренции на внешних рынках, встал вопрос о ее совершенствовании. Уже в декабре 2014 г. Агентству стратегических инициатив, с участием ВЭБ, Российского фонда прямых инвестиций и ряда заинтересованных министерств, Президентом РФ было поручено обеспечить разработку организационного и финансового механизма по оказанию помощи по ускоренному развитию средних не сырьевых компаний в целях увеличения их экспортных позиций. Указанный механизм должен был быть разработан до 30 апреля 2015 г., а к началу декабря реализован в качестве пилотного проекта. Необходимо внедрить упрощённую процедуру таможенного оформления экспорта, а финансовые ресурсы для компаний были бы значительно удешевлены, что должно оказать положительный эффект на развитие национального экспорта.

Распоряжением Правительства России от 27 января 2015 г. № 98-р был утверждён План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 г., в соответствии с которым в целях поддержки экспорта большое внимание будет уделено совершенствованию системы выдачи гарантий, в частности, упрощению условий и процедур их предоставления (в валюте для поддержки экспорта промышленной продукции) и расширения их действий по обязательствам нефинансового характера (исполнение экспортного контракта). Упрощаются процедуры вывоза товаров за границу, на которые отсутствуют запреты и ограничения за счёт облегчения процедур получения соответствующих документов. Внешэкономбанку предоставляются субсидии в качестве взноса РФ на докапитализацию Росэксимбанка, причём последнему субсидируются процентные ставки по кредитам, выдаваемых для поддержки экспорта высокотехнологической продукции. Таким образом, в антикризисном плане отмечается необходимость поддержки вывозу товаров за рубеж по широкой линейке не сырьевых товаров и оказание содействия развитию как малого, так и среднего бизнеса.

Создаётся в России и единый центр поддержки экспорта – Российский экспортный центр (РЭЦ) на базе ЭКСАР и Росэксимбанка, которые будут упразднены, а их акции в качестве взноса в уставный капитал передаются в РЭЦ. Новый институт (как «дочка» Внешэкономбанка) начинает функционировать с 1 июня 2015 г. и должен помочь российским экспортёрам получить доступ к более широкой под-

держке экспорта со стороны государства и способствовать уменьшению административных барьеров для российских поставщиков, вывозящих свои товары за границу. РЭЦ будет выступать в качестве важного инструмента выполнения новой политики государства во внешнеэкономической сфере, оказывать поддержку российским предприятиям производственного сектора в условиях необходимости повышения конкурентоспособности национальных товаров и возрастающей конкуренции на международных рынках.

Используемые источники

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 27 января 2015 г. № 98-р.
2. Внешэкономбанк. Годовой отчёт за 2013 г.
3. ЭКСАР. Годовой отчёт за 2013 г.
4. Росэксимбанк. Годовой отчёт за 2013 г.
5. Export-Import Bank of the United States. Annual Report, 2013.
6. OPIC. Annual Report.
7. SACE. Annual Report, 2013.
8. Japan Bank for International Cooperation. Annual Report, 2014.
9. UK Export Finance. Annual Report and Accounts. Annual Report, 2014.

Березникова Л. А.

*ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский университет «МЭИ», филиал (г. Смоленск), ст. преподаватель кафедры «Менеджмент и информационные технологии в экономике»
e-mail: bereza-lara@yandex.ru*

Дли С. М.

*студент,
ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский университет «МЭИ», филиал (г. Смоленск)
e-mail: svetlana.m.dli@gmail.com*

Нестерова В. Ю.

*студент,
ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский университет «МЭИ», филиал (г. Смоленск)
e-mail: vichka418919@mail.ru*

Специфика процедур управления инвестиционными рисками при финансировании инновационных проектов

Рассмотрены особенности процедур учета и анализа рисков при инвестировании в инновационные проекты. Предложены пути совершенствования методов управления рисками инновационных проектов.

***Ключевые слова:** управление рисками, финансирование инновационных проектов, учет и анализ рисков.*

Bereznikova L. A.

senior Lecturer, the Branch of National Research University «Moscow Power Engineering Institute» in Smolensk

Dli S. M.

the student, the Branch of National Research University «Moscow Power Engineering Institute» in Smolensk

Nesterova V. Y.

the student, the Branch of National Research University «Moscow Power Engineering Institute» in Smolensk

Specifics procedures for the management of investment risk in the financing of innovative projects

The features of risks accounting and analysis procedures of investing in innovative project were analyzed. The ways of improving the methods of risk management of innovative projects were suggested.

Keywords: *risk management, innovative projects financing, risk accounting and analysis.*

В настоящее время инновации являются важнейшим фактором формирования конкурентоспособности отечественной промышленности. В условиях недостатка у предприятий собственных ресурсов, необходимых для реализации различных этапов инновационного процесса, возрастает значение бюджетной системы РФ как инструмента управления инновациями на различных уровнях. Статистические данные свидетельствуют, что затраты федерального бюджета, прямо или косвенно связанные с инновациями, имеют тенденции к росту. Так, затраты на фундаментальные исследования выросли с 69 735,8 млн. руб. в 2008 году до 86 623,2 млн. руб. в 2013, на прикладные научные исследования и разработки – с 92 380,1 млн. руб. до 269 296,9 млн. руб.¹

В то же время, несмотря на определенный рост затрат федерального бюджета на финансирование и организацию инновационной деятельности, проблема отставания отечественной экономики по уровню использования инновационных технологий от индустриально развитых стран создает реальную угрозу утраты конкурентоспособности на отечественном и зарубежном рынках. Так, по таким показателям инновационной активности, как количество патентов на одного гражданина, РФ более чем в 10 раз отстает от Японии. Это в определенной мере связано с тем, что удельный вес организаций, осуществляющих технологические инновации, составил в 2013 году 9,3%, а удельный вес численности персонала, занятого научными исследованиями и разработками – 1,1%².

Очевидно, что развитие инновационной сферы преимущественно за счет средств государственного бюджета всех уровней не позволит сформировать условия для технологических прорывов различных российс-

¹ Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: URL: <http://www.gks.ru/>.

² Жужгина И.А., Дли С.М., Купреева А.Г. Направления повышения эффективности бюджетного финансирования инноваций в регионах // Журнал правовых и экономических исследований. – 2013. – № 2. – С. 141–143.

ких субъектов экономической деятельности в промышленности³. В первую очередь это относится к производственным организациям, расположенным на территории средних по численности населения субъектов Российской Федерации⁴.

В этой связи особое значение приобретают механизмы активно-го привлечения банковского сектора к финансированию инвестиционных проектов, связанных с разработкой и внедрением новшеств.

Учитывая особое внимание, уделяемое банковскими и другими финансовыми структурами вопросам возврата финансовых вложений, остро возникает проблема, связанная с анализом и учетом рисков, сопутствующих инновационной деятельности.

В большинстве работ по риск-менеджменту под риском понимается произведение вероятности неблагоприятного исхода на возможные потери, которые повлечет за собой данный исход. При исследовании рисков инвестиционных проектов, содержащих инновационную составляющую, указанные составляющие оценить достаточно проблематично. Это вызвано тем обстоятельством, что в значительной степени уникальный характер разработок не позволяет эффективно применять статистические методы анализа рисков, которые основаны на имевшихся ранее прецедентах.

В указанной ситуации предпочтительными являются процедуры экспертного оценивания, направленные как на оценку самой величины возможности возникновения неблагоприятной ситуации, так и неблагоприятных ее последствий⁵.

Определив указанные составляющие в разрабатываемом инвестиционном проекте, который нуждается во внешнем финансировании, необходимо предложить комплекс мероприятий по снижению уровня рисков и минимизации их последствий для инвестора.

Рассмотрим основные подходы к оценке управления рисками инвестиционной деятельности с учетом специфики инновационных систем организации как объекта инвестирования. Существует четыре основных способа управления рисками инвестиционного проекта:

³ Дли М.И., Какатунова Т.В., Литвинчук Ю.Я. Процедура организации регионального инновационного процесса // Вестник Российской Академии естественных наук. – 2009. – № 3. – С. 37–39.

⁴ Дли М.И., Какатунова Т.В., Петрушко И.Н. Оценка инновационного потенциала предприятия: эксергетический подход // Интеграл. – 2010. – № 6. – С. 46–47.

⁵ Гимаров В.А., Дли М.И., Круглов В.В. Задачи распознавания нестационарных образов // Известия Российской академии наук. Теория и системы управления. – 2004. – № 3. – С. 92–96.

1. Страхование или резервирование. Рисковая функция страхования заключается в обеспечении страховой защитой от различного рода рисков. В общем и целом, можно сказать, что страхование представляет собой заблаговременное внешнее резервирование ресурсов, направленных на компенсацию ущерба от будущих возможных потерь, вызванных реализацией определенных рисков инвестиционного проекта. Страховая защита формируется за счет создания специальных страховых фондов для компенсации в случае наступления страхового события. Для инвестиционного проекта это может быть, например, полное прекращение проекта, риски его несвоевременного завершения, невыход на запланированную производственную мощность. Таким образом, существенная часть риска перераспределяется на страховщика.

2. Диверсификация. Данный метод представляет собой распределение инвестиций по разным финансовым инструментам, что приведет к сокращению подверженности тому или иному риску. Важно понимать, что управление рисками инвестиционного проекта с помощью диверсификации позволяет сократить влияние только несистематического риска (риска, характерного для определенного инвестиционного проекта), в то время как систематическим рискам подвергаются все без исключения проекты.

3. Лимитирование представляет собой установление предельных лимитов (максимальных или минимальных значений внутренних показателей проекта) с целью ограничения рисков. Лимитирование является важным, и при этом не самым сложным способом управления инвестиционными рисками. Основное внимание при его применении должно уделяться эффективному определению предельных значений показателей.

4) Хеджирование является одной из разновидностей страхования. Проведение хеджирования подразумевает открытие сделок на одном рынке для компенсации воздействия ценовых рисков равной, но противоположной позиции на другом рынке. Управление рисками с помощью хеджирования позволяет компенсировать потери, вызванные, как правило, рыночными и кредитными рисками.

Таким образом, имеет смысл предложить следующие мероприятия для управления рисками:

1) В качестве залога, обеспечивающего страховой резерв для минимизации рисков инвестора, следует использовать результаты интеллектуальной деятельности: патенты, свидетельства об авторском праве и т.д.

2) При выборе проекта имеет смысл брать во внимание предыдущий положительный опыт реализации инноваций вообще и непосредственно относящийся к инвестиционному проекту, в частности ⁶.

3) Необходимо учитывать квалификацию персонала организации, непосредственно задействованного в осуществлении проекта, с точки зрения уровня его потенциала по реализации инновации и ее последующего использования.

4) Действенным механизмом снижения уровня риска могут стать государственные гарантии по кредитам, привлекаемым на реализацию инновационных проектов.

Очевидно, указанные особенности анализа и учета рисков инвестирования в инновационную сферу организации промышленности должны быть обязательно учтены при составлении бизнес-плана инвестиционного проекта, который представляется на рассмотрение внешнему инвестору.

Так, в разделе инвестиционного проекта «План персонала» обязательно должны найти отражение опыт и квалификация непосредственных участников инновационной деятельности как с научно-исследовательской, так и с организационно-управленческой точек зрения.

В разделе «Анализ рисков проекта» необходимо указать экспертные или иные процедуры, используемые при оценке рисков, а также возможности по коммерциализации промежуточных результатов инновационного процесса при возникновении вероятности недостижения конечного результата. Например, в ряде ситуаций даже в случае отсутствия в ходе реализации инновационного проекта конечного запланированного результата в виде продуктовой или технологической инновации имеются возможности коммерциализации промежуточных разработок, что позволит сократить возможный ущерб от неблагоприятного исхода.

В рамках количественной оценки эффективности инвестиционных вложений в реализацию инновационных проектов при использовании показателей, связанных с дисконтированными денежными потоками, вышеизложенные подходы должны найти отражение как при непосредственной оценке данных потоков, так и при расчете показателей дисконтирования. При определении ставки дисконта (его рисковей составляющей) целесообразно использовать иерархическую процедуру экспертного оценивания. В этом случае сначала оцениваются

⁶ Дли М.И., Какатунова Т.В. О перспективах создания технопарковых структур сетевого типа // Инновации. – 2008. – № 2. – С. 118–120.

факторы риска, относящиеся к отдельным группам. К указанным группам можно отнести факторы, характеризующие инновационный потенциал персонала и финансовой системы организации, организационно-управленческий и проектный персонал, уровень соответствия имеющихся научно-исследовательской и опытно-производственной базы поставленным в инвестиционном проекте задачам и т.д. Следует отметить, что при привлечении к реализации проекта сторонних организаций-партнеров необходимо осуществить в той или иной степени аналогичную оценку данных параметров.

В результате данного этапа должны быть получены агрегированные оценки влияния на ставку дисконтирования каждой из указанных групп.

На втором этапе необходимо реализовать процесс комплексирования рассчитанных групповых показателей в единую составляющую, которая будет учтена в ставке дисконтирования.

Как представляется, учет указанных специфических особенностей инновационных проектов организации как объектов внешнего инвестирования позволит расширить возможности российской промышленности по привлечению дополнительного финансирования для разработки и выведению на рынок продуктовых инноваций различных типов, что будет, безусловно, способствовать повышению их конкурентоспособности на внутреннем и международном рынках.

Используемые источники

1. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: URL: <http://www.gks.ru/>.
2. Жужгина И.А., Дли С.М., Купреева А.Г. Направления повышения эффективности бюджетного финансирования инноваций в регионах // Журнал правовых и экономических исследований. – 2013. – № 2. – С. 141–143.
3. Дли М.И., Какатунова Т.В., Литвинчук Ю.Я. Процедура организации регионального инновационного процесса // Вестник Российской Академии естественных наук. – 2009. – № 3. – С. 37–39.
4. Дли М.И., Какатунова Т.В., Петрушко И.Н. Оценка инновационного потенциала предприятия: эксергетический подход // Интеграл. – 2010. – № 6. – С. 46–47.
5. Гимаров В.А., Дли М.И., Круглов В.В. Задачи распознавания нестационарных образов // Известия Российской академии наук. Теория и системы управления. – 2004. – № 3. – С. 92–96.
6. Дли М.И., Какатунова Т.В. О перспективах создания технопарковых структур сетевого типа // Инновации. – 2008. – № 2. – С. 118–120.

Булыгина О. В.

*кандидат экономических наук,
ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский
университет «МЭИ», филиал (г. Смоленск)
доцент кафедры «Менеджмент
и информационные технологии в экономике»
e-mail: baguzova_ov@mail.ru*

Селявский Ю. В.

*аспирант,
ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский
университет «МЭИ», филиал (г. Смоленск)
e-mail: tatjank@yandex.ru*

Офицеров А. В.

*аспирант,
ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский
университет «МЭИ», филиал (г. Смоленск)
e-mail: tatjank@yandex.ru*

Диагностика реализации инновационных проектов с использованием нечетко-сетевых иерархических моделей

**Работа выполнена
при финансовой поддержке гранта РФФИ № 14-01-00690-а**

В статье описаны особенности управления инновационной деятельностью, обоснована необходимость применения методов интеллектуального анализа данных для диагностики эффективности реализации сложного инновационного проекта, разработана итерационная процедура анализа результатов выполнения его этапов с использованием нечетко-сетевых иерархических моделей.

Ключевые слова: *инновационный проект, нечетко-сетевые иерархические модели, нечеткие пирамидальные сети.*

Bulygina O. V.

*PhD, Associate Professor of MITE Department,
the Branch of National Research University
«Moscow Power Engineering Institute» in Smolensk*

Selyavsky J. V.

postgraduate student of MITE Department, The Branch of National Research University «Moscow Power Engineering Institute» in Smolensk

Oficerov A. V.

postgraduate student of MITE Department, The Branch of National Research University «Moscow Power Engineering Institute» in Smolensk

Diagnostics of the innovative project implementation using fuzzy network hierarchical models

In this article the features of innovation management are described, the necessity of data mining techniques applying for diagnosing the efficiency of complex innovative project is well founded, an iterative procedure for analyzing the effectiveness of project stage implementation using fuzzy hierarchical network models is developed.

Keywords: *innovative project, fuzzy hierarchical network models, fuzzy pyramidal network.*

На сегодняшний день одним из приоритетов государственной политики Российской Федерации является активизация инвестиционной деятельности по организации высокотехнологичных производств, которые смогут эффективно обеспечивать импортозамещение наукоемкой продукции, имеющей стратегическое значение для отечественной экономики и национальной безопасности.

В качестве основного катализатора данного процесса может выступать формирование благоприятных условий для осуществления инновационной деятельности, связанной с созданием и внедрением передовых технологий и современных образцов высокотехнологичного оборудования, используемых для производства продукции с высокой добавленной стоимостью, которая будет соответствовать текущим и перспективным рыночным потребностям.

В этой связи возникает актуальная задача разработки методологического аппарата организации инновационной деятельности наукоемкого предприятия, который на основе использования методов и инструментальных средств, применяемых сегодня для математического моделирования сложных социально-экономических процессов, позволят осуществлять информационную поддержку принятия управленческих решений по повышению эффективности реализации перспективных бизнес-проектов.

Как показывает отечественный и мировой опыт производства наукоемкой продукции, при реализации технологически сложных инновационных проектов, целесообразно использовать проектный подход, который предполагает разработку для каждого продукта индивидуальной модели жизненного цикла¹. Использование такого подхода, прежде всего, обусловлено отсутствием универсальных процедур управления процессами разработки наукоемкой продукции, ее промышленного производства и сопровождения.

Существенную роль в организации эффективного управления проектами по созданию инновационной продукции играет оценка степени выполнения поставленных задач по достижению цели конкретного этапа и эффективности использования различных ресурсов. На основе такой оценки принимается решение о перспективности продолжения его реализации и возможности перехода на следующий этап. Основной целью оценки степени выполнения задач является выявление причин отклонения фактических значений показателей, определенных для характеристики результатов выполнения каждого этапа, от плановых, т.е. необходимых для успешной реализации задач данного этапа в рамках выделенного бюджета в установленные сроки².

С математической точки зрения возникает необходимость решения «обратной» задачи, которая сводится к определению параметров, определяющих начальные условия и ресурсы, которые привели к полученным «негативным» оценкам результатов этапа. В ряде случаев также может решаться и более сложная обратная задача, связанная с необходимостью возврата на один или несколько этапов, что позволяет внести корректировки параметров инновационного проекта и распределения ключевых ресурсов³. Такая ситуация в большинстве случаев обуславливается эффектом накопления ошибки, когда на текущем этапе отклонение незначительно, а с переходом на каждый последующий этап оно возрастает нелинейно.

¹ Дли М.И., Какатунова Т.В. Процедура распространения результатов инновационной деятельности в регионах // Журнал правовых и экономических исследований. – 2010. – № 1. – С. 5–8.

² Мешалкин В.П., Дли М.И., Гимаров В.А. Динамическая классификация сложных технологических систем. Методы, алгоритмы и практические результаты. – М.: Физматлит, 2006. – 344 с.

³ Бояринов Ю.Г., Борисов В.В., Мищенко В.И., Дли М.И. Метод построения нечеткой полумарковской модели функционирования сложной системы // Программные продукты и системы. – 2010. – № 3. – С. 26.

В то же время уникальный характер каждого инновационного проекта, необходимость учета большого количества факторов внутренней и внешней среды, сложные взаимосвязи между ними не позволяют применять традиционные методы математической статистики и теории вероятностей. В этой связи для анализа перспектив реализации инновационных проектов целесообразно использовать методы интеллектуального анализа данных, которые на основе квазистатистической и экспертной информации позволяют решать как прямые задачи диагностики и прогнозирования эффективности выполнения различных этапов, так и обратные задачи определения причин возникновения заданных состояний⁴. С учетом данных обстоятельств при формализации процедур управления сложными инновационными процессами с успехом могут использоваться нечетко-сетевые иерархические методы, к которым относится аппарат нечетких пирамидальных сетей^{5,6}.

В основе данного экономико-математического аппарата моделирования инновационных процессов лежит использование предложенных в Институте кибернетике Академии наук Украинской ССР алгоритмов растущих пирамидальных сетей⁷, позволяющих в естественно-языковой форме описывать структуру сложных объектов и родовидовые связи между их элементами, а также методов нечеткой логики и принципов системной динамики.

Ключевым преимуществом указанного аппарата является автоматическое построение пирамидальной сети, которое осуществляется вне зависимости от исходных характеристик, при этом оптимальное представление знаний происходит за счет адаптации сетевой структуры к особенностям вводных данных, которая в отличие от большинства методов интеллектуального анализа выполняется без введения априорной информационной избыточности.

⁴ Гимаров В.А., Дли М.И., Круглов В.В. Задачи распознавания нестационарных образов // Известия Российской академии наук. Теория и системы управления. – 2004. – № 3. – С. 92–96.

⁵ Багузова (Булыгина) О.В., Максимкин М.В., Селявский Ю.В. Модель диагностики социально-экономического объекта (на примере металлургического предприятия) / Вестник Российской академии естественных наук. – 2014. – № 4. – С. 37–39.

⁶ Багузова (Булыгина) О.В., Головинская М.В., Чичерова Е.Ю. Нечетко-логический сетевой подход к анализу внутренней среды предприятий топливно-энергетического комплекса // Транспортное дело России. – 2014. – № 1. – С. 84–85.

⁷ Гладун В.П. Растущие пирамидальные сети – организация памяти интеллектуальных сетей // Штучный интеллект. – 2003. – № 3. – С. 70–77.

Построение нечеткой пирамидальной сети, представляющей собой ориентированный ациклический граф, заключается в определении структурных взаимосвязей между признаковым описанием предметной области рассматриваемого сложного инновационного проекта. Структурными элементами нечеткой пирамидальной сети являются:

1) Входы (рецепторы) – значения индикативных показателей, описывающие ключевые характеристики ресурсов, выделяемых на решение некоторой задачи рассматриваемого этапа инновационного проекта (например, финансовое, материально-техническое, кадровое или информационное обеспечение), задаваемые с помощью порядковой шкалы. Так, для описания показателя «Объем финансовых ресурсов, выделенных на проведение научных исследований» можно использовать три рецептора (низкий/средний/высокий), которые интервально задаются на области определения данного показателя;

2) Концепторы – комплексные оценки результатов выполнения различных задач рассматриваемого этапа инновационного проекта. Они представляют собой промежуточные вершины, которые формируются путем комплексирования набора рецепторов, характеризующих различные индикативные показатели (не менее двух узлов);

3) Исходы – значения показателей оценки эффективности выполнения рассматриваемого этапа инновационного проекта (например, отражающие рациональность использования ресурсов, достижение поставленной цели, затраченное время на реализацию и т.д.), которые задаются с помощью порядковой шкалы. Они формируются в виде пирамид, объединяющих входными дугами рецепторы и концепторы, при этом жестко контролируется правило исключения циклических связей.

Важной особенностью разработанного алгоритма построения нечеткой пирамидальной сети является предварительный рецепторный анализ, позволяющий выявлять наличие корреляционных связей между исходными индикативными показателями. На основе результатов данного анализа вводятся дополнительные концепторы, нивелирующие чрезмерное влияние коррелируемых между рецепторов на конечные оценки степени выполнения поставленных задач.

Требование получения единственного решения, отражающего степень достижения ключевых показателей оценки результатов выполнения этапов инновационного проекта, а также дополнительно введенный тип концепторов, объединяющих взаимосвязанные рецепторы, приводит к необходимости модификации исходных алгоритмов обучения и распознавания растущих пирамидальных сетей.

В исходном алгоритме обучения растущей пирамидальной сети, предложенном В.П. Гладуном, расстановка контрольных вершин осуществляется на основе накопленных статистических данных и количества возбужденных рецепторов. Однако уникального характера каждого инновационного проекта не позволяет сформировать достаточный для обучения пирамидальной сети объем статистики, особенно в разрезе и поставленных целей и задач этапов, что приводит к необходимости использования методов нечеткой логики, которые позволяют работать с квазистатистическими данными, которых недостаточно для идентификации закона их распределения.

Отличительной особенностью предложенной модификации алгоритма обучения растущих пирамидальных сетей является учет силы связанности понятий, т.е. степени влияния вершины на вышестоящие концепторы/исходы, которая оценивается с помощью нечетко-логического вывода по алгоритму Ларсена на основе анализа структуры сети, экспертных оценок и имеющейся квазистатистики. Вторым введенным показателем, рассчитываемым в процессе обучения пирамидальной сети, является значимость каждой вершины, характеризующая степень ее учета в процессе решения «прямой» задачи распознавания, предполагающей восходящий просмотр сети.

Также в модифицированном алгоритме обучения пирамидальной сети предусмотрена такая опция, как однозначное исключение возможности возникновения вышестоящего состояния, которая связана с введением элиминирующих признаков путем экспертного задания силы связи между вершинами «–1».

Алгоритм распознавания, связанный с решением «прямой» задачи анализа эффективности выполнения этапов инновационного процесса, основан на сопоставлении трех показателей, рассчитанных для каждого исхода: кумулятивной возможности возникновения; совокупной значимости; количестве возбужденных рецепторов, находящихся в основании его пирамиды.

На рисунке 1 проиллюстрирована итерационная процедура анализа эффективности выполнения этапов сложного инновационного проекта, представленных в виде частных нечетко-сетевых иерархических моделей, которая сводится к комплексированию различных индикативных показателей, характеризующих исходные параметры, имеющиеся внутренние ресурсы и внешние воздействия, которые определяют потенциальные возможности для выполнения конкретного этапа.

Суть предложенного итерационного подхода к диагностики инновационных проектов заключается в том, что полученные в результате восходящего просмотра нечеткой пирамидальной сети оценки показателей эффективности выполнения текущего этапа (исходы) выступают в качестве входных данных для запуска анализа каждого последующего этапа, что позволяет учитывать взаимосвязь между результатами различных этапов.

Таким образом, результат выполнения каждого последующего этапа инновационного процесса F^{i+1} определяется как совокупность показателей эффективности по формуле:

$$F^{i+1} = \left\{ y_1^{i+1} \left(x_{a,a=1..K_1}, \langle y_{R_1}^i \rangle \right), y_2^{i+1} \left(x_{b,b=1..K_1}, \langle y_{R_2}^i \rangle \right), \dots, y_s^{i+1} \left(x_{c,c=1..K_s}, \langle y_{R_s}^i \rangle \right) \right\},$$

где $y_{j=1..S, S \leq 10}^{i+1}$ – оценка j -го показателя эффективности выполнения $(i + 1)$ -го этапа инновационного проекта, определяемая на основе начального набора индикативных показателей $x_{l,l=1..L_j}$ (где $L_j \in [2, 30]$ – количество индикативных показателей для j -го показателя эффективности) и набора оценок показателей эффективности выполнения предыдущего этапа проекта $y_{R_j}^i$, где количество исходных показателей для формирования j -й характеристики эффективности $(i + 1)$ -го этапа $N(R_j) \in [0, 10]$.

Необходимо отметить, что в случае получения неудовлетворительных оценок эффективности выполнения некоторого этапа инновационного проекта описанный экономико-математический аппарат предоставляет возможности осуществлять нисходящий просмотр нечеткой пирамидальной сети для выявления рецепторов, которые в значительной степени могли привести к сложившейся ситуации, с целью последующей корректировки исходных значений индикативных показателей для определения оптимальной комбинации поэтапного распределения проектных ресурсов.

Как представляется, использование предложенного итерационного подхода к анализу эффективности процессов разработки и реализации сложного инновационного проекта, основанного на применение нечетко-сетевых иерархических моделей для оценки степени достижения ключевых показателей результативности этапов, позволит рационально распределить различные виды проектных ресурсов и снизить вероятность возникновения эффекта накопления ошибок.

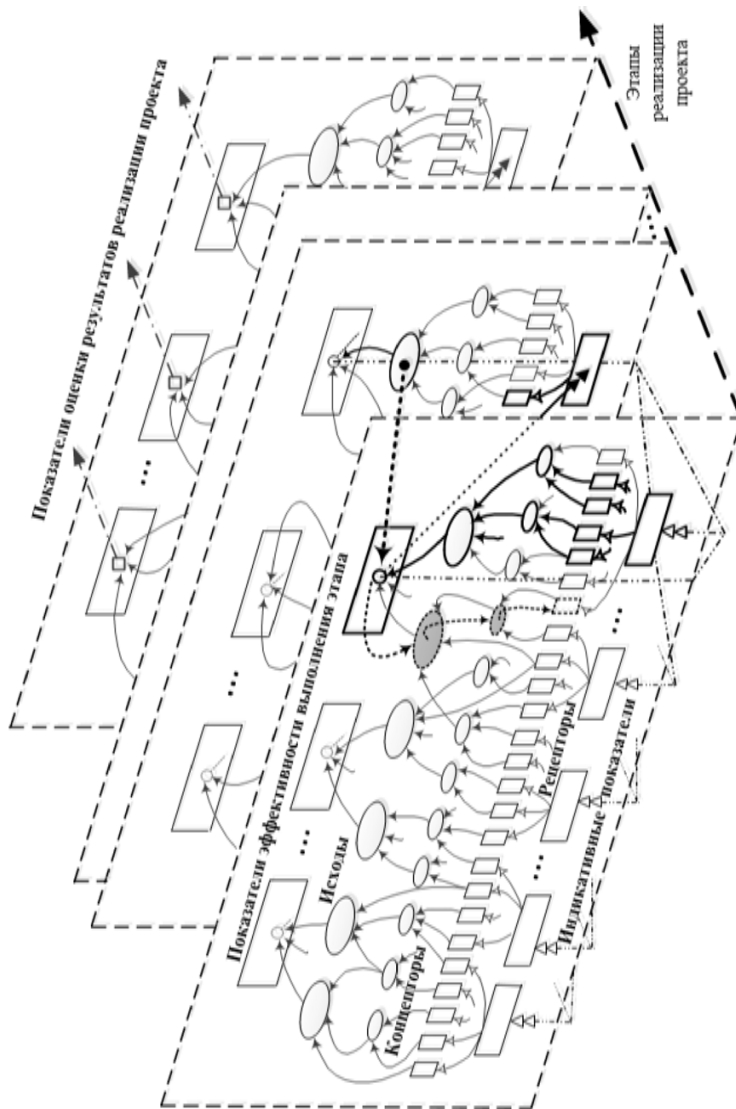


Рисунок 1. Итерационная процедура анализа эффективности выполнения этапов сложного инновационного проекта

Используемые источники

1. Дли М.И., Какатунова Т.В. Процедура распространения результатов инновационной деятельности в регионах // Журнал правовых и экономических исследований. – 2010. – № 1. – С. 5–8.
2. Мешалкин В.П., Дли М.И., Гимаров В.А. Динамическая классификация сложных технологических систем. Методы, алгоритмы и практические результаты. – М.: Физматлит, 2006. – 344 с.
3. Бояринов Ю.Г., Борисов В.В., Мищенко В.И., Дли М.И. Метод построения нечеткой полумарковской модели функционирования сложной системы // Программные продукты и системы. – 2010. – № 3. – С. 26.
4. Гимаров В.А., Дли М.И., Круглов В.В. Задачи распознавания нестационарных образов // Известия Российской академии наук. Теория и системы управления. – 2004. – № 3. – С. 92–96.
5. Багузова (Булыгина) О.В., Максимкин М.В., Селявский Ю.В. Модель диагностики социально-экономического объекта (на примере металлургического предприятия) // Вестник Российской академии естественных наук. – 2014. – № 4. – С. 37–39.
6. Гладун В.П. Растущие пирамидальные сети – организация памяти интеллектуальных сетей // Штучный интеллект. – 2003. – № 3. – С. 70–77.
7. Багузова (Булыгина) О.В., Головинская М.В., Чичерова Е.Ю. Нечетко-логический сетевой подход к анализу внутренней среды предприятий топливно-энергетического комплекса // Транспортное дело России. – 2014. – № 1. – С. 84–85.

Бычкова С. М.

*доктор экономических наук, профессор,
Санкт-Петербургский государственный аграрный университет,
зав. кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит»
e-mail: smbychkova@mail.ru*

Жидкова Е. А.

*кандидат экономических наук, доцент,
Кемеровский технологический институт пищевой промышленности,
проректор по экономике и инновациям
e-mail: nkemtipp@mail.ru*

Тенденции развития теории контроллинга в системном управлении

В статье рассмотрено развитие теории контроллинга в соответствии со ступенями промышленной революции. С позиции системного подхода представлен процесс существования системы управления.

Ключевые слова: *системный подход, контроллинг, концепция, стратегический управленческий учет, система, управление, финансовая информация, нефинансовая информация, обратная связь.*

Bychkova S. M.

*Doctor of Economics, professor, head of the department
of Accounting and audit, St. Petersburg State Agrarian University*

Zhidkova E. A.

*PhD (Economics), associate professor, vice rector for economy
and innovations, Kemerovo Institute of Food Science and Technology*

Tendencies of development of the theory of controlling in system managements

In article development of the theory of controlling according to steps of industrial revolution is considered. From a position of system approach process of existence of a control system is presented.

Keywords: *systems approach, controlling, the concept, strategic management accounting, system, management, financial information, non-financial information, feedback.*

Исследование развития теории контроллинга поможет проникнуть в суть изучаемых аспектов, определить предпосылки их появления и развития, а также обосновать содержание категорий.

Конец XIX – начало XX века связаны с переворотом в науке и технике. Научно-техническая революция индуцировала бурное развитие промышленного производства и совершенствование системы управления им. В этой связи возросла значительная потребность в широком использовании высококвалифицированных специалистов во всех отраслях науки, техники и производства. Контроллинг начал активно развиваться лишь на этом этапе промышленной революции.

Основа любой науки – это эвентуальность объективного описания явлений. Управленческая мысль с XX века делает особый акцент на трансформацию контроллинга в науку.

Первый интерес к рассмотрению менеджмента как науки управления был отмечен в 1911 г., когда американский инженер Ф. Тейлор возглавил движение научного управления (получило название в дальнейшем «школа научного управления»), которое определялось через знания, используемые в процессе труда, его организации. В границах теории научного направления Ф. Тейлором была обоснована концепция разделения труда. В своей работе «Principles of Scientific Management» («Принципы научного управления»), которая признана началом управления наукой и самостоятельной областью исследований, указывал, что «...наилучшая организация труда представляет собой настоящую науку, опирающуюся на ясно определенные законы, правила и принципы, как на свой фундамент»¹. Таким образом, управленческие знания, вырабатываемые менеджерами, определяют организацию деятельности исполнителей, в конечном итоге – ее результат.

Представитель классической административной школы управления А. Файоль одним из первых предложил рассматривать управленческую деятельность в качестве самостоятельного объекта исследования в своей работе «Общее и промышленное управление» (1916 г.). В ней он универсализировал управленческий опыт и сформировал логически стройную систематическую теорию менеджмента. В работе «Административная теория государства», опубликованной в 1923 году, он впервые обозначил проблему организованного обучения менеджменту.

Основными детерминантами представленных школ являлись организационные вопросы управления.

¹ Тейлор Ф. Принципы научного менеджмента / Пер. с англ. А.И. Зак. – М.: Контроллинг, 1991. – С. 4.

В эволюционном продвижении заметным событием была разработка концепции *tableau de bord* во Франции, первое упоминание о которой относилось к 1932 г. В соответствии с устоявшимся толкованием, концепция *tableau de bord* рассматривалась как инструмент управления, который предназначался, прежде всего, для потребностей высшего управленческого звена. Его роль сводилась к помощи высшему руководству оперативно получать общее представление о деятельности (операциях) компании и состоянии среды, в которой эта деятельность осуществляется². В современной трактовке *tableau de bord* представляет общую модель функционирования бизнеса как системы.

В 1954 г. П. Друкер предложил концепцию управления по целям *Management by Objectives (MBO)* (методику постановки SMART-целей), содержащую в себе 5 критериев постановки целей: конкретную, измеримую, достижимую, реалистичную, определенную по времени. Несмотря на то, что эффективность методики невысока, она задавала вектор движения в определенном направлении: определение целей для каждого сотрудника и последующее концентрирование его деятельности для решения поставленных задач.

Начиная с 1960 г. в результате научно-технической революции индустриальное общество трансформируется в постиндустриальное общество, которое характеризуется формированием в передовых странах экономики знаний и значительным увеличением информации в жизни общества. На этот период приходится наиболее интенсивное развития общей теории систем.

С 1960-х гг. получило развитие «стратегическое планирование» (*strategic planning*), которое применялось в той или иной мере всеми преуспевающими фирмами промышленно развитых стран.

Принципы стратегического управления в отечественной практике получили распространение в виде программно-целевого метода в 1980-х гг. В частности, в ГОСТ 24525.0-80 «Управление производственным объединением и промышленным предприятием» были выделены целевые подсистемы системы управления:

- управление выполнением плана производства и поставок продукции;
- управление качеством продукции;
- управление ресурсами;
- управление развитием производства;

² Malo J.L. Les tableaux de bord comme signe d'une gestion et d'une comptabilite a la francaise // In melanges en l'honneur du professeur Claude Perochon. Paris, 1995. – P. 357–376.

- управление социальным развитием коллектива;
- управление охраной окружающей среды³.

Приведенный перечень управляемых форматов отражает системный подход к рассмотрению основных направлений хозяйственной деятельности экономического субъекта, что соответствует современным концепциям стратегического управления, при этом характеризуя специфику хозяйствования в условиях планово-административной экономики.

В 1992 г. Р. Каплан и Д. Норт развили концепцию МВО и разработали новый подход к стратегическому управлению Balanced Scorecard (сбалансированная система показателей (BSC)). BSC продвигалась ее создателями как один из основных инструментов координационно-навигационной концепции контроллинга.

Альтернативой концепции контроллинга является концепция реинжиниринга. В книге «Реинжиниринг корпорации. Манифест революции в бизнесе» (1993 г.) М. Хаммер и Д. Чампи развили обоснование необходимости коренных изменений существующей парадигмы управления. Авторы утверждали, что в новой постиндустриальной экономике запросы клиентов получают приоритет, конкуренция усиливается, и постоянные изменения являются нормальными для ведения бизнеса. С точки зрения реорганизации системы управления, реализация принципов реинжиниринга предполагает замену иерархического функционального принципа управления на межфункциональный, то есть процессно-ориентированный способ организации управленческой деятельности⁴.

Переход от индустриальной эпохи к постиндустриальной, а в последующем к информационной связан с изменением статуса знания, а также с универсализацией технологий. Эти процессы неразрывно связаны с экономикой и системой образования.

В последние годы в России тема контроллинга становится одной из самых популярных при построении систем управления и, потому, не имеющей точных границ⁵. Контроллинг является неотъемлемой частью современной системы управления компанией.

³ ГОСТ 24525.0-80 «Управление производственным объединением и промышленным предприятием» [Электронный ресурс]: постановление Государственного комитета СССР по стандартам от 30 окт. 1980 № 150. – URL: <http://gostrf.com/normadata/1/4293811/4293811332.pdf>.

⁴ Хаммер М., Чампи Д. Реинжиниринг корпорации: манифест революции в бизнесе. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2011.

⁵ Кудинов А.А., Телерман Э.У. Контроллинг как инструмент стратегической навигации // Контроллинг. – 2005. – № 16. – С. 34–42.

В содержании термина «система» присутствует определенная двойственность. С одной стороны, он употребляется для определения некоторого реально существующего явления, а с другой — как метод изучения и представления этого явления. В зависимости от направленности (вида) значение данного термина существенно варьируется. Так, в обобщающем плане понятие «система» (от греч. *sysntema* — целое — составленное из частей; соединение) означает множество элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, образующих определенную целостность, единство. Под системой понимается относительно обособленная и относительно устойчивая в пространстве и времени часть окружающего мира (рассматриваемого как системосодержащее пространство), характеризующаяся внешней целостностью и внутренним многообразием⁶.

В свою очередь, экономическая система представляет собой исторически возникшую или установленную, действующую в стране совокупность принципов, правил, законодательно закрепленных норм, определяющих форму и содержание основных экономических отношений, возникающих в процессе производства, распределения, обмена и потребления экономического продукта⁷. Предметной областью управления является отдельная экономическая система или отдельный экономический процесс.

С точки зрения системы управления контроллинг является задачей менеджмента⁸. Контроллинг как инструмент управления в условиях функционирования экономических субъектов в рыночной среде следует рассматривать как непрерывный процесс принятия управленческих решений, который должен вписываться в формирующуюся, развивающуюся, усложняющуюся систему управления. Модификация модели естественно-природного процесса при участии человека⁹ позволила представить схему процесса существования системы управления (рис. 1):

- «вход» для системы управления, рассматриваемой в рамках конструктивного подхода по схеме «вход-выход» с преобразованием

⁶ Клейнер Г.Б. Системная парадигма и системный менеджмент. // Российский журнал менеджмента. — 2008. — Т. 6. — № 3. — С. 27–50.

⁷ Кудинов А.А., Телерман Э.У. Контроллинг как инструмент стратегической навигации // Контроллинг. — 2005. — № 16. — С. 34–42.

⁸ Концепция контроллинга: Управленческий учет. Система отчетности. Бюджетирование / Hogvath & Partners; пер. с нем. — 3-е изд. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2008.

⁹ Чаленко А. Самоорганизация и энтропия в природе и экономике [Электронный ресурс] // Капитал страны. — URL: <http://kapital-rus.ru/articles/article/211036/>.



Рис. 1. Схема процесса существования системы управления экономического субъекта

ем исходного материала и получением конечного продукта. Состоит из совокупности исходных данных, объектов, ресурсов, которые преобразуются процессом, либо представляет начальное состояние объекта, системы, что можно воспринимать исторически как становление системы и ее элементов. Новиков Д.А. отмечает, что в условиях динамично меняющихся требований к результатам системы управления, ее деятельность является процессом постоянной реализации проектов¹⁰. Информация осуществляет воздействие на систему (объект) управления, а знание (носитель информации) используется как внутренняя память об эмпирическом опыте и теоретических положениях;

- «*выход*» представляет собой продукт процесса, конечное состояние системы (объекта), результат отработки определенного «жизненного» цикла процесса осуществления управления – логично, что это циклы управленческой деятельности;
- «*контроллинг*» как функция рефлексии согласования решений внутри каждой и между всеми управленческими функциями¹¹, вписывающихся и воздействующих на непрерывность управле-

¹⁰ Новиков Д.А. Структура теории управления социально-экономическими системами // Управление большими системами. – 2009. – № 24. – С. 216–257.

¹¹ Там же.

ния. Контроллинг представляет собой составную часть процесса (надстройку) управления, преобразующую «жизненный» цикл управленческой деятельности в «выход». Эта надстройка является своеобразным «устройством» саморегулирования в экономическом субъекте, что обеспечивает обратную связь в контуре управления;

- *«механизм»* обеспечивает управляющее воздействие и «жизненный» цикл управленческой деятельности (процесса управления); представляет собой ресурсы, которые напрямую не переходят в «выход», но участвуют в процессных преобразованиях. В теории управления механизм управления представлен как более сложная категория, включающая в себя помимо ресурсов управления средства, приемы, принципы, факторы управления и методы воздействия на данные факторы для эффективной реализации целей управления;
- *«энтропия»* присутствует в каждом элементе процесса (входе, выходе, контроллинге, механизме) и в «жизненном» цикле процесса, но на схеме она приведена как дополнительный выход. Энтропию можно трактовать и как побочный выход процесса, включающий потери его элементов и «жизненного» цикла (для системы управления в самом простом виде энтропия может выражаться в несвоевременном принятии рациональных решений, связанных, как правило, с недостатком необходимой и правдивой информации);
- *«замещение»*, составная часть процесса, — перераспределение части входных параметров в механизм (ресурсы) процесса, что соответствует реальному состоянию материи. При этом материальные объекты могут присутствовать в одних процессах в виде *«входов»*, для других процессов это будут *«выходы»* и *«механизмы»*.

Другие составные части процесса будут иметь следующую интерпретацию:

- процесс в силу неравномерности среды происходит локально, вовлекая в себя все новые и новые материальные объекты, и управление изменяет свое воздействие на процесс также локально, в строго ограниченной области, вследствие чего общее управление дополняется локальным управлением, влияющим и на ход процесса, и на его интенсивность;
- обратные связи по управлению, контроллингу и механизму постоянно вносят изменения в «жизненный» цикл управлен-

ческой деятельности, что выражается как линейными изменениями, так и периодическими и аperiodическими колебаниями, что доказывает локальность процесса движения системы. Основываясь на идее сравнения с реакцией Белоусова – Жаботинского, которая стала базовой моделью для исследования процессов самоорганизации¹² можно констатировать, что под действием внешних условий система может перейти в возбужденное, или хаотическое состояние. При этом она стремится перейти обратно в равновесное (устойчивое) состояние. Для преобразования хаотических колебаний в циклические необходимо создание адаптивной модели управления, что приводит к предсказуемости бизнес-циклов;

- владельцы управленческих полномочий (менеджеры) и владельцы знаний (специалисты) (управленческие ресурсы) являются носителями информации о структуре практической реализации упорядоченной системы действий, выступая «владельцами» ценностного фрагмента системы управления. В рамках этой системы протекает весь управленческий процесс, в котором участвуют менеджеры всех уровней, категорий и профессиональных специализаций. Без наличия эффективного персонала (человеческого капитала), обладающего специальной квалификацией (выход процесса образования) не может быть реализована самая удачная рыночная стратегия. Поэтому, по мнению российского ученого в области контроллинга С.Г. Фалько, в настоящее время промышленная революция предъявляет новые требования к компетенциям выпускников университетов и специалистов предприятий¹³.

Изучение процессов функционирования экономического субъекта с системных позиций рассматривается в качестве перспективной тенденции. Системный подход в экономике на основе общей теории систем предложен американским биологом Людвигом фон Берталанфи в 1930-х гг., который выдвинул представление о системе любого вида как о комплексе взаимодействующих элементов, находящихся в определенных соотношениях друг с другом и с окружающей их средой. В начале 2000 годов Я. Корнай была выдвинута системная парадигма в экономике, где акцент делался на определение системы через ее вне-

¹³ Фалько С.Г. Контроллинг: современные вызовы // Современное предприятие и будущее России. Сборник научных трудов: под ред. Фалько С.Г. – М.: НП «Объединение контроллеров», 2014. – С. 3–7.

пнюю устойчивость и целостность¹⁴, и развита в дальнейшем Г.Б. Клейнером.

Применение системной парадигмы в теории контроллинга позволит сформировать концептуальную базу для интеграции отдельных направлений этой теории, так как в ее основе лежит концепция видения объекта и предмета исследования. Следует заметить, что представители немецкой экономической школы давно указывали на то обстоятельство, что основу концепции контроллинга образует системный принцип. В рамках данного подхода контроллинг может быть представлен как определенная относительно обособленная экономическая система и, в то же время, как подсистема, которая включается в организационную структуру экономического субъекта.

Рассмотрение реального экономического объекта в системе предполагает его целостность в пространстве и во времени, поэтому системный ракурс обладает чертами, сходными со стратегическим ракурсом¹⁵.

В соответствии с системной парадигмой контроллинг можно отнести к числу экономических систем. При этом экономическая система наделяется базовыми ресурсами, к которым относятся, в первую очередь, занимаемое пространство и располагаемое время. Ограниченная в пространстве и не ограниченная по времени существования система рассматривается как объектная система¹⁶. Такой системой является контроллинг. Ограниченность системы в пространстве определяется конечным объемом, то есть известными пространственными размерами (количественный или объемный — мера системной сложности задач управления, качественный — «глубина», дополнительное «измерение» — социальное). Неограниченность во времени, по мнению авторов, характеризуется возможностью применения принципа бухгалтерского учета — допущение непрерывности деятельности экономического субъекта.

Диапазон сложности задач управления на «концептуальной карте» контроллинга можно соотнести с принятым в экономике делением экономических субъектов по размеру на микропредприятия, малые, средние, крупные, а также мировые корпорации. «Концептуальная карта» контроллинга — всего лишь схема, на которой обозначены «гра-

¹⁴ Корнаи Я. Системная парадигма // Вопросы экономики. — 2002. — № 4. — С. 17–23.

¹⁵ Клейнер Г.Б. Системная парадигма и системный менеджмент. // Российский журнал менеджмента. — 2008. — Т. 6. — № 3. — С. 27–50.

¹⁶ Там же.

ницы» между «территориями», занимаемыми контроллером и его коллегами-управленцами¹⁷. Следовательно, сложность задач управления в большей степени зависит от размеров экономического субъекта и его организационной и производственной структуры.

Для характеристики глубины контроллинга экономический субъект может быть представлен как совокупность таких необходимых для ее существования и функционирования компонентов: как основное качество экономического субъекта как системы, внутренняя среда, взаимодействие экономического субъекта с окружающей средой, закономерности самого процесса управления. Можно утверждать, что «глубина» контроллинга — это степень учета в ходе процесса управления системных основ экономического субъекта и элементов самого управления.

В пределах контроллинга принятие управленческих решений нацелено на изменение социальных отношений между людьми для получения наилучших социальных результатов и достижение экономических целей экономического субъекта. Принятие управленческих решений во избежание возможных социальных последствий должно учитывать интересы, установки и ценности работников, стремящихся к всестороннему развитию личности.

Допущение непрерывности деятельности предполагает, что с момента создания экономического субъекта и до прекращения его деятельности контроллинг будет осуществляться непрерывно в установленном порядке. Экономический субъект будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем с отсутствием намерения и необходимости ликвидации или существенного сокращения деятельности. Особенность допущения непрерывности состоит в том, что его применение оправдывает формирование отчетных показателей, информирующих пользователей о достигнутых результатах деятельности, которые пользователи используют для оценки перспектив дальнейшего развития экономического субъекта. Допущение непрерывности предусматривает некую обусловленность между прошлым и будущим, однако это не предполагает, что будущее станет повторением прошлого¹⁸.

В самом общем смысле под объектом обычно понимается часть внешнего мира, которая существует вне субъекта и не зависит от его

¹⁷ Матвеев С. «Территория» контроллинга [Электронный ресурс] // Управляем предприятием. — 2013. — № 8 (31). — URL: <http://consulting.lc.ru/journal-article.jsp?id=444>.

¹⁸ Макарова Н.Н. Концепции формирования учетной политики экономических субъектов: дис. ... д-ра. экон. наук: 08.00.12. — Йошкар-Ола, 2011.

сознания и противостоит субъекту в его предметно-практической и познавательной деятельности. Объект имеет пространственно-временные ограничения в контексте процесса, в который он вовлечен. Объекты в системе контроллинга могут представляются в идеальной (управление, планирование, учет, анализ и др.) деятельности.

Контроллинг связан с управленческой деятельностью. Это подразумевает его мышление и все принимаемые решения, ориентированные на достижение целевых показателей. При этом центральная роль отводится деятельности по сценарному прогнозированию и планированию (международный термин: «calculative practices»), а также контролю и регулированию. Это справедливо как в отношении каждого отдельного управленческого решения, так и процесса управления экономического субъекта в целом. При этом учет является неотъемлемым элементом процесса управления. Управление без учета невозможно. Основным поставщиком информации в современном контроллинге является стратегический управленческий учет, охватывающий все стороны бизнеса, адаптированный к меняющейся стоимости товаров, работ, услуг и новым бизнес-моделям. Полномасштабный стратегический управленческий учет предусматривает не только учет на уровне экономического субъекта в целом, но и на уровне отдельных функциональных и структурных подразделений в рамках системы контроллинга. Главное внимание в нем уделяется информации, связанной с внешними по отношению к фирме факторами, а также нефинансовой информации и информации из внутренних источников. Следовательно, система стратегического управленческого учета предполагает формирование базы данных, на основании которых происходит оценка и отбор параметров для характеристики количественного и качественного состояния исследуемых объектов, а также планирование направлений развития.

Современные экономические условия создают новые предпосылки для дальнейшего развития контроллинга как части системы управления. При этом изменения контроллинга должны эволюционировать в направлении повышения децентрализации, самоорганизации, самоконтроля, самоуправления.

Исследования авторов свидетельствуют о том, что экономические субъекты в России развиваются в отсутствии общепринятой парадигмы контроллинга, что приводит к стихийности в принятии большинства управленческих решений, их слабой скоординированности во времени, пространстве и ресурсах.

На настоящий момент состояние отечественного бизнеса и, как следствие, состояние системы управления им выдвигают требования к науке, подвергают сомнению ее возможности, а значит формирование новой парадигмы призвано стать решением данной проблемы.

Используемые источники

1. Андриевский Б.Р., Фрадков А.Л. Управление хаосом: методы и приложения. II. Приложения [Электронный ресурс]. – СПб.: 2004. – URL: http://www.ipme.ru/ipme/labs/ccs/andr/af_at04r.pdf.
2. ГОСТ 24525.0-80 «Управление производственным объединением и промышленным предприятием» [Электронный ресурс]: постановление Государственного комитета СССР по стандартам от 30 окт. 1980 № 150. – URL: <http://gostrf.com/normadata/1/4293811/4293811332.pdf>.
3. Клейнер Г.Б. Системная парадигма и системный менеджмент. // Российский журнал менеджмента. – 2008. – Т. 6. – № 3.
4. Клейнер Г.Б. Системная парадигма и экономическая политика / Г. Б. Клейнер // Общественные науки и современность. – 2007. – № 2. – С. 141–149.
5. Концепция контроллинга: Управленческий учет. Система отчетности. Бюджетирование / Horvath & Partners; пер. с нем. – 3-е изд. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2008. – 269 с.
6. Корнаи Я. Системная парадигма / Я. Корнаи // Вопросы экономики. – 2002. – № 4. – С. 17–23.
7. Кудинов А.А., Телерман Э.У. Контроллинг как инструмент стратегической навигации // Контроллинг, 2005. – № 16. – С. 34–42.
8. Макарова Н.Н. Концепции формирования учетной политики экономических субъектов: дис. ... д-ра. экон. наук: 08.00.12 / Макарова Надежда Николаевна. – Йошкар-Ола, 2011. – 362 с.
9. Матвеев С. «Территория» контроллинга [Электронный ресурс] // Управляем предприятием. – 2013. – № 8 (31). – URL: <http://consulting.1c.ru/journal-article.jsp?id=444>.
10. Новиков Д.А. Структура теории управления социально-экономическими системами // Управление большими системами. – 2009. – № 24.
11. Пич Г., Шерм Э. Уточнение содержания контроллинга как функции управления и его поддержки // Проблемы теории и практики управления. – 2013. – № 3. – С. 102–107.
12. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – М.: ИНФРА-М, 2006.

13. Тейлор Ф. Принципы научного менеджмента / Пер. с англ. А.И. Зак. – М.: Контроллинг, 1991. – 104 с.
14. Фалько С.Г. Контроллинг: современные вызовы // Современное предприятие и будущее России. Сборник научных трудов / Под ред. Фалько С.Г. – М.: НП «Объединение контроллеров», 2014.
15. Хаммер М., Чампи Д. Реинжиниринг корпорации: манифест революции в бизнесе. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2011. – 288 с.
16. Чаленко А. Самоорганизация и энтропия в природе и экономике / А. Чаленко [Электронный ресурс] // Капитал страны. – URL: <http://kapital-rus.ru/articles/article/211036/>.
17. Malo J.L. Les tableaux de bord comme signe d'une gestion et d'une comptabilite a la francaise // In melanges en l'honneur du professeur Claude Perochon. Paris, 1995.

Верников В. А.

*кандидат экономических наук,
Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова,
доцент кафедры «Бухгалтерский учет»
e-mail: vernikov72@mail.ru*

Стратегическое планирование деятельности предпринимательских структур как инструмент формирования стабильного высокоэффективного производства

Тема данной статьи актуальна, так как развитие рыночных отношений требует новых стратегических и концептуальных подходов к совершенствованию системы экономических отношений и создания на этой основе стабильного высокоэффективного производства. Формирование внутрихозяйственной рыночной экономики предполагает развитие инициативы, самостоятельности и предприимчивости, создает потребность в воспитании рыночной психологии у работников основного производства.

Ключевые слова: стратегия, стратегический план, стратегический анализ, конкурентные преимущества.

Vernikov V. A.

*PhD (Economics), associate Professor of «Accounting» department,
REU im. G. V. Plekhanov*

Strategic planning of business organizations as a tool for forming a stable high-performance production

The theme of this article is relevant because the development of market relations requires new strategic and conceptual approaches to improving the system of economic relations and creation on this basis of a stable efficient production. The formation of on-farm market economy involves the development of initiative, independence and entrepreneurial spirit, creating a need in the education market psychology workers of the main production.

Keywords: strategy, strategic plan, strategic analysis, competitive advantages.

Стратегическое планирование – это «управленческий процесс поддержания стратегического соответствия между целями предпринимательских структур, их потенциальными возможностями и шансами развития» [16]. Многие известные во всем мире предпринима-

тельские структуры процветают вследствие того, что предложили в свое время нужные товары в необходимых количествах на наиболее подходящем, быстро растущем рынке. Жизненно важные решения о производстве данных товаров были приняты без использования методов стратегического планирования, а на основе накопленного опыта и интуиции. Однако, в современных условиях менеджеры зарубежных предпринимательских структур все чаще осознают, что руководствуясь лишь интуицией и здравым смыслом невозможно управлять организацией, отбирать инвестиционные проекты, определяющие будущие предприятия, в условиях ежедневно меняющейся рыночной ситуации. За рубежом управляющие крупных предприятий прибегают к стратегическому планированию инноваций. Начало XXI века можно назвать расцветом методологии стратегического планирования, проникшей во все сферы социально-экономической деятельности общества. Сфера применения методов стратегического планирования в настоящее время чрезвычайно обширна: коммерческие организации, предпринимательские структуры, общественные организации, государственные учреждения.

Как показали исследования консультационной фирмы «Bain & Company», стратегическое планирование является самым распространенным методом управления. Крупные российские и зарубежные фирмы, такие, как «ЛУКОЙЛ», «BASF», «Toyota», «General Motors», регулярно разрабатывают стратегические планы. Стратегическое планирование осуществляют учреждения, выполняющие функции государственного управления, а также образовательные и медицинские учреждения. Наблюдается широкое проникновение стратегического планирования во все сферы общественной жизни. В России федеральные и региональные органы власти широко применяют методы стратегического планирования в процессе государственного управления и регулирования. Эффективное использование ресурсов во всех производственных системах всегда было и остается важным направлением экономического роста, снижения себестоимости и получения максимальной прибыли. Экономическому обоснованию формирования эффективной управляемой системы должна предшествовать программа ее описания по основным аспектам политики развития организации. Исходя из этого, определяются основные направления и конкретные мероприятия развития и повышения экономической эффективности производства, которые выражаются в конечном результате — прибыли.

Характерной чертой современного менеджмента предпринимательских структур в условиях рыночной экономики является перенос акцента в управлении на стратегическое планирование. По мнению аналитиков, в настоящий момент в хозяйственной практике России механизм стратегического управления находится в процессе становления. Банкротство большинства предпринимательских структур объясняется тем, что планированию стратегии они отводили не более 12% из всего объема задач производственной политики [18].

К настоящему времени стратегическое планирование является важнейшей составляющей стратегического менеджмента и одним из основных направлений теории управления, что в немалой степени способствует эффективной деятельности многих зарубежных компаний. Внедрение стратегического планирования позволяет сочетать решение текущих задач предпринимательских структур с перспективными целями, более полно использовать их потенциальные возможности и укреплять рыночные позиции в конкурентной среде, разрабатывать качественные товары, отвечающие требованиям рыночной конъюнктуры.

Теория стратегического планирования, являясь довольно молодым направлением науки управления, сложилась далеко не сразу. Ее становление — результат длительного периода развития экономической мысли. Уже в начале прошлого столетия многие менеджеры ведущих компаний проявляли интерес к проблематике стратегического развития, а в передовых коммерческих школах изучался курс по политике делового развития. Однако началом научных исследований теории стратегии фирм считается середина минувшего века, когда были изданы основные фундаментальные научные работы и сформулировалась исходная концепция стратегического планирования.

Стратегическое планирование возникло в конце 1960-х годов, когда экономическая обстановка во многих промышленно развитых странах существенно изменилась. По мере нарастания кризисных явлений и усиления международной конкуренции прогнозы на основе экстраполяции стали все более расходиться с реальными цифрами, при этом наиболее типичным явлением была постановка оптимистических целей, с которыми не сходились реальные итоги. Высшее руководство фирмы обычно исходило из того, что в будущем результаты деятельности улучшатся, однако часто предприятие не выходило на запланированные результаты функционирования. Таким образом, оказалось, что долгосрочное планирование не работает в условиях динамично изменяющейся внешней среды и жесткой конкуренции. Кристаллиза-

ция принципиальных элементов концепции стратегического планирования во многом связана с поиском путей преодоления ограничений системы долгосрочного планирования, четко проявившихся в неопределенности параметров общего экономического развития. В системе стратегического планирования отсутствует предположение о том, что будущее непременно должно быть лучше прошлого, и отвергается предпосылка о возможности изучения будущего методом экстраполяции.

Собственно в различном понимании менеджерами роли внешних факторов и заключается основное отличие долгосрочного экстраполятивного планирования от стратегического. Во главу угла стратегического планирования поставлен анализ как внутренних возможностей организации, так и внешних конкурентных сил и поиск путей использования внешних возможностей с учетом специфики организации. Таким образом, можно сказать, что цель стратегического планирования заключается в улучшении реакции предприятия на динамику рынка и поведение конкурентов [24].

Основная задача стратегического планирования состоит в том, чтобы обосновать долгосрочные цели развития предприятия. В то же время оперативное планирование сосредоточено на том, как организация должна достигнуть такого состояния. Таким образом, разница между стратегическим и оперативным планированием — это разница между целями и средствами их достижения. В любом случае стратегический план будет описывать, по меньшей мере, три компонента: начальное состояние бизнеса, желаемое (конечное) состояние бизнеса и средства, связывающие эти два состояния [3].

Стратегическое планирование по времени реализации является долгосрочным планированием, но по сути в него вложен совсем иной смысл и методика разработки. Стратегический план включает выбор и обоснование миссии организации на перспективу, определение стратегического положения на рынке, оценку конкурентоспособности, разработку самой стратегии с учетом внешних и внутренних особенностей деятельности. Посредством стратегического планирования формируются основные цели организации на перспективу, вырабатывается стратегия их достижения и обосновываются необходимые для этого ресурсы [11].

Стратегическое планирование предполагает установление целей и увязку их с ресурсами, которые будут использованы для достижения данных целей. Стратегическое планирование имеет дело преимущественно с будущими целями и продуктами, тогда как оперативное планирование охватывает лишь текущие операции [19].

Как процесс, стратегическое планирование включает четыре вида деятельности (функции стратегического планирования). К ним относятся: распределение ресурсов, адаптация к внешней среде, внутренняя координация и регулирование, организационные изменения.

Итак, стратегическое планирование является одной из важнейших проблем теории стратегического управления и представляет собой непрерывный циклический творческий процесс в силу двух существенных причин. Первая причина заключается в существующей неопределенности будущего, а вторая — в том, что организации каждый раз заново определяют или меняют свои цели на основе стратегического контроля, если полное достижение первоначальных целей практически завершено или невозможно.

Таким образом, стратегическое планирование выступает одним из центральных звеньев в общей системе управления организацией, является важнейшим условием достижения ее конкурентных преимуществ на рынке.

Стратегическое планирование включает выработку стратегической установки (миссии организации, философии ее существования), а также анализ недостатков и потенциальных возможностей под воздействием факторов внутренней и внешней среды; определение корпоративных целей и их конкретизация в более локальных задачах (выбор из альтернативных решений); разработка тактики реализации стратегических целей и задач (организационная структура, система мониторинга, методы, информационное обеспечение) и оценка заложенных рисков; возможности пересмотра плановых показателей при непредвиденных обстоятельствах (в связи с тем, что первоначальное планирование осуществляется в условиях неопределенности).

Стратегический план — это документ, определяющий перспективу развития и совершенствования деятельности организации исходя из общей цели, задач и стратегических альтернатив их достижения с учетом внешнего и внутреннего окружения.

В отличие от текущего тактического и оперативно-производственного планов стратегический план не имеет четко установленных параметров, как по форме, так и по содержанию. Организация самостоятельно определяет структуру и наполняемость его разделов.

Типовой стратегический план развития организации включает следующие разделы:

- миссия, цель и задачи развития;
- анализ и оценка текущей деятельности во взаимосвязи с внешним и внутренним окружением;

- общая стратегия и ее альтернативы;
- функциональная стратегия;
- наиболее значимые стратегии и приоритетные направления развития;
- ресурсы, инвестиции, инновации;
- предполагаемые риски, их нейтрализация и страхование [11].

Разработка стратегического плана – это творческий, созидательный процесс, который имеет много вариантов решения поставленных задач относительно имеющихся ресурсов и ограничений, технологии составления и периода планирования. Он не может быть разработан и исполнен без многочисленных итераций и достигается различными способами обоснования и реализации перспективных намерений и действий.

В условиях сложной конкурентной среды отечественным предприятиям необходимо детально разрабатывать экономическую стратегию, позволяющую совершенствовать сбытовую и ценовую политику собственными силами.

Ограничения, включаемые в задачи стратегического плана и размещения производства, определяются спецификой производства и их объектов и экономической постановкой задачи.

В общем случае ограничения должны отражать:

- границы максимально возможного использования отдельных видов ресурсов: капитальные вложения, сырье и материалы, энергоресурсы, определенные виды оборудования и т.д.;
- потребность в продукции, подлежащая безусловному удовлетворению, условия взаимозаменяемости продукции;
- связи между последовательными во времени состояниями одного и того же объекта;
- транспортные связи между объектами и условия транспортировки;
- требования к размерам и структуре эксплуатируемых производственных мощностей на конец планового периода [14].

Главная цель анализа результатов – определение экономической эффективности различных вариантов развития производства, а также влияния на эту эффективность условий, учитываемых при постановке задачи.

В процессе анализа:

- проверяется полнота и достоверность исходной информации, в необходимых случаях она корректируется и дополняется;
- исследуется влияние отдельных условия задачи на ее решение,

с тем чтобы найти пути дальнейшего повышения эффективности плана;

- исследуется устойчивость получаемого решения по отношению к изменениям первоначально принятых условий задачи и исходных показателей.

После серии расчетов выявляются бесспорные компоненты плана, с одной стороны, и компоненты, нуждающиеся в уточнениях, – с другой. По объектам, вошедшим не во все варианты, проводится дополнительный анализ. Рекомендации по таким объектам должны приниматься с учетом дополнительных технико-экономических, социальных обоснований и других факторов, непосредственно не отраженных в расчетах. При этом особенно тщательно анализируется целесообразность изменения специализации или закрытия существующих предприятий, не вошедших в решение [21].

Наиболее важными принципами построения стратегических планов в существующих методиках являются: принцип максимальной экономии ресурсов; принцип концентрации усилий; принцип сбалансированности рисков.

Считается, что экономия ресурсов позволяет выбирать из всех стратегических альтернатив наиболее дешёвую, а следовательно, более реализуемую стратегию. Концентрация усилий позволяет при разработке и реализации стратегии развивать основные усилия в областях вероятного успеха. Баланс рисков заключается в том, что в процессе стратегического планирования стратегические ресурсы следует распределять таким образом, чтобы обеспечить минимальный суммарный риск нереализации стратегии.

Одним из недостатков общепринятой последовательности разработки стратегического плана является начало разработки стратегического плана с формулирования миссии организации. Абстрактно сформулированное предназначение не позволяет чётко сформулировать цели, а следовательно, и весь стратегический план будет слишком далёк от реальности. Такой подход может иметь место при создании абсолютно новых предприятий в стабильной внешней среде, при избытке ресурсов, ненасыщенных рынках сбыта, т.к. практически любая идея в этих условиях может быть реализована. В реальных условиях миссия должна быть сформулирована более конкретно, исходя из того, чем реально может заняться создаваемое предприятие. Следовательно, до формулирования миссии необходимо оценить существующий стратегический потенциал. Мы предлагаем ограничить выбор миссии выбором сферы деятельности предприятия.

Другим недостатком существующего порядка разработки стратегического плана является его поздняя корректировка. При сложившейся системе управления корректировка стратегии возможна только после свершившейся ситуации. Изменения в стратегический план вносятся после того, как мероприятия плана не принесли желаемого результата. Стоимость ресурсов на апробирование стратегии может быть значительной, и не все предприятия в условиях дефицита ресурсов смогут позволить себе изменение стратегии. Следовательно, большая часть корректировок стратегии должна производиться до того, как предприятие начнёт фактически реализовывать мероприятия плана.

Выводы.

Несмотря на трудоемкость и долговременность осуществления процедуры стратегического планирования развития предприятий, требующих использования труда высококвалифицированных специалистов и менеджеров, обладающих значительным опытом в области стратегического планирования, экономические преимущества реализации стратегического плана выражаются в следующем:

- соблюдении и результативности постоянного мониторинга за состоянием внешней среды, сбором опосредованной и доступной информации о ее возможных изменениях в долгосрочном периоде времени, трансформируемой в технологических процедурах стратегического планирования, а также в составляемых разделах стратегического плана;
- своевременной корректировке состава функциональных стратегий с целью непрерывного поддержания необходимых темпов экономического развития в условиях высокой нестабильности состояния внешней среды;
- превышении экономического эффекта от противодействия негативным факторам макро-, микросред по сравнению с возможными потерями в случае наступления негативных последствий, а также мер и действий, предусматриваемых в стратегическом плане развития предприятия.

Основными процедурами стратегического планирования в рамках выполнения стратегического плана выступают:

- стратегический анализ, включающий исследование состояния внешней среды и ресурсного потенциала организации;
- формулирование целеполагания по этапам установления миссии и ценностей высшего руководства;
- создание обобщающей базовой стратегии, исходя из ресурсных и конкурентных возможностей;

- процесс согласования развивающейся внутренней среды с формированием функциональных стратегий и осуществлением обновлением и модернизации основных фондов, создания (приобретения) технических, технологических и информационных новшеств, их внедрения в производственный процесс;
- контроль и оценка эффективности реализации процедур стратегического планирования и разделов плана, определяющих учет результативности анализа состояния макросреды и ресурсного потенциала; соблюдение функционального предназначения предприятия в долгосрочном периоде производить продукции узкой или расширенной номенклатуры, организационный уровень менеджеров предприятия, от которого зависит реализация стратегического плана и степени вероятности достижения планово-расчетных экономических результатов предприятия в перспективном периоде времени; сбалансированность ресурсного потенциала с объемами производств; осуществление бизнес-процессов по инвестированию средств в основной капитал, в создание технических и информационных новшеств; экономические и финансовые результаты реализации стратегического плана.

Итак, стратегический план развития предприятия состоит из элементов стратегического анализа (оценки состояния ресурсного потенциала, внешней среды) и собственно таких разделов стратегического плана, в рамках которых реализуется стратегия социально-экономического развития организации, как: стратегическая цель, объем затрат, необходимый для осуществления долгосрочной стратегии; финансовая, административная стратегии; стратегии диверсификации и расширения рынка.

Используемые источники

1. Аакер Д. Стратегическое рыночное управление/ Пер. с англ.; под ред. С. Г. Божук. – СПб.: Питер, 2007. – 496 с.
2. Ансофф И. Стратегическое управление. – М.: Экономика, 1989. – 303 с.
3. Бубнов Г.Г., Паутова А.В., Золотарев В.И. Стратегическое планирование как важнейшая функция управления // Транспортное дело России. – 2011. – № 7. – С. 24–26.
4. Виханский О.С., Наумов А.И. Менеджмент: Учебник для ср. спец. учеб. заведений. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011.

5. Грант Р. Современный стратегический анализ. – СПб.: Питер, 2008. – 560 с.
6. Дудин М.Н., Лясников Н.В. Исследование особенностей инновационных трансформаций региональных социально-экономических систем // Региональная экономика: теория и практика. М: Издательский дом «Финансы и кредит», 2014. – № 38 (365). – С. 2–9.
7. Дудин М.Н., Грызунова Н.В. Особенности регулирования экономики региона с помощью программно-целевого планирования // Региональная экономика: теория и практика. М: Издательский дом «Финансы и кредит». – 2014. – № 48 (375). – С. 2–11.
8. Маркетинг, ориентированный на стоимость. – СПб: Питер, 2001. – 480 с.
9. Зуб А.Т. Стратегический менеджмент. Теория и практика. – М.: Аспект Пресс, 2002. – 415 с.
10. Котлер Ф. Латеральный маркетинг. Технология поиска революционных идей. – М.: АП, 2010. – 206 с.
11. Магданов П.В. Процесс стратегического планирования в корпорации // Стратегии бизнеса. – 2013. – № 1. – С. 59–65.
12. Максименко Н.В. Внутрифирменное планирование: Учебник. – Минск. Выш. шк., 2011. – С. 18.
13. Минцберг Г. (ред.) Вестник Управление изменениями. Международное Бюро Управления Изменениями, г. Москва, 2012. – С. 99.
14. Пасенко Д.В. Сущность и основные этапы процесса стратегического планирования // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2009. – № 12 (80). – С. 88–95.
15. Редченко, К. Новые аспекты управленческого контроля // Стратегический менеджмент. – 2008. – №8. – С. 13–19.
16. Сажнева Л.П. Технология стратегического планирования развития предприятий сферы услуг и плана его реализации // Вестник Чувашского университета. – 2010. – № 4. – С. 430–434.
17. Сетиаван А., Котлер Ф., Картаджайя Х. Маркетинг 3.0. От продуктов к потребителям и далее – к человеческой душе. – М.: Эксмо, 2011. – 240 с.
18. Синянская Е.Р. Стратегическое нормирование как инструмент совершенствования стратегического планирования деятельности организации // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. – 2010. – № 5. – С. 63–71.
19. Стратегический менеджмент: учебное пособие / В.П. Сухинин, М.В. Горшенина; Самар. гос. техн. ун-т., филиал в г. Сызрани. – Сызрань, 2010. – С. 4.

20. Султанова Д.Ш., Мисбахова Ч.А. Стратегическое планирование в химической промышленности: Учебное пособие. – Нижнекамск: Нижнекамский химико-технологический институт (филиал) ФГБОУ ВПО «КНИТУ», 2011. – С. 6.
21. Сун В. Экономическая сущность планирования стратегии предпринимательской деятельности // Наука и бизнес: пути развития. – 2013. – № 9 (27). – С. 123–125.
22. Ткаченко Д. Комплексная оценка стратегического плана развития промышленного предприятия // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2011. – № 2. – С. 345–349.
23. Ходжич М.В. Основные понятия стратегического планирования как функции стратегического управления // Вестник Владимирского юридического института. – 2009. – № 1. – С. 171–173.
24. Чермит З.Ш. Теоретические основы стратегического планирования на предприятии // Вестник Майкопского государственного технологического университета. – 2009. – № 3. – С. 95–98.
25. Чернышев М.А., Солдатов И.Ю., Бортник Е.М. и др. Стратегический менеджмент. Стратегический менеджмент. Учебное пособие. Под ред. М. А. Чернышева. Ростов, 2009. – С. 47.
26. Dudin M.N., Lyasnikov N.V., Sekerin V.D., Veselovsky M.Y., Aleksakhina V.G. The problem of forecasting and modelling of the innovative development of social economic systems and structures // Life Science Journal. – 2014. – Vol. 11, № 8. – P. 549–552.
27. Lyasnikov N.V., Dudin M.N., Sekerin V.D., Veselovsky M.Y., Aleksakhina V.G. The national innovation system: the conditions of its making and factors in its development // Life Science Journal. – 2014. – Vol. 11, № 6. – P. 535–538.

Власов А. В.

*кандидат экономических наук,
Российская академия предпринимательства,
доцент кафедры «Финансы, кредит и страхование»
e-mail: a.vlasov@suomi24.fi*

Особенности управления рисками при реализации инвестиционного проекта

В статье рассматриваются особенности управления рисками в современных условиях. В условиях турбулентности российской экономики и оттока капитала из страны, а также «бегства» иностранных инвесторов перед государственными органами стоит ключевая задача по созданию благоприятной среды по развитию инновационных проектов.

Ключевые слова: *риск, экономика, инновационный характер развития, модернизация, оценка эффективности, инновационные процессы в регионах.*

Vlasov A. V.

*PhD (Economics), associate Professor of «Finance, credit and insurance»
Russian Academy of Entrepreneurship.*

Specificity of the refinancing of mortgage loans in Russia and conceptual approaches to them

The article considers the peculiarities of risk management in modern conditions. In the turbulence of the Russian economy and capital flight from the country, as well as the «flight» of foreign investors to the state authorities is a key task in creating a favorable environment for the development of innovative projects.

Keywords: *risk, economy, innovative development, modernization, performance evaluation, innovation processes in the regions.*

Экономика России за последние годы претерпела существенные изменения, она стала более стабильной и открытой, это подтверждают и ведущие рейтинговые агентства и макроэкономические показатели страны, однако проблемы в различных отраслях все равно еще продолжают существовать.

Любая коммерческая деятельность, связанная с управлением, как правило, имеет разной степени рисковый характер.

Риск – испано-португальское слово, обозначающее подводную скалу, которая может возникнуть и нанести ущерб.

Риск проекта – комплекс возможных обстоятельств, которые могут стать причиной снижения эффективности (доходности) проекта или его полной неосуществимости. По своей природе риск – это некоторое вероятностное событие, которое может случиться, и связано с неопределенностью.

Риск можно «измерять», есть возможные исходы событий и вероятности их осуществления. Полная неопределенность присутствует, когда оценка вероятностей не представляется возможной. Управление рисками (риск-менеджмент) – последовательность действий, позволяющая соблюдать разумные сочетания рисков и выгод проектов. Цель управления рисками – снижение рисков проекта ¹.

Риски возникают по следующим причинам:

- Недостаток информации.
- Наличие элементов случайности (непредсказуемости).
- Сознательное противодействие со стороны внутренней и внешней среды проекта (конкурентов, сотрудников, властей, подрядчиков и т. д.).

Термин «риск» – это экономическая категория, которая характеризуется состоянием неопределенности в отношениях связанных с реализации того или иного производства (проекта).

Размер потерь предприятия представляет собой «цену данного риска», а успех (прибыль) – «плата за риск».

С точки зрения экономики, при возникновении риска возможны три результата:

1. Отрицательный, при данном результате наблюдается ущерб (экономический, репутационный).
2. «Нулевой».
3. Положительный, в результате, которого ущерба нет, есть только прибыль (т.е. выигрыш).

В практике современного управления выделяют следующие характеристики риска:

1. Правомерность риска – т.е. его вероятность находиться в пределах заданного (определенного уровня).
2. Приемленость риска – вероятность потерь инвестиций (части инвестиций).
3. Степень риска – выделяют четыре степени: высокую, среднюю, низкую, нулевую.

¹ Балабанова А.В. Дискуссионные вопросы современной теории и практики экономического роста. Ученые записки Российской Академии предпринимательства. 2008. – № XIII. – С. 6–18.

4. Уровень риска — определяется отношением величины ущерба к затратам на реализацию и подготовку риск-решения.

5. Вероятность риска — измеряется в пределах от 0 до 1. В общем, каждый вид риска имеет верхние и нижние границы вероятности².

В конце 2014 — начало 2015 года обвальная девальвация рубля, ускоряющаяся инфляция, падение фондовых рынков, бегство капитала из страны и неопределенность перспектив экономики вызвали настоящий шок у населения и бизнеса и серьезно дезориентировали иностранных инвесторов.

На данный момент рынки и бизнес-сообщество начинают постепенно адаптироваться к новой экономической реальности, но и в I квартале 2015 г. ключевыми факторами для российского рынка по-прежнему останутся цены на нефть, курс рубля и процентные ставки, влияние западных санкций и развитие политической ситуации как на Донбассе, так и Украине в целом.

В сложившейся практике риски могут быть связаны с различными факторами: экономическими, техническими, юридическими, политическими, экологическими. Как правило, данные риски не пугают тех или иных инвесторов, однако инвесторы всячески стараются минимизировать последствия появления данных обстоятельств.

В современных экономических условиях государственное регулирование инновационной деятельности должно осуществляться в рамках государственных программ.

Стратегическое управление инновационных проектов является ключевой задачей и состоит в решении следующих вопросов, таких как: вопросы планирования, вопросы реализации инновационных проектов.

В классическом понимании инновационная деятельность это процесс предвидения изменений в экономической ситуации страны и поиск решений, которые будут способствовать устойчивому развитию предприятия.

Главная задача сейчас перед инвестором, это своевременно выявить риски, относящиеся к проекту, и выполнить ряд процедур, которые помогут их избежать. И в этом процессе важную роль играет своевременно привлеченный специалист (экономист, юрист, технолог) в чьи задачи входит выявить риски и найти способ (решения) по их минимизации (или ликвидации последствий).

² Кушнир А.М. Управление рисками инновационных проектов: системный подход. Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. — 2012. — № 1 (1). — С. 65–71.

На начальном этапе проектирования и строительства объекта очень важно правильно выстроить отношения между всеми участниками проекта – региональными или муниципальными властями, инвесторами, застройщиками, техническим заказчиком, управляющей компанией и т.д. При грамотном управлении существует вероятность снижения вероятности появления тех или иных неблагоприятных последствий и в тоже время политические риски на практике становятся непреодолимыми препятствиями для реализации различных инвестиционных проектов при отсутствии какого-либо нарушения своих обязательств как с одной, так и с другой стороны³.

К сожалению, российское законодательство об инвестиционной деятельности носит скорее декларативный характер и не обеспечивает в полной мере защиту инвестиций и гарантии возврата денежных средств со стороны государства в случаях изменений законодательства.

Политические риски на практике всегда выше, когда участие государства в проекте больше, чем просто выдача необходимых документов и разрешений, а именно: когда проект реализуется с использованием денежных средств финансируемых из бюджета.

Если говорить об экономической ситуации в целом, то, следует отметить, что государство стремится сделать инвестиционный климат более привлекательным для инвесторов, однако в первую очередь необходимо существенным образом до усовершенствовать законодательство для того, чтобы гарантии инвесторам со стороны государства и механизм защиты инвестиций стали фактически работающими, а не носили декларативный характер.

Следует отметить, что, уже много было попыток со стороны государства об упрощении различных механизмов для развития бизнеса. На практике же необходимо существенно доработать и в некоторых случаях упрощать различные процедуры, предусмотренные законодательством (например: снизить количество согласований для застройки территории). Российская Федерация до сих пор остается во второй сотне в рейтинге «Doing business-2012» Всемирного Банка, и это не случайно⁴.

³ Репкина О.Б., Брыксин А.Ю. Проблемы классификаций рисков // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2012. – № 33. – С. 125–132.

⁴ Мордовцев А.Ю., Лисицын В.В., Гарутин М.В., Тыртышный А.А., Коновалова Е.А., Понаморенко В.Е., Садыкова Т.К., Гаврилин Г.Г., Помазкова С.И., Пятков Д.В., Климентов В.Л., Коровяковский Д.Г., Гребенкин П.И., Котик М.Ю., Никитова А.В., Решетняк И.В. Актуальные проблемы становления альтернативной процедуры урегулирования споров с участием посредника (процедуры медиации) в Российской Федерации: Коллективная монография. – Санкт-Петербург, 2012.

Государственным органам необходимо реально проводить комплекс мероприятий по улучшению инвестиционного климата в стране.

В настоящее время Россия все равно продолжает оставаться интересной для международного бизнеса даже из-за того, что в первую очередь является колоссальным рынком сбыта, в тоже время именно в России можно получить повышенную прибыль за короткий период.

В заключение следует отметить, что эффект от внедрения процедур управления рисками в 2, а порой и 3 раза превышает и оправдывает затраты на разработку специальных антикризисных мероприятий. Построение эффективных элементов и процедур системы управления рисками инвестиционного проекта позволяет обеспечить своевременное реагирование на рискованные ситуации, а также добиться снижения отклонений фактических показателей эффективности от запланированных в начале старта проекта.

Используемые источники

1. Балабанова А.В. Дискуссионные вопросы современной теории и практики экономического роста // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2008. – Вып. XIII. – С. 6–18.
2. Власов А.В., Лебедева О.И. Развитие региональной жилищной политики посредством комплексных методов оценки земельных участков (на примере Ярославской области) // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2014. – № 39. – С. 152–161.
3. Власов А.В., Романов М.Ю. Повышение эффективности управления и использования собственных финансовых ресурсов на предприятиях промышленности. В сборнике: Теоретические и прикладные вопросы науки и образования сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции: в 5-и частях. – 2013. – С. 17–24.
4. Власов А.В., Паньшин А.И. Лизинг как эффективный инструмент развития корпоративной предпринимательской среды в современных условиях // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. – 2013. – № 7-2. – С. 171–182.
5. Репкина О.Б., Брыксин А.Ю. Проблемы классификаций рисков // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2012. – № 33. – С. 125–132.
6. Кушнир А.М. Управление рисками инновационных проектов: системный подход // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2012. – № 1 (1). – С. 65–71.

7. Мордовцев А.Ю., Лисицын В.В., Гарутин М.В., Тыртышный А.А., Коновалова Е.А., Понаморенко В.Е., Садыкова Т.К., Гаврилин Г.Г., Помазкова С.И., Пятков Д.В., Климентов В.Л., Коровяковский Д.Г., Гребенкин П.И., Котик М.Ю., Никитова А.В., Решетняк И.В. Актуальные проблемы становления альтернативной процедуры урегулирования споров с участием посредника (процедуры медиации) в Российской Федерации: Коллективная монография. – Санкт-Петербург, 2012.
8. Соловьев Е.Н., Власов А.В. Межфирменная кооперация как механизм формирования и развития предпринимательских сетей в России. В сборнике: Наука и образование в XXI веке сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции: в 34-х частях. 2013. – С. 152–160.

Гладкова В. Е.

*доктор экономических наук, доцент,
НОУ ВПО «ИГУПИТ»,
профессор кафедры «Финансы, бухгалтерский учет, анализ и аудит»
e-mail: gladkovave@mail.ru*

Отчетность по МСФО компаний добывающих отраслей как основной инструмент управления финансами

В связи с официальным принятием в России международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), вступлением России в ВТО возникает иное значение отчетности по МСФО для российских компаний. Необходимость позиционировать себя на глобальном мировом рынке, где отчетность составляется в соответствии с МСФО, возможно только используя данные для всех видов отчетности: финансовой, управленческой, основываясь на отчетности по МСФО. Это не простой вопрос, поскольку в России используется в основном метод трансформации.

Ключевые слова: официальное принятие МСФО, добывающая отрасль, трансформационные поправки, бизнес-процессы, ведение параллельного учета, единый план счетов.

Gladkova V. E.

*Doctor of Science (Economics), associate Professor
«Finance, accounting, analysis and audit»
NEI HPE «IGUPIT»*

IFRS financial statements of companies in the extractive industries as a basic tool of financial management

In connection with the official adoption in Russia of international financial reporting standards (IFRS), Russia's accession to the WTO arises a different meaning of IFRS for Russian companies. The need to position themselves in the global world market where statements are prepared in accordance with IFRS, is only possible using data for all kinds of accounting: financial, managerial, based on IFRS. It's not a simple question, since Russia is primarily used transformation method.

Keywords: the formal adoption of IFRS, the mining industry, transformational amendments, business processes, maintaining parallel accounting, unified chart of accounts.

Интеграция экономики России в мировую хозяйственную систему в качестве ее органической составляющей обуславливает необходимость построения системы бухгалтерского учета и отчетности, отвечающей международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и потребностям реформируемой рыночной экономики. Необходимость позиционировать себя на глобальном мировом рынке, где отчетность составляется в соответствии с МСФО, возможно только используя данные для всех видов отчетности: финансовой, управленческой, основываясь на отчетности по МСФО. Это не простой вопрос, поскольку в России используется в основном метод трансформации.

Метод трансформация – это перегруппировка учетной информации из одних стандартов в другие для следующих целей:

1) Анализ учетной информации инвестируемой компании и возможность ее прочтения инвесторам с целью принятия инвестиционных решений.

2) Выход на рынки капиталов.

3) PR компании (реклама).

Теория и практика применения метода трансформации финансовой отчетности по РПБУ в МСФО определила следующую схему для получения отчетности по МСФО.

- определяется состав статей международной финансовой отчетности;
- расширяются статьи российской бухгалтерской отчетности;
- проводится детализация остатков и оборотов по счетам (бухгалтерские счета увязываются с соответствующими статьями международной отчетности);
- делаются необходимые корректировки к остаткам (оборотам) по счетам, из которых состоят статьи российской отчетности, чтобы привести их к учетному базису международной отчетности;
- формируются трансформационные таблицы;
- группируются остатки по статьям международной отчетности и на их основе заполняются отчетные формы.

В процессе реклассификации корректируются отчетные статьи баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета о движении капитала. Корректировки возникают из-за различия принципов в МСФО и РПБУ¹.

¹ http://www1.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs/.

Подход МСФО к учету такого специфического вида деятельности, как добывающая отрасль, таков — для учета и отчетности в целом применяются общие стандарты, а регулировка специфических моментов регламентируется специальным стандартом. В данном случае — IFRS 6².

Основными требованиями, которыми руководствовало Правление Комитета по МСФО (КМСФО) при разработке IFRS 6 были следующие:

- улучшение существующей на современном этапе практики учета поисковых затрат;
- те организации, которые признали активы по разведке и оценке минеральных ресурсов, тестировали затраты организации, которые связаны с разведкой и оценкой минеральных ресурсов до того, как было получено обоснование технической исполнимости, а также установлена и документально подтверждена вероятность экономических выгод от их добычи, на обесценение в соответствии с IFRS 6 и оценивали любое обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов»³;
- раскрытия информации, отождествляющей и разъясняющей суммы в финансовой отчетности организации, которые образуются в связи с затратами на разведку и оценку минеральных ресурсов, признаваемыми в соответствии с учетной политикой организации активами, и помогающей пользователям такой финансовой отчетности понимать будущую величину и сроки денежных потоков, проистекающих от активов по разведке и оценке минеральных ресурсов.

Добывающие компании должны применять требования стандарта к затратам, которые она несет в связи с разведкой и оценкой минеральных ресурсов. Однако эти требования не распространяется на остальные аспекты учетной практики компаний, занимающихся разведкой и оценкой минеральных ресурсов. Для большинства российских компаний наиболее актуален этап разработки.

Процессы, которые необходимо оценивать и отражать в финансовой отчетности, можно представить по этапам, приведенным на рис. 1.

Учитывая то обстоятельство, что добывающая отрасль включает в себя различные компании, которые в соответствии с международной

² Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 6 «Разведка и оценка запасов полезных ископаемых» [www. http: // www1.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs/](http://www1.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs/).

³ International Accounting Standard 1 «Presentation of Financial Statements». [http: // www1.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs/](http://www1.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs/).

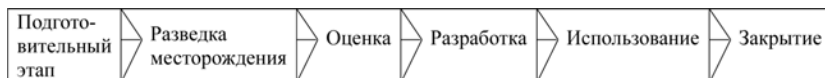


Рис. 1. Этапы процессов, которые необходимо оценивать и отражать в финансовой отчетности

практикой подразделяются на «минеральные» и «нефтяные», существующие различия между компаниями в подходах к организации учета объясняются разным определением ими ключевых понятий добывающей отрасли.

При подготовке отчетности в нефтяных компаниях обычно делаются следующие трансформационные поправки (некоторые из них представлены в таблице 1).

Таблица 1

Трансформационные поправки, необходимые для реклассификации отчетности

| Наименование поправки | Краткое описание поправки | Способ устранения |
|--|--|---|
| Начисление резерва под сомнительную дебиторскую задолженность. | Расчет суммы сомнительных долгов под которую необходимо создать соответствующий резерв и создание резерва. | Сближение учетных политик и порядка ведения бухгалтерского учета РПБУ и МСФО. Поправка при подготовке консолидированной отчетности будет не нужна. |
| Начисление резервов под снижение стоимости инвестиций. | Начисление резерва по активам и инвестициям исходя из наличия признаков обесценения. | Начисление резерва по активам и инвестициям исходя из наличия признаков обесценения в РПБУ. |
| Резерв под снижение стоимости ТМЦ. | Расчет и начисление резервов под неликвидные ТМЦ (без движения более 12 м. за исключением запасных частей, химических реагентов, строительных материалов, труб). | Сближение учетных политик и порядка ведения бухгалтерского учета РПБУ, МСФО. Поправка при подготовке консолидированной отчетности будет не нужна. |
| Реклассификация расходов будущего периода. | Расходы на освоение природных ресурсов, в т.ч. лицензии на освоение природных ресурсов, топографические съемки, НИОКР, сейсмические исследования и т.д., учитываемые на счете 97 ⁴ в РПБУ, капитализируются или списываются в состав расходов текущего периода в соответствии с положениями МСФО. | Разработка и внедрение ИТ-решения по ведению параллельного учета основных средств и всех, связанных с ними расходов капитального характера в учетной системе. Т.к. результаты данной поправки влияют на движение основных средств, необходим детальный методологический подход, интегрированный с решением по ОС. |

⁴ Приказ Минфина России от 25.11.2011 № 160н (ред. от 02.04.2013, с изм. от 21.01.2015) «О введении в действие Международных стандартов финансовой

Продолжение таблицы 1

| | | |
|---|---|---|
| Реклассификация расходов на программное обеспечение. | Реклассификация расходов на программное обеспечение из расходов будущего периода в нематериальные активы. | Разработка и внедрение ИТ-решения по трансформации и консолидации отчетности, позволяющего автоматически выгружать данные из учетных систем. |
| Капитализация процентов по займам. | На базе консолидированного остатка по незавершенному строительству и среднего процента по займам рассчитывается сумма процента к капитализации. | Расчет ведется на базе консолидированного счета незавершенного строительства. |
| Капитализация расходов на «добуривание». | Расходы на гидроразрыв пласта на новых скважинах, зарезки боковых стволов, углубление относятся на расходы текущего периода в РПБУ и капитализируются в МСФО с последующей амортизацией в составе ОС. | При сближении УП и порядок ведения бухгалтерского учета РПБУ, МСФО, корректировка по дополнительным расходам на добуривание будет не нужна. Корректировка будет необходима по амортизации исторических затрат на добуривание в МСФО (будет входить в состав предыдущей поправки). |
| Определение стоимости приобретений и выбытий ОС, включая права на недопользование, начисленные амортизации по МСФО. | Определение стоимости приобретений и выбытий ОС, расчет амортизации по методу единицы продукции согласно резервам либо по линейному методу используя принципы МСФО. | Разработка и внедрение ИТ-решения по ведению параллельного учета основных средств и всех, связанных с ними расходов капитального характера в учетной системе. В перспективе расчет и проверку данной поправки можно передать в ДО. |
| Оценка амортизации по выбывшим ОС с целью корректировки финансового результата от выбытия. | В случае внедрения параллельного учета ОС сумма поправки будет рассчитываться автоматически. Методология расчета данной поправки пересматривается материнской компанией. | Разработка и внедрение ИТ-решения по трансформации и консолидации отчетности, позволяющего автоматически выгружать данные из учетных систем ДО (данные параллельного учета ОС) и на основании разработанного стандарта трансформации осуществлять автоматические расчеты поправок на уровне ДО. |
| Реклассификация объектов законченного строительства, но не введенных в эксплуатацию (РПБУ) в состав ОС (МСФО). | Техническая реклассификация. Приводит к единой структуре баланса. Возможно решить мэппингом плана счетов. | Разработка и внедрение ИТ-решения на базе Единого плана счетов компании. |

отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации». <http://www.minfin.ru/ru/>.

Продолжение таблицы 1

| | | |
|---|--|---|
| <p>Учет обязательств по выбытию активов (Asset Retirement Obligations-ARO)⁵.</p> | <p>Обязательство отражает сумму чистых приведенных будущих расходов по выводу из эксплуатации и ликвидации внеоборотных активов в периоде их возникновения (обычно, когда актив устанавливается на производстве или когда начинается бурение).</p> | <p>Разработка и внедрение ИТ-решения по ведению параллельного учета основных средств и всех, связанных с ними расходов капитального характера в учетной системе. Т.к. результаты данной поправки влияют на движение основных средств, необходимо разработать детальную методологический подход, интегрированный с решением по ОС.</p> |
| <p>Корректировка прибыли/убыток прошлых лет на начало отчетного года.</p> | <p>Отражение поправок прошлых лет, влияющих на входящее сальдо прибыли/убытка прошлых лет (напр. исторические исключения внутригрупповых оборотов по вексялям, корректировки).</p> | <p>Разработка и внедрение ИТ-решения по трансформации и консолидации отчетности, трансформационные поправки прошлых лет повторять каждый отчетный период будет не нужно.</p> |
| <p>Расчет отложенного налога.</p> | <p>Отражение основных разниц дающих эффект на прибыль текущего года и формирующих отложенные налоговые активы и обязательства.</p> | <p>Разработка и внедрение ИТ-решения по трансформации и консолидации отчетности, позволяющего на основании разработанного стандарта трансформации и консолидации осуществлять автоматические и с вводом дополнительной информации расчеты поправок с автоматизированными проверками форм как на уровне ДО, так и на уровне КЦ.</p> |
| <p>Разница в стоимости готовой продукции по МСФО и РПБУ.</p> | <p>С/с РПБУ рассчитывается без учета амортизации прав на разработку недр. Стоимость готовой продукции больше. Поправка подготовлена исходя из предположительных данных.</p> | <p>Разработка и внедрение ИТ-решения по трансформации и консолидации отчетности, позволяющего автоматически выгружать данные из учетных систем.</p> |
| <p>Корректировка операций по «покупке-продаже» (нефтезамещение).</p> | <p>Корректировка доходов и себестоимости на обороты по операциям «покупка-продажа», согласно требованиям стандартов отчетности.</p> | <p>Данная поправка осуществляется на уровне, информацию от планово-экономического отдела могут получать как компания, так и отдел консолидации, поэтому поправку могут осуществлять</p> |

⁵ Charlotte J. Wright, Rebecca A. Gallun, Fundamentals of Oil & Gas Accounting, 5th Edition, 2008.

Продолжение таблицы 1

| | | |
|--|--|--|
| | | как бухгалтерия, так и отдел консолидации. |
| Корректировка нераспределенной прибыли/убытка прошлых лет офшоров на изменение курсов валют. | Отражение курсовых разниц при переводе нераспределенной прибыли/убытка прошлых лет к основной функциональной валюте. | Разработка и внедрение ИТ решения по трансформации и консолидации отчетности, позволяющего автоматически выгружать данные из учетных систем. |

Таким образом, если будет устранена необходимость трансформационных поправок и внедрены необходимые методологии, частично представленные выше, то получим возможность вести учет по международным стандартам в реальном времени и получать актуальные данные для управления и принятия решения инвесторами.

Для целей ведения учета и составления отчетности по МСФО в режиме реального времени компаниям необходимо разработать единый план счетов. Данная Концепция определяет требования к единому плану счетов для целей ведения бухгалтерского, налогового учета и управленческого учета на предприятиях нефтяной отрасли.

Требования распространяются на состав счетов, субсчетов и аналитических счетов бухгалтерского учета.

Единый План Счетов служит для достижения следующих задач:

- Созданию эффективного и унифицированного механизма сбора информации
- Созданию универсального определения целевого назначения счетов
- Упрочению целостности данных с целью соблюдения следующих требований:
 - Российского законодательства по бухгалтерскому учету
 - Налоговой отчетности
 - Представления отчетности по стандарту МСФО
- Обеспечения возможности расчета и учета начислений
- Обеспечения автоматического сбора данных для системы консолидации
- Представления необходимых данных для управленческой отчетности

Единый план счетов компании должен удовлетворять следующим требованиям:

- должен позволять предприятиям вести оперативный учет и составлять отчетность в соответствии с требованиями российского законодательства;

- должен удовлетворять корпоративным требованиям по заполнению пакета отчетности для целей формирования корпоративной отчетности, а также содержать аналитику, необходимую для управленческого учета;
- разрабатывается с целью сокращения сроков подготовки и повышения качества корпоративной отчетности
- должен обеспечить создание и поддержку процедур автоматизация процесса подготовки корпоративной отчетности для внешних и внутренних пользователей: корпоративной, бухгалтерской, финансовой, управленческой;
- должен обеспечить минимизацию ручных поправок и трансформационных поправок при подготовке корпоративной финансовой отчетности;
- должен обеспечивать сопоставимость информации, поступающей в Компанию для подготовки корпоративной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- должен быть сопоставим с Единым планом счетов финансовой отчетности (ЕПСФО);
- должен обеспечивать целостность классификатора рабочего плана счетов, преемственность классификатора в различных учетных системах;
- должен обеспечивать возможность управления изменениями в процессах подготовки корпоративной финансовой отчетности и учетных процедурах.
- должен обеспечивать возможность ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности без использования корреспонденции счетов. В плане счетов должна быть заложена аналитика, которая будет обеспечивать корреспонденцию счетов.

Структура и правила формирования кода Единого плана счетов:

- представляет собой полный перечень учетных позиций, охватывающих все виды деятельности в группе компаний и должен позволять предприятиям вести оперативный учет и составлять отчетность в соответствии с требованиями российского законодательства
- должен позволять компании формировать отчетность в соответствии с требованиями по заполнению пакета корпоративной отчетности, а также содержать аналитику, необходимую для оперативного управленческого учета
- состоит из двух компонентов: счетов/субсчетов и видов аналитики (рисунок 2).

Код ЕПС имеет минимально 9 символов: **А ВВ СССС DD**, где:

А – Тип счета:

1 – счет международного и российского учета;

2 – счет бухгалтерского учета;

3 – счет для учета по международным стандартам.

ВВ – счёт в Российской классификации – первый уровень счета (01, 02, ..., 99);

СССС – детализация счета, субсчёт – второй уровень счета (0001, 0002, ..., 9999);

DD – субсчёт – третий уровень счета (01, 02, 03, ... , 99) – используется для аналитики на уровне юридического лица, или для других целей.

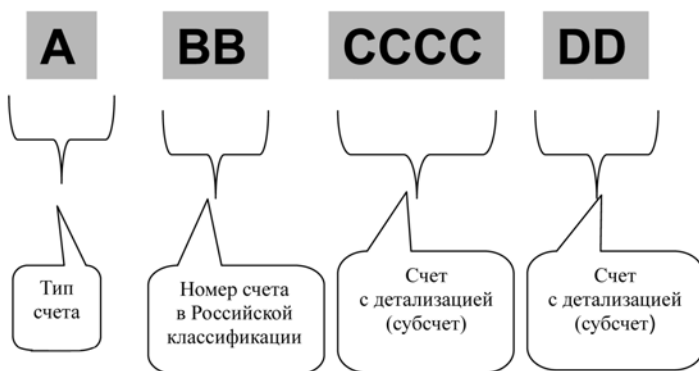


Рисунок 2. Код ЕПС

Единый план счетов используется при описании бизнес – процессов бухгалтерии. В итоге компания имеет возможность составлять управленческую отчетность на основе отчетности по МСФО не только по структурным подразделениям. Для вертикально интегрированных производств информация может составляться по следующим операционным сегментам:

- Добыча – добыча и разведка газа и других углеводородов;
- Переработка – переработка газового конденсата и прочих углеводородов и продажа продуктов переработки;
- Транспортировка – транспортировка газа;
- Поставка газа – продажа газа на внутреннем рынке и на экспорт;
- Прочее – прочая деятельность, включая банковскую.

Для целей сближения Международных стандартов финансовой отчетности и Российских правил бухгалтерского учета не достаточно выделить места их сходств и различий, определить методiku по расчету резервов и начислений, создать концепцию единого учетного кода. При внедрении описанных выше методологий необходимо на первом этапе описать существующие бухгалтерские бизнес-процессы. Выделить в них точки соприкосновения с МСФО и внести необходимые корректировки. Кроме того, после внесения корректировок, покрываемых учетными системами, необходимо изменить существующие и на данный момент используемые планы счетов на Единый план счетов, встроенный в учетную систему.

Бизнес-процесс – это совокупность нескольких связанных между собой процедур или функций (шагов бизнес-процесса), в рамках которых «на входе» присутствуют необходимые ресурсы (например, первичная документация), а «на выходе» в результате этой деятельности создается продукт, представляющий ценность для Заказчика (например, формирование бухгалтерской проводки, отчетности и пр.)

Ввиду большого объема описывающих каждый из Бизнес-процессов документов, перечень их необходимо определить самой компанией.

Работа по целевым бизнес-процессам позволит, по нашему глубокому убеждению, компаниям получить следующие результаты:

- высокую достоверность учета;
- вести параллельный учет в нескольких валютах не по среднему курсу, а по валютному курсу на день произошедшего факта хозяйственной жизни;
- сократить сроки подготовки отчетности по МСФО и РСБУ;
- снизить затраты на ведение учета и трансформации отчетности за счет внедрения параллельного учета;
- отслеживать потоки денежных средств к оплате и к получению;
- выявлять риски, присущие данной отрасли, и достоверно оценивать их в денежном выражении по местам их возникновения.

Процесс интеграции экономики России в мировую хозяйственную систему в качестве ее органической составляющей предопределяет необходимость переосмысления критериев формирования учетной и отчетной информации, более четкого определения элементов финансовой отчетности, установления взаимосвязи между ними, а также порядка их признания и оценки.

Используемые источники

1. Международные стандарты кредитной отчетности. [http: // www1.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs/](http://www1.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs/).
3. International Accounting Standard 1 «Presentation of Financial Statements» [http: // www1.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs/](http://www1.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs/).
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 6 «Разведка и оценка запасов полезных ископаемых». [http: // www1.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs/](http://www1.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs/).
4. Приказ Минфина России от 25.11.2011 N 160н (ред. от 02.04.2013, с изм. от 21.01.2015) «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации». [http: // www.minfin.ru/ru/](http://www.minfin.ru/ru/).
5. Charlotte J. Wright, Rebecca A. Gallun, Fundamentals of Oil & Gas Accounting, 5th Edition, 2008.

Гладкова В. Е.

*доктор экономических наук, доцент,
НОУ ВПО «ИГУПИТ»,
профессор кафедры «Финансы, бухгалтерский учет,
анализ и аудит»
e-mail: gladkovave@mail.ru*

Жариков В. В.

*кандидат технических наук,
доктор экономических наук, профессор,
академик «Международной академии науки
и практики организации производства»,
ФГБОУ ВПО «МГГЭУ»,
профессор кафедры «Менеджмент организации»
e-mail: valera_zharikov@mail.ru*

Кластерное освоение территорий опережающего развития с учетом логистического подхода

В статье рассматривается возможность применения кластерного и логистического подходов с целью развития социально-экономического сектора в регионах России. Предложены: новый подход при оценке портфельных инвестиций в различные кластерные проекты региона с целью получения синергетического социально-экономического эффекта и универсальная экономико-математическая модель оценки эффективности реализуемых проектов от стадии их создания до стадии завершения. Авторами разработана экономическая 3D-кластерная структура матричного типа, обеспечивающая различные проекты, находящиеся в рамках кластеров всеми требующимися ресурсами.

Ключевые слова: региональные проекты; синергетический эффект; экономико-математическая модель; логистический подход; производственная, закупочная, сбытовая, информационная, транспортная, правовая и социально ориентированная логистики; инвестиционный портфель; экономическая оценка; экономическая 3D-кластерная структура матричного типа.

Gladkova V. E.

*Doctor of Science (Economics), associate Professor
«Finance, accounting, analysis and audit»,
NEI HPE «IGUPIT»*

Zharikov V. V.

Doctor of Science (Economics), PhD (Techniques), Professor, Academician of International Academy of science and practice of organization of production», Professor of Department «Management», FGEI HPE «MGGU»

Cluster development priority development areas based logistics approach

The article discusses the possibility of using the cluster and logistic approaches for the development of socio-economic sectors in the regions of Russia. Proposed: a new approach in the evaluation of portfolio investments in various cluster projects in the region with the aim of obtaining a synergistic socio-economic benefit and universal mathematical model of evaluating the effectiveness of the projects from the stage of conception to completion. The authors have developed economic 3D cluster structure matrix type, providing a variety of projects within the cluster with all required resources.

Keywords: *regional projects; synergistic effect; mathematical model; logistic approach; production, purchasing, sales, information, transport, legal and socially oriented logistics; investment portfolio; economic evaluation; economic 3D cluster structure matrix type.*

В настоящее время кластерный подход все больше набирает популярность при формировании и реализации региональных и федеральных программ развития. Российские экономические кластеры, как правило, формируются на базе уже существующих в регионе ресурсов, профильных промышленных предприятиях и организациях с привлечением имеющихся в регионе специалистов требующейся квалификации. При этом кластерные программы теперь формируют и воссоздают научно – инновационную инфраструктуру, учитывая потребности, особенности и возможности региона, дают ощутимую подпитку моноотраслевым регионам (или городам) и обеспечивают жизнеспособность и конкурентоспособность определенных регионообразующих отраслей (предприятий и территорий). Этот подход в случае его реализации позволяет максимально задействовать существующие ресурсы каждого субъекта федерации и получить на выходе значительный экономический эффект за минимальный промежуток времени.

Проанализировав затраты на формирование регионального кластера можно сказать, что в дальнейшем в рамках созданной кластерной системы можно реализовывать проекты, которые просто будут размещаться в определенный сектор кластера (с отработанным алгоритмом реализации проектов, где учтены правовые, политические, социальные и эконо-

мические аспекты), и уже там им создадут максимально «тепличные» условия, т.е. дадут возможность развиваться и воспроизвести в итоге требующийся результат¹. В кластерном подходе при реализации любого проекта формируются такие условия, которые позволяют достичь синергетический эффект, который наряду с коммерческими проектами дает возможность реализовывать и убыточные социальные проекты, так необходимые жителям российских регионов. Консолидированный бюджет экономического кластера позволяет оптимально перераспределять региональные ресурсы между проектами и дает возможность финансировать как вновь реализуемые проекты, так и продолжающие свой жизненный цикл проекты. Ранее применяемая практика дробления финансовых активов инвестиционного портфеля и поэтапное раздельное финансирование в регионах зачастую не позволяла им выделить требующееся количество денежных средств, что приводило в итоге к приостановке или отказу от проекта в целом.

Приведем пример предлагаемой нами экономической 3D-кластерной структуры матричного типа, в которую проекты попадают извне (на различном временном лаге) с различными начальными входными параметрами (объем финансирования, сфера реализации, срок реализации, наличие требующихся ресурсов, соответствие местному и федеральному законодательству, привязка к региону, экологические требования, сфера реализации и т.д.)

На рисунке 1 можно выделить несколько основных факторов, которые определяют пределы реализации проекта, важность и экономико-социальную значимость реализуемых в рамках кластера проектов: срок реализации проекта, число организаций (требующиеся ресурсы), реализующих проект; условия реализации проектов (важность, значимость и сложность); воздействие внешних и внутренних факторов, законодательное обеспечение и виды рисков. Таким образом, мы предлагаем сформировать обобщенный экономический показатель, учитывающий все факторы, влияющие на проект (внешние и внутренние) и отражающий при этом затратную сторону и доходную сторону проекта (постоянный мониторинг и сравнение доходов и затрат). В регионах многие социальные (как правило, финансово- и трудозатратные) проекты из регионального бюджета просто не финансируются и

¹ Мищенко С.В., Калинин В.Ф., Дворецкий С.И., Жариков В.В. Проект создания центра кластерного развития в Тамбовской области (статья) // II Всероссийская научно-инновационная молодежная конференция (с международным участием) «Современные твердофазные технологии: теория, практика и инновационный менеджмент». – Тамбов: Изд-во ИП Чеснокова А.В., 2010. – С. 40–44.

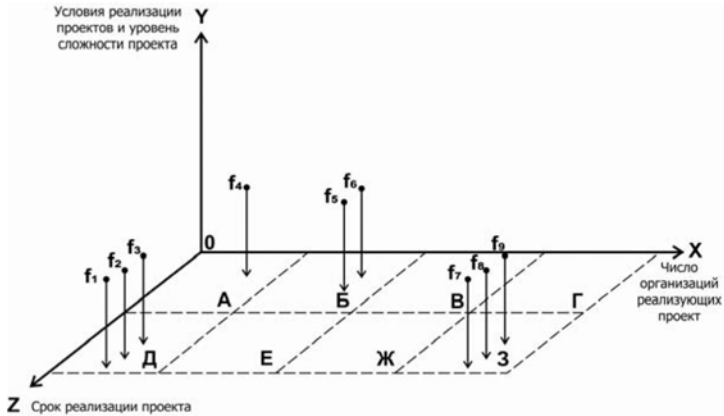


Рисунок 1. Экономическая 3D-кластерная структура матричного типа *

поэтому реализуются спонсорами, специальными фондами, волонтерами и единомышленниками в этих сферах. При низкой мотивации специалистов, задействованных в таких проектах, конечно нельзя говорить о их качестве и уж тем более о их масштабах и эффективности.

Экономический показатель, отражающий общую структуру доходов и затрат кластера:

$$\text{ЭПдз} = (x, y, z),$$

где x – число необходимых организаций для реализации проектов;

y – условия реализации проектов и уровень их сложности (виды рисков);

z – сроки реализации проектов (с учетом их социально-экономической значимости).

На наш взгляд, следует учитывать затраты, риски и экономическую эффективность от деятельности различных кластерных проектов, но ставить эти показатели как основные или единственно значимые в данном случае нельзя (так перестанут функционировать и развиваться наука, образование, медицина, промышленность и др. социально и экономически значимые сферы).

Рассмотрим структуру жизненного цикла консолидированного кластера (который объединяет кластеры, разделенные по специализации) (рисунок 2), где проекты реализуются в параллельно-последовательном или параллельном циклах и получают финансирование как из регионального, так и из федерального консолидированного бюджетов. На приведенном рисунке:

- I. Кривая суммарного дохода от проектов;

II. Кривая суммарных затрат по проектам;

III. Кривая синергетического эффекта от проектов консолидированного регионального кластера.

Как видим из рисунка 2 суммарные затраты могут быть компенсированы суммарным доходом, из которого должен формироваться будущий инвестиционный фонд, который будет поддерживать проекты в дальнейшем. Таким образом, перераспределение средств во времени позволит точно в срок вводить те проекты, в которых к тому времени будет ощущаться потребность у населения данного региона (новые школы и детские сады, высокотехнологичные и хорошо оснащенные больницы, информационные центры, электронные библиотеки, научно-исследовательские центры, технополисы, технопарки и др.).

Используя авторскую универсальную экономико-математическую модель оценки эффекта жизненного цикла (товара, продукта, изделия, технологии и инновации) и применяя ее в рамках консолидированного экономического регионального кластера мы можем определить экономический потенциал и его возможности²:

$$\Delta \text{ЭФ} = \sum_{T=0}^{T_n} [(f_n^K(x, y, z)) - (f_n^H(x, y, z))],$$

где: $f_n^H(x, y, z)$ – начало реализации проекта (объем необходимых затрат), руб.

$f_n^K(x, y, z)$ – конец реализации проекта (общий объем доходов), руб.

n – количество проектов, шт.

T – временной лаг, (час, день, год и т.д.)

При этом мы естественно осознаем, что ряд основных проблем при формировании региональных кластеров развития (в том числе современный проект – территории опережающего социально-экономического развития) все еще является актуальным и должен решаться в процессе последовательных реформ, проводимых Правительством РФ. Стоит особенно отметить наличие возникающих барьеров в виде³:

² Жариков А.М., Климов В.В., Истомин М.А., Теплякова М.С., Кузнецов Д.О., Дулемба И.Л., Гришина В.А. Универсальная экономико-математическая модель оценки эффекта жизненного цикла (товара, продукта, изделия, технологии и инновации) // Свидетельство на интеллектуальный продукт, ФГУП Всероссийский научно-технический информационный центр, № 72200800031, 17 июля 2008 г.

³ Сайт «Президент России»: «Рабочая встреча с вице-премьером – полпредом Президента в ДФО Юрием Трутневым» (дата и время публикации: 19 января 2015, 13:15) <http://www.kremlin.ru/news/47487>.

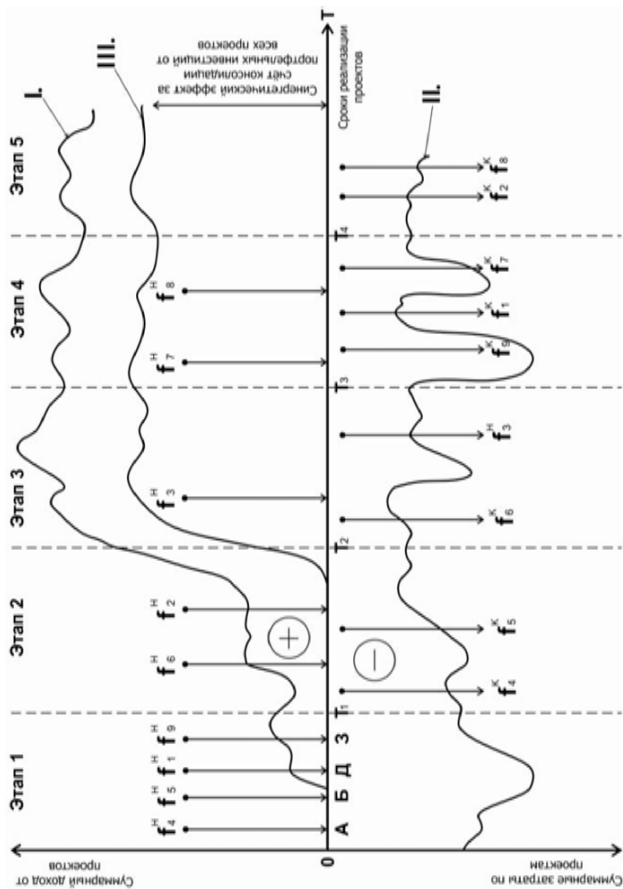


Рисунок 2. Жизненный цикл формируемых кластеров^{4, 5*}

⁴ Жариков А.М., Климов В.В., Истомин М.А., Теплякова М.С., Кузнецов Д.О., Дулемба И.Л., Гришина В.А. Универсальная экономико-математическая модель оценки эффекта жизненного цикла (товара, продукта, изделия, технологии и инновации) // Свидетельство на интеллектуальный продукт, ФГУП Всероссийский научно-технический информационный центр, № 72200800031, 17 июля 2008 г.

⁵ Гладкова В.Е. Инновационные методы управления финансами современной организации. Монография). – М.: Изд-во МАГ-МУ, 2010. – 220 с.

- демотивированности кадрового состава (низкие заработные платы в регионах) и минимальная заинтересованность в реализации общественного социально-экономического проекта;
- высокого административного давления со стороны региональных структур и органов власти (принуждение в виде законодательного на федеральном уровне и приказного на региональном уровнях);
- высокой степени коррумпированности и криминализации определенных экономических и социальных сфер деятельности, в рамках сферы влияния которых сейчас реализуются инновационные кластерные проекты (самые показательные примеры: научный центр «Сколково» и строительство космодрома «Восточный»);
- сложной иерархической структуры самих кластеров, когда для реализации различных проектов нужно подчинить, переподчинить и согласовать деятельность различных организаций (создаются сложноподчиненные организационные структуры);
- отсутствия в системе кластеров упрощенного принципа работы с чиновниками разного уровня (применения принципа «единого окна»);
- отсутствия специалистов с опытом работы и соответствующей квалификации при реализации инновационного кластерного проекта регионального или всероссийского уровней;
- сложных социально-этических и моральных аспектов при распределении ресурсов между региональными кластерами (и реализуемыми в конечном итоге региональными проектами и программами);
- не равных возможностей у российских регионов: размещенных на различных территориях и в различных климатических зонах; располагающих различными видами и объемами ресурсов; обладающих или не обладающих поддержкой со стороны иностранных партнеров (инвесторов и спонсоров); способных или нет воспроизводить инновации из-за наличия или отсутствия специалистов соответствующей квалификации (новые виды товаров, услуг, способов, методов, технологий и др.) и т.д.

На наш взгляд следует дать более точно и отражающее суть кластерного подхода определение понятию «кластеризация регионов» (почти аналогичное понятию «территория опережающего социально-экономического развития»):

Кластеризация российских регионов – это сложный ресурсно-управленческий процесс, который позволяет сформировать требуемое количество кластеров в любом субъекте федерации, обеспечивающих регион механизмами, методами, подходами, ресурсами, техническим оснащением (техника, аппараты, оборудование, методы, способы, технологии и т.д.) и соответствующей законодательной базой, формирующих как внешние, так и внутренние кооперационные связи, что в совокупности позволяет достичь синергетического экономического эффекта за счет консолидации интересов различных структур (организаций) и подразделений регионов в России, а также, учитывая временной лаг, получать результаты, поставленные в рамках реализуемых социально-экономических (внутрирегиональных, межрегиональных, федеральных и международных) проектов.

С целью повышения эффективности контроля за выполнением каждого этапа регионального проекта в кластерном механизме предусмотрены ответственные лица (кураторы или руководители проектов – главы регионов или губернаторы), которые несут ответственность (административную и уголовную) и отчитываются перед инвесторами, а также социально-ориентированными структурами и органами власти.

На наш взгляд, стоит также пересмотреть подход представления проектов от «народа» на «суд власти». В кластерном секторе на каждом уровне формируются комиссии, которые не только проводят конкурсный отбор представленных от «народа» проектов, но и самостоятельно ищут проекты через интернет, СМИ, Роспатент, статьи в научных журналах, сборниках научных трудов, конференциях, семинарах, круглых столах, симпозиумах, выставках и др. образом. Уже сейчас по решению Правительства РФ начали формировать систему оценки качества работы государственных служащих и чиновников (разрабатывается система критериев и показателей эффективности), которую нужно задействовать в региональных экономических 3D-кластерных структурах матричного или самообучающегося типов.

Основные виды кластеров при освоении территорий опережающего социально-экономического развития, развивающихся и функционирующих на принципах всепроникающего логистического подхода приведены на рисунке 3.

Особое место в популяризации, информировании и отчете о достигнутых результатах должны стать СМИ и интернет. У каждого кластера нужно сформировать свой отдельный тематический сайт, на котором в упрощенной и доступной (интуитивно понятной для любого

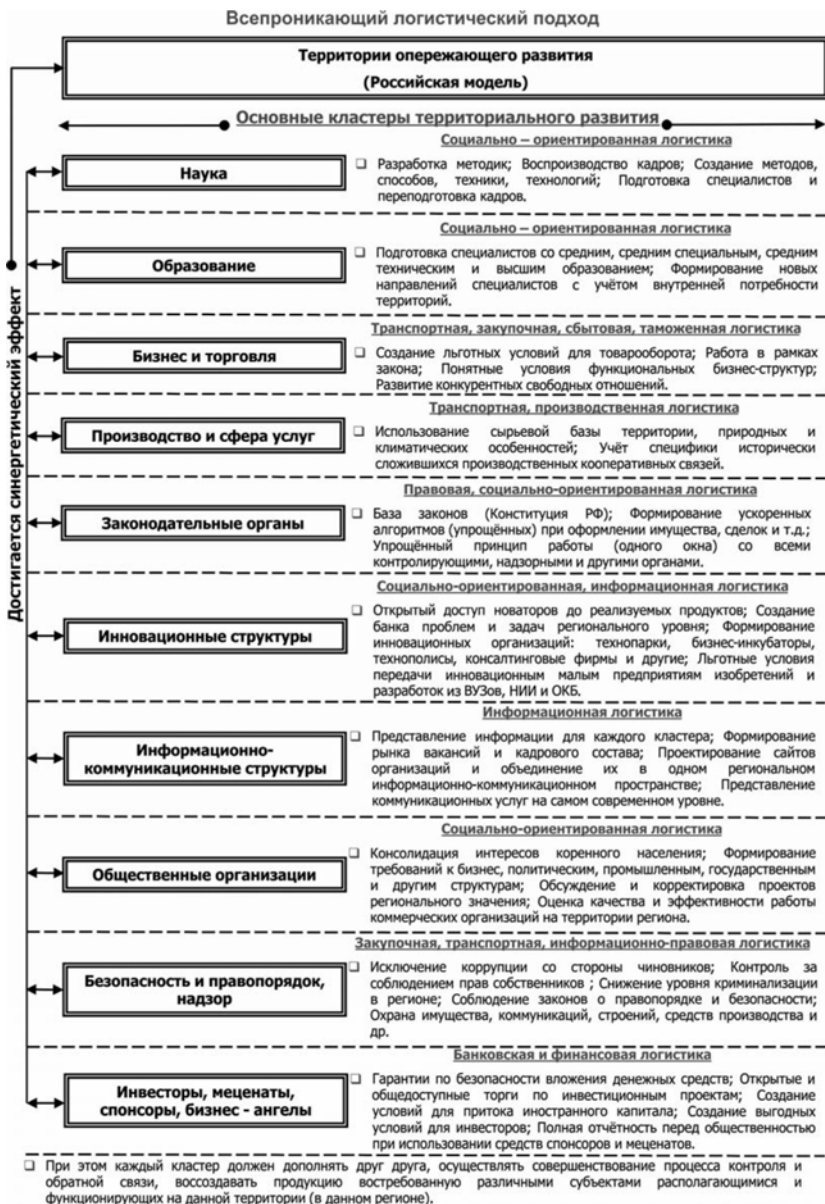


Рисунок 3. Основные виды кластеров при освоении территорий опережающего социально-экономического развития, развивающихся и функционирующих на принципах всепроницающего логистического подхода *

человека) форме будет размещена интерактивная информация для СМИ, предпринимателей, общественных организаций, потенциальных потребителей, новаторов, разработчиков проектов и т.д. Это позволит максимально охватить всех заинтересованных субъектов региональной экономики, которые не только сформируют общественное мнение, но и на конкретных примерах позволят доказать эффективность функционирования кластера. С точки зрения экономической эффективности даже если кластер будет безубыточным и не приносящим дохода, такие проекты уже имеет смысл развивать, так как они позволяют: создавать дополнительные рабочие места; дают финансовую поддержку семьям российских граждан, предприятиям малого и среднего бизнеса; позволяют за счет произведенных товаров и услуг удовлетворять потребности российских регионов; развивать инфраструктуру данного региона и формировать его социально-экономический имидж, статус и значимость.

Для этого нужно формировать базу проектов с четким ее структурированием (идея; знаниевый резерв; способ; технология; оборудование; актуальность, задачи или проблематика и другие направления). Такой банк данных позволит малому и среднему бизнесу быстро подбирать для себя сферу деятельности, а используя предлагаемый алгоритм, формировать в регионе бизнес структуры поточным способом в интерактивном режиме с минимизацией потери времени на процедуры оформления и регистрации (получение ряда документов для производства изделий, выпуска товаров и оказания услуг). Предприниматели будут совершенствовать, модернизировать и прототипировать то, что позволит расширить ассортимент продукции и повысит качество и общий уровень конкурентоспособности региона.

Используемые источники

1. Мищенко С.В., Калинин В.Ф., Дворецкий С.И., Жариков В.В. Проект создания центра кластерного развития в Тамбовской области (статья) // II Всероссийская научно-инновационная молодежная конференция (с международным участием) «Современные твердофазные технологии: теория, практика и инновационный менеджмент». — Тамбов: Изд-во ИП Чеснокова А.В., 2010. — С. 40—44.
2. Жариков А.М., Климов В.В., Истомина М.А., Теплякова М.С., Кузнецов Д.О., Дулемба И.Л., Гришина В.А. Универсальная экономико-математическая модель оценки эффекта жизненного цикла (товара, продукта, изделия, технологии и инновации) // Свидетельство на интеллектуальный продукт, ФГУП Всероссийский научно-технический информационный центр, № 72200800031, 17 июля 2008 г.

3. Гладкова В.Е. Инновационные методы управления финансами современной организации. Монография. – Москва: Изд-во МАГМУ, 2010. – 220 с.
4. Источник Сайт «Shakhalin Media»: «Идея Трутнева о наделении жителей Сахалина землей обесценивает ее как товар – депутат» (дата и время публикации: 20 января 2015, 17:25) Подробнее: <http://sakhalinmedia.ru/news/society/20.01.2015/415659/predlozhenie-yuriya-trutneva-o-nadelenii-zhiteley-sahalina-zemley-obestsenivaet-ee-ka.html>.
5. Источник Сайт «Президент России»: «Рабочая встреча с вице-премьером – полпредом Президента в ДФО Юрием Трутневым» (дата и время публикации: 19 января 2015, 13:15) <http://www.kremlin.ru/news/47487>.

Гуреева Е. А.

*кандидат экономических наук, доцент,
Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова,
доцент кафедры «Менеджмент и маркетинг спортивной индустрии»
e-mail: eagureeva@gmail.com*

Заикина Т. А.

*студент,
Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова
e-mail: tanya.a.zaikina@gmail.com*

Крупномасштабные спортивные мероприятия как инструмент развития адаптивного спорта (на примере XVIII Сурдлимпийских зимних игр 2015 года)

На сегодняшний день проблемы инвалидов и инвалидности относятся к одним из наиболее важных проблем государства, ведь они касаются огромного количества людей с нарушениями здоровья. Инвалидность – это социальное явление, его не может избежать ни одна страна в мире.

Одним из важнейших направлений интеграции инвалидов в обществе и их успешного физического восстановления является физическая культура и спорт. Они стоят наравне с реабилитацией через образование и трудовую деятельность. В целом, физическая культура и спорт для инвалидов считается не только средством физической реабилитации, но и средством «социальной реабилитации» – общественной занятости и личных достижений – постоянной формой жизненной активности. В статье рассматриваются основные инструменты развития адаптивного спорта. Особое внимание уделено спортивным событиям, в частности проведению XVIII Сурдлимпийских зимних игр, которые прошли в 2015 году в Ханты-Мансийске, России.

Ключевые слова: адаптивный спорт, инвалидность, Сурдлимпийские игры.

Gureeva E. A.

*PhD (Economics), associate professor, associate professor
of the management and marketing of sports industry department,
Plekhanov Russian University of Economics*

Zaikina T. A.

*student,
Plekhanov Russian University of Economics*

Megasports events as an instrument for development adaptive (in focus of the XVIII Deaflympic winter games – 2015)

Nowadays the problems of disabled people and disability are one of the most important government problems, because this problem concerns a large number of people with disability. Disability is a social phenomenon that no country can avoid. One of the most essential directions of disabled people integration in our society and their successful physical recovery are physical culture and sport. It is just as important as rehabilitation with the help of education and work. Physical culture and sport for disabled are generally considered to be not only a method of physical rehabilitation, but also a method of social rehabilitation (social activity and personal achievements) – a permanent form of vital energy. The basic instruments of development of adaptive sports are examined in this article. Special attention is paid to sport events, particularly to the XVIII Deaflympic Winter Games, which were held in Hanty-Mansiysk, Russia in 2015.

Keywords: *adaptive sports, disability, Deaflympic Games.*

В 21-ом веке люди всей планеты должны принять факт наличия инвалидов и острую необходимость создания для них нормальных условий жизни. Сейчас один из 10 человек на Земле имеет инвалидность, каждый десятый обладает физическими или умственными дефектами, и в целом около 25% людей имеют расстройства здоровья.

По данным Росстата в России на 1 января 2014 насчитывается 12 946 тысяч людей, имеющих инвалидность, что составляет 9% населения России, и их проблемы не могут оставаться незамеченными как со стороны государства, так и со стороны общества.

До недавнего времени эта группа населения была фактически выключена из нормальной общественной жизни. Проблемы инвалидов и инвалидности не обсуждались публично, не признавалось, а их присутствие игнорировалось обществом. Благоустройство города не подразумевало специальных приспособлений в общественных местах, транспорте, зданиях и т. д., чтобы облегчить передвижение инвалидов. Кроме того, многие сферы жизнедеятельности были также недоступны.

Область физической культуры для людей с ограниченными возможностями здоровья называется адаптивной физической культурой. Основной целью этого спортивно – оздоровительного комплекса мер является не только поддержание и восстановление физического здоровья, но и социальная адаптация людей с отклонениями здоровья, реабилитация после перенесенных травм, преодоление психологических барьеров, осознание важности социального развития общества,

путем собственного примера, и ощущение себя полноценным членом общества.

Безусловный приоритет в государственной политике развития физической культуры и спорта для лиц с инвалидностью отдается физкультурно-оздоровительной направленности, и решению социально-психологической адаптации в современном обществе, улучшению уровня их двигательной активности, роста их социального, физического и психологического благополучия.

Одной из основных задач современного общества по отношению к инвалидам является их максимальная адаптация к самостоятельной жизни, трудовой деятельности, овладению профессией. Проблема нормального функционирования и взаимодействия в обществе человека с ограниченными возможностями предполагает процесс расширения и приумножения социальных связей, создание полноценных условий для достижения максимально возможной совместимости инвалида с естественной социальной средой. Интеграция инвалидов в обществе может осуществляться только путем их развития и включения в разнообразную социально значимую деятельность. Активизация работы с инвалидами средствами адаптивной физической культуры и спорта имеет большое социальное значение и способствует гуманизации самого общества и, в первую очередь, изменению отношения к этой группе населения.

Спорт для людей с ограниченными возможностями здоровья является особым миром переживаний и взаимоотношений. Он позволяет спортсменам-инвалидам переключить фокус своего внимания с заболевания на другие объекты и чувства, обеспечивает смену обстановки и эмоционального настроения, помогает снять психологическое напряжение. Попадая в спортивную обстановку и видя вокруг себя таких же людей, они не чувствуют себя «белой вороной», это помогает инвалидам расслабиться и сконцентрироваться на выполнении упражнений, а не на своем недуге. Кроме того, адаптивный спорт — это активная творческая деятельность, в процессе которой каждый человек осознает и создает свой уникальный стиль, стремиться к достижению новых целей и улучшает свои физические показатели. При этом инвалиды гармонично развивают в себе не только физические качества, но и силу духа, бодрость, веру в себя и свои силы. Все это ведет к успешной социализации инвалида в обществе: осознание своей важности и полезности в обществе, повышение личной самооценки. Инвалиды начинают чувствовать себя не обузой, а активными гражданами.

Наилучшим образом социализация проявляется в процессе спортивных состязаний, когда спортсмены-инвалиды активно взаимодействуют друг с другом. Соревнования – это особая форма их социальной активности, позволяющие сформировать у инвалидов такие социальные навыки как соперничество, победа, поддержка, зрелище, понятие «здоровой конкуренции» и другие.

Существует несколько ключевых инструментов развития и продвижения спорта для людей с ограниченными возможностями:

- взаимодействие со СМИ как в части освещения самого явления спорта, так и анонса мероприятий для лиц с ОВЗ;
- сотрудничество с творческими коллективами (с театром Мимики и Жеста, театрами танца для глухих)
- привлечение артистов, звезд спорта и шоу-бизнеса к освещению проблем людей с инвалидностью
- проведение акций, благотворительных мероприятий, флеш-мобов
- организации работы смешанных групп здоровых спортсменов и людей с инвалидностью
- создание социальных роликов, демонстрирующих способности и возможности, силу духа и выдержку, которой можно поучиться у спортсменов-инвалидов
- сотрудничество с компаниями (участие в корпоративной социальной ответственности предприятий)
- поиск спонсоров (как под мероприятия, так и долгосрочных)

Рассмотрим использование данного инструментария продвижения и развития адаптивного спорта на примере XVIII Сурдлимпийских зимних игры (далее – Игр), которые состоялись с 28 марта по 5 апреля 2015 года в городах Ханты-Мансийске и Магнитогорске (Россия). Прошедшие игры не только крупнейшее спортивное мероприятие, но и масштабное просветительское гуманитарное событие. Его цель – поддержка здорового образа жизни, формирование толерантного отношения к людям с ограниченными физическими возможностями здоровья, нарушениями слуха.

В Играх приняли участие более 3500 аккредитованных участников, из которых – 344 спортсменов из рекордного числа стран участников – 27, а также 335 судей и 570 волонтеров из 12 субъектов Российской Федерации, включая профессиональных сурдопереводчиков и волонтеров со знанием русского и иностранных жестовых языков. В

том числе из профильных учебных заведений, для которых эта работа стала отличной практикой¹.

Следует отметить не только спортивные результаты наших спортсменов и высокий уровень организации данного спортивного события, но и использование целого набора инструментов, позволивших привлечь внимание к проблемам людей с ограничением слуха.

Главным инструментом по продвижению и позиционированию игр явилось сотрудничество со СМИ. Все соревнования XVIII Сурдлимпийских игр транслировались на официальном сайте соревнований на русском и английском языках, а также сопровождались комментариями на русском жестовом языке и англоязычными субтитрами. Интернет-трансляции и телетрансляции Игр ежедневно просматривали в среднем 25 000 зрителей. Общее количество зрителей трансляций XVIII Сурдлимпийских игр насчитывает порядка полумиллиона человек. За период подготовки к Играм в СМИ было опубликовано свыше 9600 материалов об Играх, за период соревнований – более 2500 материалов в печатных и электронных СМИ, на радио и в эфире региональных и федеральных телеканалов. 11,5 тысяч подписчиков зарегистрировано в официальных группах Игр в социальных сетях.

В рамках информационного партнерства с «Русское Радио» были изготовлены видео- и аудиоролики, которые транслировались в эфире ТВ «Югра» и в эфире РК «Русское радио». Трансляция рекламных роликов на телеканале «Россия-2», в кинотеатрах городов Сургут, Нягань, Ханты-Мансийск, а также анонсирующие сюжеты в эфире федеральных телеканалов: Первый, ВГТРК, НТВ и др. Были достигнуты соглашения об информационной поддержке (партнерстве) подготовки и проведения Сурдлимпийских игр с федеральными СМИ: МИА «Россия Сегодня – Р-Спорт», Интернет-порталом «Молния-Спорт», социальной сетью Вконтакте. В пространстве социальных сетей был создан объединенный брэнд «Югра-2015», целью которого является продвижение Ханты-Мансийского автономного округа – Югры в качестве места проведения крупнейших спортивных соревнований 2015 года, популярного туристического направления, активизация болельщиков сборной России.

¹ Все числовые данные, касающиеся организации и проведения XVIII Сурдлимпийских зимних игр, используемые в статье, представлены Департаментом физической культуры и спорта Ханты-Мансийского автономного округа – Югры по запросу авторов.

Еще одной частью популяризации сурдлимпийского движения стало активное информационное сопровождение игр и процесса подготовки к ним. Церемонии открытия и закрытия соревнований и эстафета сурдлимпийского огня транслировались в сети Интернет и на телеканале «Россия 2» в рамках информационной программы «Большой спорт»².

Помимо этого, активно привлекались известные спортсмены, артисты и телеведущие. Это является следующим мощным инструментом продвижения адаптивного спорта и сурдлимпийского движения, освещения проблем инвалидов. Начиная с 20 дней до момента начала Сурдлимпиады, ежедневно в социальных сетях Оргкомитета публиковалась фотография известного спортсмена с табличкой обратного отсчета в руках. В популяризации сурдлимпийского движения в итоге приняли участие: Виктор Тихонов (хоккей), Сергей Чудинов (скелетон), Ия Гаврилова (женский хоккей), Илья Ковальчук (хоккей), Ольга Медведцева (биатлон), Николай Олюнин (сноуборд), Дмитрий Труненков (бобслей), Ольга Потылицына (скелетон), Алексей Волков (биатлон), Екатерина Боброва и Дмитрий Соловьев (фигурное катание), Татьяна Иванова (санный спорт), Алена Заварзина (сноуборд), Николай Терентьев (следж-хоккей), Александр Третьяков (скелетон), Алексей Ашапатов (легкая атлетика, паралимпийские игры), Вик Уайлд (сноуборд), Александр Легков (лыжные гонки), Анна Сидорова (керлинг), Александр Зубков (бобслей) и Иван Ургант (телеведущий, актер, музыкант и шоумен). Помимо этого, к анонсированию Сурдлимпийских Игр подключились известные телеведущие каналов Россия-1 и Россия-2.

Благотворительные акции, мероприятия, флешмобы, работа со школьниками и студентами существенно расширяет аудиторию, знающую об адаптивном спорте. Так в декабре 2014 года, за 100 дней до начала игр, в образовательных учреждениях России прошли всероссийские сурдлимпийские уроки, на которых школьникам и студентам была представлена история сурдлимпийского движения, дан практикум жестового языка. Только в Югре и в Челябинской области участниками уроков стали более 400 тысяч учащихся, были задействованы более 1200 образовательных учреждений (в Ханты-Мансийском автономном округе – 50 тыс. учащихся из 420 учреждений; в Челябинске – 333 тыс. учащихся из 840 учреждений). В Югре основными площадками проведения уроков стали города Ханты-Мансийск, Сургут,

² <http://deaflymp.ru/ru/>.

Нижневартовск, Югорск. Здесь проводили уроки именитые спортсмены и тренеры, занимающиеся со спортсменами с нарушением слуха. В данных муниципальных образованиях волонтеры Сурдлимпийских игр провели практикум русского жестового языка и исполнили вместе с участниками уроков музыкальные композиции при помощи жестов.

Данную инициативу поддержали и другие регионы, среди них Москва, Санкт-Петербург, Республика Башкортостан. Уроки принесли не только образовательный, но и мобилизационный эффект. Так, число заявок на участие в играх в качестве волонтеров после проведения уроков резко возросло. Предполагается продолжить проведение серии сурдлимпийских уроков в сотрудничестве Министерства образования и науки Российской Федерации со всеми субъектами нашей страны.

По информации Министерства образования и науки Российской Федерации, с февраля по март 2015 года в субъектах Российской Федерации проведено более 147 153 уроков, в которых приняло участие 2 003 349 учащихся. Практика проведения Сурдлимпийских уроков показала, что такие мероприятия способствуют расширению информационного пространства детей и молодежи о Сурдлимпийском движении в целом и о XVIII Сурдлимпийских зимних играх 2015 года, помогают воспитывать толерантное отношение к глухим и слабослышащим людям, привлекая их в различные секции по адаптивному спорту.

С 2011 года на 3,2% увеличилась доля инвалидов, систематически занимающихся ФКиС в Ханты-Мансийском округе. Развитие системы адаптивной физической культуры и спорта на федеральном, региональном и муниципальном уровнях требует нового содержания, направленного на личностно ориентированное отношение к людям разного возраста, имеющим различные нарушениями развития и инвалидности.

Именно поэтому необходима организация работы смешанных групп здоровых спортсменов и людей с инвалидностью. Это станет следующим шагом в развитии спорта для инвалидов. Наряду со строительством новых спортивных сооружений, внедрение модели смешанных групп, объединяющих здоровых людей и лиц с ограниченными физическими возможностями, позволит увеличить количество занимающихся адаптивным спортом

Важно, чтобы человек с инвалидностью при желании заниматься спортом, смог выбрать тот вид спорта, который подходит для его группы инвалидности, а это возможно лишь при условии открытия смешанных групп. Для тренеров, которые проявят желание принимать к

себе в секции инвалидов, и чьи виды спорта идентичны видам адаптивного спорта, Центр спорта инвалидов проводит курсы повышения квалификации по адаптивному спорту.

На основании этих изменений, в физкультурно-спортивных учреждениях, спортивных школах появилась возможность включать в существующие отделения схожие виды спорта, входящие в паралимпийские и сурдлимпийские виды, основываясь на инклюзивном обучении. Например, отделение по легкой атлетике, паралимпийской легкой атлетике, сурдлимпийской легкой атлетике.

Создание и распространение социальных роликов в Интернете, социальных сетях, на телевидении позволит эмоционально повлиять на зрителей, заставить их сопереживать, и тем самым обращать внимание и оказывать поддержку адаптивному спорту. Показывая силу духа, терпение и громадную выдержку, спортсмены-инвалиды смогут своим примером не только научить физически здоровых людей преодолевать трудности, но и наглядно покажут, что ничем не отличаются от них. Сопереживание и чувства равенства ведет к повышению уровня толерантности у людей. Участие в корпоративной социальной ответственности компаний и привлечение спонсоров также способствует популяризации спорта для людей с ограниченными возможностями здоровья.

Таким образом, адаптивная физическая культура как средство социальной интеграции инвалидов в общество, — это сильнейший стимул, который помогает людям взаимодействовать с окружающим миром и оказывает положительное влияние на физическое восстановление организма. Поэтому одной из важнейших задач является его развитие и продвижение, опираясь на отечественный и зарубежный опыт, а также опыт проведения крупномасштабных спортивных мероприятий в области адаптивного спорта и используя новые инструменты продвижения и возможности рынка.

Используемые источники

1. Государственная программа Ханты-Мансийского автономного округа — Югры «Развитие физической культуры и спорта в Ханты-Мансийском автономном округе — Югре на 2011—2015 годы».
2. Государственная программа Ханты-Мансийского автономного округа — Югры «Развитие физической культуры и спорта в Ханты-Мансийском автономном округе — Югре на 2014—2020 годы».
3. Тройной прыжок Российского спора глухих /Москва 2006/ В.Н. Рухледев.

4. Сунагатова Л. В. Влияние адаптивного спорта на социальную адаптацию инвалидов / Л. В. Сунагатова, У. А. Марченкова // Молодой ученый. – 2012. – № 12. – С. 603–607.
5. Сурдлимпийский Комитет России [Официальный сайт] URL: <http://deaflymp.ru/ru/> (дата обращения 01.05.2015).
6. Бюджетное учреждение Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Центр адаптивного спорта» [Официальный сайт] URL: <http://www.csi-ugra.ru/vidy-sporta/sport-gluhih> (дата обращения 5.05.2015)
7. Департамент физической культуры и спорта Ханты-Мансийского автономного округа – Югры [Официальный сайт] URL: <http://www.depsport.admhmao.ru/wps/portal/fiz/home> (дата обращения 04.05.2015).
8. XVIII Сурдлимпийские Зимние Игры 2015 Ханты-Мансийск. Магнитогорск. Россия [Официальный сайт] URL: <http://ugra2015.com/ru/> (дата обращения 07.05.2015).

Гусов А. З.

*доктор экономических наук, профессор,
Российская академия предпринимательства,
зав. кафедрой «Управление персоналом»
e-mail: dissovet@rusacad.ru*

Смирнов А. В.

*аспирант,
Российский университет дружбы народов
e-mail: artiyrio@gmail.com*

Ресурсное обеспечение устойчивого развития предприятий лесопромышленного комплекса России в условиях инновационной экономики

В статье дается анализ основных факторов повышения конкурентоспособности российского лесопромышленного комплекса в условиях становления современной инновационной экономики, а также роли лесного хозяйства как основного ресурса обеспечения устойчивого развития лесопромышленных предприятий.

***Ключевые слова:** лесопромышленный комплекс, лесное хозяйство, отрасли лесной промышленности, факторы конкурентоспособности.*

Gusov A. Z.

*Doctor of Sciences (Economics), professor,
head of the «Personnel Management» department,
Russian academy of entrepreneurship, Moscow*

Smirnov A. V.

*postgraduate student of Management department,
Russian Peoples' Friendship University*

Resource for the sustainable development of enterprises of timber industry complex of Russia in the conditions of innovative economy

The article provides an analysis of the main factors increasing the competitiveness of Russian timber complex in the conditions of formation of the innovative economy and the role of forestry as the primary resource to ensure sustainable development of forest enterprises.

***Keywords:** timber industry, forestry, forest based industries, factors of competitiveness.*

Фундаментальной проблемой современного этапа развития российской экономики является её переход на инновационный путь, связанный с формированием хозяйственного механизма, обеспечивающего эффективную восприимчивость новейших производственных технологий и реализацию потенциала, заложенного в возможностях использования человеческого капитала¹. В то же время инновационный тип экономического развития не возможен и без быстрого роста эффективности использования материальных ресурсов, которыми располагает общество. В инновационной экономике материальные ресурсы не теряют своей важной роли незаменимого элемента производственного процесса, в значительной мере определяя темпы и качество экономического роста. И среди всех ресурсов исключительное место занимают природные ресурсы, создавая естественные преимущества для стран, которые ими обладают. В 2012 году был проведен детальный анализ стран с самыми большими и ценными природными ресурсами на Земле. Используя оценки общих запасов в каждой стране и рыночную стоимость этих ресурсов, были определены 10 стран, которые имеют самые крупные запасы природных ресурсов (см. табл. 1).

Показательно, что в число наиболее ценных ресурсов, наряду с нефтью и природным газом, вошла древесина — продукт лесных ресурсов. Лесные ресурсы — один из важнейших видов ресурсов Земли. Леса сыграли ключевую роль в развитии человеческой цивилизации. Долгое время древесина являлась почти исключительным источником тепла, утвари, строительства и производства. Трудно переоценить значение лесных пищевых и кормовых ресурсов (дикорастущие ягоды и плоды, грибы, орехи, медоносы, березовый сок). В лесах обитает множество представителей животного мира. Ежегодный урожай всех видов пищевой продукции леса измеряется десятками миллионов тонн. Леса называют «легкими планеты», в их кронах путем фотосинтеза вырабатывается кислород, необходимый всему живому на Земле. Леса являются экологическим каркасом территорий, условием экологической безопасности страны и планеты в целом.

Научно-технический прогресс изменил акценты в использовании лесных ресурсов. Сегодня люди в основном пользуются другими, более дешевыми и эффективными видами энергетических ресурсов. Появилось множество искусственных и более дешевых материалов, используемых для производства традиционно «деревянных» продук-

¹ См.: Гусов А.З. Социальные факторы модернизации российской экономики. — М.: АП «Наука и образование», 2007.

Рейтинг стран мира по размерам природных ресурсов ²

| № п/п | Страна | Общая стоимость ресурсов | Запасы нефти | Запасы природного газа | Запасы древесины |
|-------|--------------------------|--------------------------|--|--|--|
| 1 | Россия | \$ 75,7 триллионов. | 60 млрд. баррелей; стоимость: \$ 7,08 млрд. | 1,680 трлн. куб. футов (47,58 трлн. куб. м); стоимость: \$ 19 млрд. | 1,95 млрд. акров; стоимость: \$ 28,4 трлн. |
| 2 | Соединенные Штаты | \$ 45 триллионов | не в топ 10 | 272,5 куб. м; стоимость: \$ 3,1 трлн. | 750 миллионов акров; стоимость: \$ 10,9 трлн. |
| 3 | Саудовская Аравия | \$ 34,4 триллиона | 266, 7 млрд. баррелей; стоимость: \$ 31,5 трлн. | 258,5 трлн. м куб; стоимость: \$ 2,9 трлн. | не в топ 10 |
| 4 | Канада | \$ 33,2 триллиона | 178, 1 млрд. баррелей; стоимость: \$ 21 трлн. | не в топ 10 | 775 миллионов акров; стоимость: \$ 11,3 трлн. |
| 5 | Иран | \$ 27,3 трлн. | 136, 2 млрд. баррелей; стоимость: \$ 16,1 трлн. | 991, 6 трлн. куб. м; стоимость: \$ 11,2 трлн. | не в топ 10 |
| 6 | Китай | \$ 23 трлн. | не в топ 10 | не в топ 10 | 450 миллионов акров стоимость: \$ 6,5 трлн. |
| 7 | Бразилия | \$ 21,8 трлн. | не в топ 10 | не в топ 10 | 1,2 млрд. акров; стоимость: \$ 17,5 трлн. |
| 8 | Австралия | \$ 19,9 трлн. | не в топ 10 | не в топ 10 | 369 миллионов акров; стоимость: \$ 5,3 трлн. |
| 9 | Ирак | \$ 15,9 трлн. | 115 млрд. баррелей; стоимость: \$ 13,6 трлн. | 111,9 трлн. куб. футов (3,15трлн. куб. м.); стоимость: \$ 1,3 трлн. | не в топ 10 |
| 10 | Венесуэла | \$ 14,3 трлн. | 99,4 млрд. баррелей; стоимость: \$ 11,7 трлн. | 170,9 трлн. куб. футов (4,8 трлн. куб.м.); стоимость: ,9 трлн. | не в топ 10 |

² Составлено на основе: <http://top-rating.info/catalog/1/210/>).

тов и товаров. Тем не менее для мирового хозяйства лес остается источником древесины, строительного материала, сырья для целлюлозно-бумажной, деревообрабатывающей, в том числе мебельной, и других отраслей промышленности, хотя и не в прежних объемах.

В тоже время растет биологическое, экологическое значение лесных ресурсов, их роль в репродуктивном цикле воздуха, пресной воды, пищевых цепочек, сохранении почвенного покрова. И хотя эти показатели не всегда можно выразить в экономических и финансовых показателях, большинство стран сегодня стремятся к сохранению и преумножению собственных лесных ресурсов, осознавая их экологическую ценность. Проводимые экономистами исследования однозначно указывают на прямую корреляционную связь между ростом благосостояния страны, ее населения и ростом лесных площадей.

Мировые лесные ресурсы характеризуются двумя важными показателями: размерами лесной площади и запасами древесины на корню. На нашей планете лесами занято около 4 млрд га земель (около 30% суши). Общие запасы древесины во всех лесах мира составляют 360 млрд м³. Леса мира распространены неравномерно. Они образуют два приблизительно равных по площади и запасам древесины лесных пояса – северный и южный. Северный – в зоне умеренного и отчасти субтропического климата. Самые многолесные страны северного пояса – Россия, США, Канада, Финляндия, Швеция. Южный пояс – в зоне тропического и экваториального климатов. Основные лесные районы южного пояса – Амазония, бассейн Конго, Юго-Восточная Азия, страны – Конго, Бразилия, Венесуэла.

Рассмотрим более подробно, как ведут лесное хозяйство первые пять стран из приведенного списка в порядке убывания: Россия, Бразилия, Канада, США и Китай. Дальнейший анализ проделан автором на основе данных, представленных <http://rainforests.mongabay.com> [3–6].

Отметим, что лесные площади лидера Северного полушария – Российской Федерации, более чем в полтора раза больше площадей лидера Южного полушария – Бразилии. При этом общая площадь лесов в России больше, чем площади, занятые лесами США и Канады вместе взятых. Также в России высок процент лесного покрова территории (65%), сравнимый только с лидером Южного полушария – Бразилией (62%).

Лесные ресурсы относятся к возобновляемым. Но поскольку леса сводятся под пашни, строительство, древесину используют в качестве дров, как сырье для деревообрабатывающей и других видов промышленности (производство бумаги, мебели и пр.), на лесные массивы

отрицательно влияют техногенные и антропогенные факторы проблема сокращения лесных ресурсов и обезлесивания территорий стоит достаточно остро. Для рационального использования лесных ресурсов необходимо комплексно перерабатывать сырье, не вырубать леса в объеме, превышающем их прирост, проводить лесозащитные и лесовосстановительные работы.

В рыночных условиях лесохозяйственная политика зависит от того, кто является собственником лесных угодий. Именно собственники являются ответственными за состояние лесного хозяйства, как и получателями доходов от эксплуатации и вырубке лесов. Для собственника государственные постановления носят во многом рекомендательный, а не обязательный характер. В таблице 2 представлены данные по видам собственности на лесные ресурсы стран лидеров. Из представленного в таблице распределения прав собственности следует, что в Канаде и Бразилии лесные ресурсы находятся преимущественно в государственной собственности, в то время как в России и Китае более 30% лесных угодий приватизированы. То, что большая часть лесных ресурсов находится в частной собственности, с одной стороны, вносит определенные сложности в реализацию государственных программ по развитию лесного хозяйства. С другой стороны, наличие частной собственности на лесные ресурсы внушает определенный оптимизм в плане частных инвестиций в развитие лесного хозяйства. В любом случае подобная ситуация требует серьезного государственно-частного партнерства.

Таблица 2

Распределение лесных ресурсов по видам собственности (в%)

| Страна | Государственная собственность | Частная собственность |
|----------|----------------------------------|--------------------------|
| Россия | 64 | 36 |
| Китай | 68 | 32 |
| Канада | 92 | 8 |
| США | 43 | 57 |
| Бразилия | 81 | 19 |

Грамотное ведение лесного хозяйства также сильно зависит от целей вырубки леса. Другими словами, от того, кто являются основными потребителями леса. Наиболее глубоко переработка осуществляется в США и Канаде, где, соответственно, 76% и 89% заготовленной

древесины идет в производство и на многоцелевое использование. Кроме того, в США 24% идет на сохранение биоразнообразия, т.е. вкладываются в экологическое развитие.

Достаточно глубоко идет переработка и в Китае. Здесь большая часть леса (41%) используется в производстве. Однако, в силу необходимости, большие объемы лесозаготовок (29%) приходится на защиту почвы и воды и, следовательно, являются низкорентабельными.

В России лесистость территории в 2009–2014 гг. уменьшилась на 0,1% (с 46,6% до 46,5%). В целом этот показатель не велик, однако, учитывая огромную территорию страны, представляет интерес проанализировать этот параметр в разрезе регионов. И здесь картина более интересная. Из 81 субъекта Российской Федерации у 24 уменьшение лесистости больше среднего, у 8 регионов на уровне среднего по стране, в 20 регионах за последние 5 лет лесистость не изменилась и, наконец, у 29 регионов лесистость увеличилась.

В то же время, эффективность использования лесных ресурсов в Российской Федерации ниже, чем в странах конкурентах. Россия существенно уступает развитым зарубежным странам по уровню заготовки древесины (5-е место после США, Индии, Китая, Бразилии). Вследствие низкого уровня переработки древесины на долю лесопромышленного комплекса приходится всего 1,7 процента валового внутреннего продукта. На сегодняшний день осваивается не более 30 процентов объема древесины от потенциально возможного (допустимого) объема ее использования.

В целом ситуации по сохранению ресурсов российского ЛПК можно считать относительно стабильной. Россия занимает ведущие позиции по большинству показателей, которые характеризуют уровень обеспеченности экономики лесными ресурсами. В то же время более сложной представляется задача повышения эффективности переработки лесной продукции, где имеется существенное отставание от ведущих стран, владеющих лесными ресурсами.

Используемые источники

1. <http://top-rating.info>.
2. Food and Agriculture Organization of the United Nations (FAO) statistics, www.fao.org.
3. <http://rainforests.mongabay.com/deforestation/2000/Brazil.htm>.
4. <http://rainforests.mongabay.com/deforestation/2000/China.htm>.
5. <http://rainforests.mongabay.com/deforestation/2000/USA.htm>.
7. Единая межведомственная информационно-статистическая система <http://www.fedstat.ru/indicator/data.do?id=38193>.

8. Безрукова Т.Л., Евтушок Д.В., Чеченева Е.С., Гамидова С.Х., Современное состояние и перспективы развития лесопромышленного комплекса России VI Международная студенческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум» 15 февраля – 31 марта 2014 года.
9. Гусов А.З. Социальные факторы модернизации российской экономики. – М.: АП «Наука и образование», 2007.

Гусова А. А.

*кандидат медицинских наук, доцент,
Российская академия предпринимательства
e-mail: 526a526@mail.ru*

Социально-гигиенические факторы управления человеческими ресурсами промышленного предприятия

В статье рассматриваются проблемы совершенствования санитарно-гигиенических и психофизиологических условий труда работников промышленных предприятий как составная часть системы управления человеческими ресурсами.

Ключевые слова: *социально-гигиенические условия труда, охрана труда, паспортизация рабочих мест.*

Gusova A. A.

*PhD (Medicine), associate professor,
Russian academy of entrepreneurship*

Socio-hygienic factors management of human resources of the industrial enterprise

In the article the problems of improvement of sanitary-hygienic and psycho-physiological conditions of employees of industrial enterprises as an integral part of the management system of human resources.

Keywords: *socio-hygienic conditions of work, labor safety, certification of workplaces.*

Становление инновационной экономики в России «предполагает возрастание значения человеческого капитала и рост человеческого потенциала как предпосылки и ресурса экономического развития. А это, в свою очередь, требует создания соответствующих социальных условий, совершенствования социальной сферы, обеспечивающих развитие человека как основного субъекта производства»¹. Важнейшим базовым элементом человеческого капитала, наряду с духовной составляющей, знанием, уровнем образования и профессионализма, является здоровье человека, его физические и психофизиологические воз-

¹ Гусов А. З. Социальные факторы модернизации российской экономики. – М.: АП «Наука и образование», 2007. – С. 27.

возможности, обеспечивающие качество и саму возможность трудового процесса.

Центральное место в сохранении и укреплении здоровья работников играет соблюдение санитарно-гигиенических условий на рабочем месте и своевременное проведение социально-медицинских мероприятий. Научной и институциональной основой поддержания оптимального уровня физических и психических сил работников выступает современная медицина труда, основной целью которой является всесторонний анализ состояния здоровья работающего человека и влияния на него профессиональной деятельности.

Современные представления о негативных последствиях воздействия на здоровье работников факторов, связанных с трудовой деятельностью, значительно расширились, углубились также знания, свидетельствующие о влиянии социальных, бытовых и многих других факторов на состояние здоровья персонала. Ученые и врачи при изучении заболеваемости, особенно профессиональных заболеваний, травматизма, инвалидности и смертности рабочих, стремились к возможно полному охвату причин и поиску путей их устранения. В поле зрения находились не только условия труда, но и его безопасность, семейные факторы, питание рабочих, здоровье их детей, труд женщин и подростков. В течение многих десятилетий проводились наблюдения и исследования по оценке и гигиеническому нормированию вредных факторов производственной среды: токсичных веществ, пыли, шума, вибрации, неблагоприятного микроклимата и др. Одним из свидетельств возрастания внимания российского общества к вопросам гуманизации условий труда является присоединение Российской Федерации в 2010 году к Конвенции об основах, содействующих безопасности и гигиене труда (Конвенция № 187), которая была принята на 95-й сессии Генеральной конференции Международной организации труда 15 июня 2006 года ².

В соответствии с положениями Конвенции № 187 каждое государство-член, ратифицирующее Конвенцию, в целях предупреждения случаев производственного травматизма, профессиональных заболеваний и гибели людей на производстве содействует созданию безопасной и здоровой производственной среды посредством разработки соответствующей национальной политики и образования необходимых органов управления, отвечающих за вопросы безопасности и гигиены труда. Каждое государство-член разрабатывает, проводит, следит за выполнением, оценивает и периодически пересматривает нацио-

² См.: [http:// президент.рф/](http://президент.рф/).

нальную программу по безопасности и гигиене труда на основе консультаций с наиболее представительными организациями работодателей и работников.

Понятие «безопасность и гигиена труда», по существу, соответствует понятию «охрана труда», применяемому в трудовом законодательстве Российской Федерации. Согласно Трудовому кодексу Российской Федерации охрана труда – это система сохранения жизни и здоровья работников в процессе трудовой деятельности, включающая в себя правовые, социально-экономические, организационно-технические, санитарно-гигиенические, лечебно-профилактические, реабилитационные и иные мероприятия (статья 209).

Работа по улучшению социально-производственной среды должна проводиться на основе паспортизации условий труда, в ходе которой оцениваются санитарно-гигиенические и психофизиологические условия работы работников всех категорий. Результаты оценки используются для обоснования размеров компенсаций за неблагоприятные условия труда и для разработки планов по их нормализации. В области санитарно-гигиенических условий труда проводятся лабораторные и полевые исследования по различным направлениям физиологии трудовых процессов. Изучение влияния на организм человека неблагоприятных факторов производственной среды помогает разработке профилактических мероприятий для предупреждения развития профессиональных заболеваний.

Для того чтобы своевременно принимать меры по защите здоровья работников, необходимо периодически исследовать состояние здоровья работающих людей, гигиеническую эффективность санитарно-технических устройств и установок, санитарно-бытового оборудования и средств индивидуальной защиты. С этой целью на предприятиях проводятся профилактические медицинские осмотры, а также контроль соблюдения правил безопасности и оценка соответствия производственной среды стандартам Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека. В нашей стране применяется система нормирования максимально допустимой концентрации вредных химических веществ в воздухе рабочей зоны и максимально допустимого значения физических факторов (температуры воздуха, шума, влажности, вибрации и др.). Данные гигиенические нормы призваны гарантировать сохранение здоровья работников.

Объемы работ по организации трудового процесса, защите окружающей среды и внешнему оформлению места работы зависят от желания и возможностей предпринимателя, организующего производ-

ство, при этом законодательные нормы охраны и гигиены труда регулируют эту деятельность, превращая ее в обязанность работодателя. Работники также участвуют в этом процессе. Взаимные обязательства работодателя и работника, вытекающие из необходимости гуманизации условий труда, находят конкретное отражение в коллективных и индивидуальных трудовых договорах.

В соответствии с классификацией, разработанной в НИИ труда, выделяются факторы, воздействующие на условия труда, которые объединены в три группы. Первая группа факторов является определяющей и обусловлена господствующими в обществе производственными отношениями. Вторая группа факторов оказывает непосредственное воздействие на формирование материально-вещественных элементов труда. Третья группа факторов характеризует воздействие климатических, геологических, биологических особенностей местности, где протекает работа³.

В соответствии с медико-физиологической классификацией условия труда делятся на опасные и вредные. Опасные условия труда — это такие условия труда, воздействие которых на работающего приводит к травме или другому внезапному резкому ухудшению здоровья. В том случае, если условия труда приводят к заболеванию или снижению работоспособности, их считают вредными условиями труда. Опасные и вредные условия труда характеризуются производственными факторами, которые делятся на четыре группы — физические, химические, биологические и психофизиологические

Оценка условий труда заключается в выявлении степени воздействия факторов условий труда, которые испытывает организм работника в процессе труда, и отражается в показателе тяжести труда. О степени тяжести труда можно судить по тем реакциям и изменениям в организме работника, которые происходят под влиянием условий труда. Понятие «тяжесть труда» одинаково применимо как к умственному, так и к физическому труду.

Изменения в организме работника возникают непосредственно в процессе труда (изменение физиологических функций, способность восстановления различных функциональных нарушений, динамика работоспособности в течение рабочего дня, глубина и характер утомления). Другой характер влияния в зависимости от условий труда, силы

³ Кибанов А.Я. Условия, режим труда и отдыха, дисциплина труда // Экономика и социология труда: Учебник / Под. ред. А.Я. Кибанова. — М.: ИНФРА-М, 2003. — С. 169–174.

и интенсивности воздействия неблагоприятных факторов вызывают отдаленные реакции организма (общие и профессиональные заболевания, преждевременная утрата трудоспособности по данной профессии, стойкая утрата трудоспособности, сокращение продолжительности жизни)⁴.

В настоящее время существует шесть категорий тяжести работ, которым соответствуют шесть групп условий труда. К первой категории тяжести работ, относятся работы, выполняемые в условиях физиологического комфорта, при этом физические и нервно-эмоциональные нагрузки полностью соответствуют физиологическим возможностям человека. Подобные работы поднимают организм на более высокий функциональный уровень, что находит свое выражение в улучшении здоровья человека, повышении его работоспособности и росте производительности труда. Ко второй, третьей, четвертой и пятой категории тяжести труда относятся работы с постепенным нарастанием негативных элементов труда. К шестой категории тяжести труда относятся работы, выполняемые в особо неблагоприятных условиях. Все патологические реакции, характерные для предыдущих категорий, развиваются очень быстро (сразу после начала работы, в первой половине смены или недели), носят стойкий, часто необратимый характер и нередко сопровождаются тяжелыми нарушениями функций жизненно важных органов. К этой же категории тяжести относятся работы, при которых в результате чрезвычайных, часто внезапных, стрессовых нервно-психических перегрузок возникают острые, очень тяжелые патологические реакции.

В соответствии с категорией тяжести работникам устанавливается компенсация за опасные и вредные условия труда, которая состоит в более высокой заработной плате и в предоставлении льгот по пенсионному обеспечению, выдаче специального питания, сокращении продолжительности рабочего времени и др. Естественно, основным должно быть не увеличение компенсационных выплат, а снижение отрицательного воздействия опасных и вредных факторов на работника посредством улучшения социально-гигиенических условий труда.

Нормативные акты подробно регламентируют деятельность администрации промышленных предприятий по поддержанию оптимальных условий труда и санитарно-гигиенических мер на производстве. Наиболее успешные в экономическом отношении предприятия

⁴ Кибанов А.Я. Условия, режим труда и отдыха, дисциплина труда // Экономика и социология труда: Учебник / Под. ред. А.Я. Кибанова. – М.: ИНФРА-М, 2003. – С. 169–174.

уделяют значительное внимание улучшению условий труда на рабочих местах и отдельных производствах, понимая, что эта работа является социально необходимым и экономически оправданным элементом управления социальным развитием в сфере производства. Для выполнения этой работы, как правило, на предприятии формируются небольшая мобильная группа, которая входит в состав обязательных в структуре предприятия отделов охраны труда и техники безопасности. Вся работа этой службы строится на учете передовых достижений отечественной и зарубежной практики, с учетом действующих санитарных норм, правил и стандартов, обеспечивая оптимальные условия для трудовой деятельности работников.

Права человека на жизнь и здоровье относятся к основным правам человека и охраняются Конституцией Российской Федерации. Отсюда следует, что задача реализации данных прав в сфере промышленного производства — государственная задача.

Используемые источники

1. Гусов А.З. Социальные факторы модернизации российской экономики. — М.: АП «Наука и образование», 2007.
2. Кибанов А.Я. Условия, режим труда и отдыха, дисциплина труда // Экономика и социология труда: Учебник / Под. ред. А.Я. Кибанова. — М.: ИНФРА-М, 2003.
3. [http: // президент.рф/](http://президент.рф/).

Дли М. И.

*доктор технических наук,
ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский
университет «МЭИ», филиал (г. Смоленск),
профессор кафедры «Менеджмент
и информационные технологии в экономике»
e-mail: mdli@mail.ru*

Заенчковский А. Э.

*кандидат экономических наук,
ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский
университет «МЭИ», филиал (г. Смоленск),
доцент кафедры «Менеджмент
и информационные технологии в экономике»,
e-mail: z_art82@mail.ru*

Особенности управления инновационной деятельностью в региональных научно-промышленных комплексах

В статье изложены взгляды авторов на специфику управления инновационной деятельностью в региональных научно-промышленных комплексах, рассмотрены перспективные инструменты управления инновационными процессами, позволяющие получить значимые экономические эффекты в долгосрочной перспективе.

Ключевые слова: *инновация, инновационная сфера, управление инновациями в регионе.*

Dli M. I.

*PhD (Techniques), professor, professor of the Department
of Management and Information Technologies in Economics,
Smolensk branch of National Research University
«Moscow Power Engineering Institute»*

Zaenchkovskiy A. E.

*PhD (Economics), associate professor of the Department of Management
and Information Technologies in Economics, Smolensk branch
of National Research University «Moscow Power Engineering Institute»*

Specific features of management of innovation activity in regional research industry complexes

Authors show specific ways of management of regional high-technology industrial complexes and review promising methods of control to estimate innovation processes.

Keywords: *innovation, innovation area, regional management of innovations*

На сегодняшний день можно выделить ряд факторов, определяющих необходимость стратегического управления инновационной деятельностью на региональном уровне. В частности к основным из них следует отнести государственную политику и стратегию развития территорий; локальные задачи форсированного развития отдельных регионов, обусловленные неравномерностью их социально-экономического развития; взаимосогласование инновационных стратегий и векторов перспективного развития территориальных научно-промышленных кластеров отдельных предприятий, требующие в том числе необходимого научно-технического и социально-демографического уровня развития регионов их дислокации. Вышесказанное предопределяет необходимость качественно нового государственного подхода к менеджменту инновационной среды, в частности на уровне региона.

Современными учеными даются различные классификации региональных инновационных стратегий¹. Практически, на региональном уровне инновационная стратегия реализуется двумя возможными способами². В одном случае приоритетным считается концентрация ресурсного потенциала в наиболее технологически и инфраструктурно развитых отраслях и районах для решения задачи наиболее полного использования их научно-промышленного потенциала. При этом предполагается, что форсированное развитие приоритетных точек инновационного роста региональной экономики позволит в дальнейшем перераспределить ресурсы между менее перспективными районами и отраслями для последующего их роста и увеличения суммарного регионального научно-технического потенциала. Вместе с тем, такая стратегия несет в себе повышенные риски, связанные в первую очередь с недостаточной диверсификацией источников инвестиционной отдачи, что вкуче с повышенными рисками, присущими сфере инновационных и исследовательских разработок вообще, обуславливает рациональность

¹ Какатунова Т.В. Стратегическое управление региональными инновационными процессами // Путеводитель предпринимателя. – 2011. – Вып. X. – С. 66–71.

² Дли М.И., Какатунова Т.В. Обеспечение эффективного взаимодействия элементов инновационной среды региона // Интеграл. – 2008. – № 2. – С. 92–93.

применения этой стратегии в ограниченном количестве случаев. В частности, по мнению авторов, рационально избрать приоритетной стратегией концентрации в условиях глобального дефицита ресурсов в регионе (географических, социальных, научно-исследовательских, инвестиционных, информационных и пр.) позволяющих сконцентрироваться лишь на небольшом количестве инновационных проектов; а также в случае обладания уникальным ресурсом (географическим, техническим, ноу-хау и пр.) для создания уникальных прорывных технологий в рамках цепочки образования стоимости по созданию в рамках региональной экономики производств полного цикла либо же продукта для специфического сегмента глобального рынка.

Более затратной, но и более перспективной представляется стратегия, предусматривающая взаимное согласование и распределение ресурсного снабжения между значительным количеством территорий с целью максимально полного использования их потенциала. Она чаще всего предполагает создание или реконструкцию на периферии региона научно-технических и производственных объектов и соответствующей инфраструктуры. Вместе с тем, зачастую такая стратегия является единственно вынужденной, поскольку какие-то из глобальных инновационных проектов требуют территориальной локализации или выноса из густонаселенных районов (например, проекты химической, космической или ядерной отраслей). При этом возникает актуальная проблема трансфера технологического и социального потенциала высокоразвитых территорий в слабо развитые. Для придания направлению и интенсивности переноса потенциала требуемого масштаба актуальными являются вопросы стимулирования, причем не только экономическими методами (либерализацией финансово-экономической политики, созданием налоговых льгот и т.п.), но и комплексом согласованных организационно-инфраструктурных мер.

Некоторые авторы теоретически обосновывают тот факт, что инновационная деятельность в любом обществе не может выполняться в тех объемах и структуре, которые соответствуют экономическому оптимуму или положению равновесия³. Это следует из особых свойств результатов инновационной деятельности, который имеет долгосрочный характер, выполняется в условиях неопределенности, а характер распределения рисков не соответствует сложившимся производствен-

³ Иванова Н.И. Национальные инновационные системы. – М.: Наука, 2002. – 336 с.; Дли М.И., Какатунова Т.В., Литвинчук Ю.Я. Процедура организации регионального инновационного процесса // Вестник Российской Академии естественных наук. – 2009. – № 3. – С. 37–39.

ным отношениям. Этим и определяется ведущая роль органов государственной власти в развитии и использовании инноваций за счет балансировки и согласования целей развития, которые можно представить в виде разнонаправленных векторов, отражающих интересы различных социальных групп. Реализация мероприятий государственной политики также происходит в результате неустойчивого компромисса между разнонаправленными действиями отдельных составляющих государственного аппарата

Поскольку исследовательская и инновационная деятельность определяется необходимостью совместных действий научных и промышленных экономических агентов, экономически слабо зависящих друг от друга, органы власти принимают участие в организации, финансировании и оценке ключевых направлений научно-технического развития и роста инновационного потенциала.

При этом актуальным является междисциплинарный подход, обеспечивающий использование методов логистического управления социально-экономическими системами.

На региональном уровне актуальным представляется подход к логистике инноваций, когда, представляя процесс генерации и коммерциализации инновации как типовой потоковый процесс менеджмент инновационных разработок и инновационного рынка осуществляется с использованием логистических инструментов, способных дать требуемые управленческие воздействия и аналитическое сопровождение регионального программно-целевого развития сферы высоких технологий. Логистический подход к инновационной деятельности в региональных научно-промышленных комплексах не только определяет процесс взаимодействия между органами государственной власти и инноваторами, но и дает возможность достичь значимых результатов на коммерческом поприще в условиях свободного рынка за счет эффективного практического применения технологических, сырьевых и трудовых ресурсов с одновременным удовлетворением потребностей внутреннего рынка. При этом инновационная политика должна быть, в первую очередь, ориентирована на решение локальных проблем, обусловленных территориальными особенностями региона. Такими проблемами могут являться, например, использование материально-технического, трудового и сырьевого потенциалов, а также потребности внутреннего рынка.

Авторами предлагается способ логистизации инновационной деятельности, состоящая из следующих шагов: 1. Создание субъекта хозяйственно-распорядительной деятельности, выполняющего коор-

динационно-распределительную роль при комплексной логистизации инновационной деятельности научно-промышленных кластеров на определенной территории с организационным выделением такой структуры. 2. Привлечение к деятельности указанной структуры максимально возможного количества участников инновационного процесса в рамках инновационных продуктов, с одновременным аффилированием с органами государственного и муниципального управления. 3. Выделение в рамках указанной структуры операторов логистических технологий, осуществляющих комплексное управление и оптимизацию выделенных в оперативное управление потоковых процессов. 4. Распределение управляющих воздействий и процессов среди субъектов между «держателями интересов» процесса. 5. Определение контуров «обратной связи» исходя из КРІ в ключевых технологических точках инновационного процесса, и глобальная целевая оптимизация макрологистической системы. При этом организационно управление инновационной деятельностью должно осуществляться на региональном уровне с учетом гармоничного промышленно-технологического совершенствования производственно-коммерческого комплекса региона и повышения доли его инновационной составляющей, осуществляет анализ, отбор и поддержку прорывных и перспективных инновационных проектов с учетом товарно-отраслевой специфики регионального промышленного комплекса; мониторинг, координацию, ресурсное обеспечение и маркетинговую поддержку инноваторов и др.

Схематически такой механизм управления инновационной деятельностью на региональном уровне с использованием логистического подхода показан на рисунке 1. Указанный механизм определяет взаимодействие основных элементов инновационной среды в регионе. Основными составными частями механизма является совокупность хозяйствующих объектов и движущих сил, оказывающих влияние на инновационную деятельность через элементы макросреды: традиционных промышленных предприятий и комплексов разной степени наукоемкости (куда входят так же НИИ, опытовые производственные площадки и пр.) существующих в рамках сложившейся в регионе промышленной специализации, малых инновационных предприятий, инновационных субъектов сферы высшего и профессионального образования, органов государственного управления инновационной деятельностью а также прочих активных субъектов и сил, активно действующих в инновационном пространстве. В рамках механизма показаны основные взаимосвязи между ними, а также параметры, характеризующие характер и интенсивность этих связей.

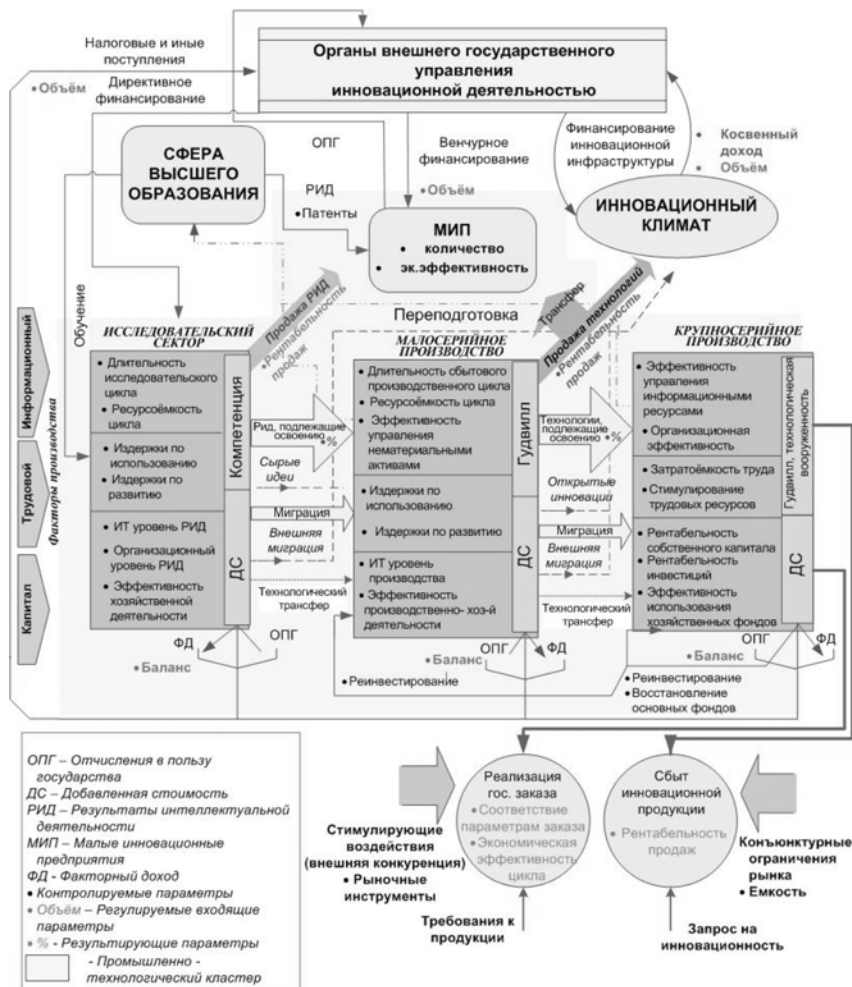


Рисунок 1. Механизм управления инновационной деятельностью научно-промышленного комплекса региона

Центральным ядром механизма является инновационный кластер (или несколько таковых для региона), определяемый как группа хозяйствующих единиц, получающих синергический эффект от компактного расположения, концентрации и возможности использования таких специализированных ресурсов, как квалифицированный персонал и специфическая инфраструктура, необходимые для ведения инновационной деятельности, а также за счет кооперативного объединения части ресур-

сов для совместного осуществления неспецифических функций бизнеса, таких как маркетинг, PR и пр. Успешное развитие таких кластеров предполагает не только массовое производство, обычно ориентированное на мировой рынок и требующее интеграции территории в глобальное экономическое пространство, но экономически обоснованные эффекты на региональном уровне, обуславливаемые «эффектом масштаба», например, созданием на базе региональной системы подготовки кадров системы профессиональной подготовки персонала — потенциальных инноваторов. При этом в качестве факторов производства помимо традиционных (труд и капитал) выделяется еще информационный фактор, который применительно к инновациям подразумевает под собой использование коммерчески состоятельного знания в производстве, т.е. учета науки как самостоятельного фактора производства в рыночном механизме, не отождествляемого с конкретным сотрудником или имуществом.

Характер и результат взаимодействия субъектов и факторов инновационного процесса определяют входные и выходные (результлирующие) параметры, свойственные элементам механизма. Авторам представляется целесообразным придать интегральным параметрам, характеризующим инновационную среду региона, не только параметрическую, но и экономическую значимость не только для упрощения их исчисления, но чтобы определить возможность дальнейшего сопоставительного анализа. Очевидно, что воздействие на входные параметры будет определять результирующие. В данном случае функцией логистического управления будет определение таких параметров и, соответственно, направлений воздействия, чтобы обеспечить сбалансированное и гармоничное развитие инновационного научно-промышленного комплекса региона в целом. Как правило, такая политика определяет финансовую поддержку частных экономических агентов, включая в том числе целевое обеспечение институтов и лабораторий, выполняющих общественно необходимые исследования и разработки. Однако, при практической реализации этого принципа обнаруживаются особенности коллективного выбора, некоторые решения могут привести к снижению эффективности инноваций, поэтому большинству региональных властей следует использовать стимулирование рынка и прямое финансирование работ в различных сочетаниях.

Практически вопросы логистического управления инновационной средой регионального научно-промышленного комплекса решаются за счет создания единого координационного центра, осуществляющего процесс развития инновационной деятельности по инновационной цепочке от идеи до серийного производства, что позволит отследить развитие

инновационного процесса при мониторинге реализации того или иного проекта всем заинтересованным участниками, а также значительно упростит задачи адаптации и совершенствования инновационной инфраструктуры в экономическом пространстве региона.

Важным аспектом его деятельности станет обеспечение информационных взаимосвязей каждого элемента инновационной сферы региона с инновационными субъектами других регионов, а также аналогичными на международном уровне. Кооперация действий подобных центров, призванных поддерживать инновационную деятельность в других регионах, даст возможность наиболее полно использовать творческий потенциал сложившегося в регионе научно-промышленного комплекса, возможность финансирования проектов в значительных масштабах, а также проектов, требующих значительных средств для освоения.

На современном уровне развития информационно вычислительных технологий полноценный перенос этапов инновационного процесса в информационное пространство практически не рассматривается ввиду отсутствия как опыта внедрения подобных IT-проектов, так и неочевидности мультипликативного экономического эффекта.

Вместе с тем, на сегодняшний день интегрированные информационные технологии, применяемые на инновационных предприятиях в регионах, в некоторых случаях позволяют осуществлять поддержку инновационного процесса в рамках отдельного предприятия; при этом вопросы поддержки всех этапов инновационной деятельности на уровне региона и региональных промышленных комплексов хотя и являются актуальными, но не имеют должного уровня поддержки и развития⁴. Также практически мало изучены методические аспекты создания виртуальных элементов инновационной инфраструктуры региона и интеграции этих виртуальных элементов в единую инновационно-информационную сеть⁵.

Информационная поддержка деятельности инноваторов на региональном уровне оптимизирует процесс стимулирования инновационной активности предприятий и имеет следующие преимущества перед сложившейся на сегодняшний день системой:

- сокращаются сроки от даты подачи заявки до момента выделения финансирования и осуществления активных работ по инновационному проекту;

⁴ Гимаров В.А., Дли М.И., Круглов В.В. Задачи распознавания нестационарных образов // Известия Российской академии наук. Теория и системы управления. – 2004. – № 3. – С. 92–96.

⁵ Дли М.И., Какатунова Т.В. О перспективах создания технопарковых структур сетевого типа // Инновации. – 2008. – № 2. – С. 118–120.

- осуществляется информационное сопровождение проекта на всех стадиях, от разработки бизнес-плана до выпуска инновационной продукции;
- рассмотрение, рецензирование, оценка и последующее обсуждение проекта проводится профессионалами в соответствующих областях деятельности;
- снижается возможность лоббирования проектов с использованием административного ресурса, одновременно с этим усиливаются возможности контролирующих органов по надзору за ведением деятельности инновационно-активных предприятий и организаций;
- увеличивается степень адаптации малых инновационных проектов к окружающей среде в связи с возможностью более полного доступа к релевантной информации в сфере инновационного производства.

Предложенные в статье подходы к управлению инновационной деятельностью в региональных научно-промышленных комплексах позволят не только обеспечить согласованное поступательное их развитие, но и повысить результативность функционирования смежных социально-экономических систем за счет достижения оптимальности параметров принимаемых управленческих решений в системе региональной экономики.

Используемые источники

1. Какатунова Т.В. Стратегическое управление региональными инновационными процессами // Путеводитель предпринимателя. — 2011. — Вып. X. — С. 66–71.
2. Дли М.И., Какатунова Т.В. Обеспечение эффективного взаимодействия элементов инновационной среды региона // Интеграл. — 2008. — № 2. — С. 92–93.
3. Иванова Н.И. Национальные инновационные системы. — М.: Наука, 2002. — 336 с.
4. Дли М.И., Какатунова Т.В., Литвинчук Ю.Я. Процедура организации регионального инновационного процесса // Вестник Российской Академии естественных наук. — 2009. — № 3. — С. 37–39.
5. Гимаров В.А., Дли М.И., Круглов В.В. Задачи распознавания нестационарных образов // Известия Российской академии наук. Теория и системы управления. — 2004. — № 3. — С. 92–96.
6. Дли М.И., Какатунова Т.В. О перспективах создания технопарковых структур сетевого типа // Инновации. — 2008. — № 2. — С. 118–120.

Дмитриев А. Н.

*соискатель Российской академии предпринимательства
e-mail: info@rusacad.ru*

Развитие государственной программно-целевой стратегии инвестиций и поддержки сбережений

Статья посвящена исследованию и анализу государственной программно-целевой стратегии инвестиций и поддержки валовых внутренних сбережений.

Ключевые слова: *валовые внутренние сбережения, инвестиции, валовой внутренний продукт, федеральные целевые программы, экономический механизм стимулирования валовых внутренних сбережений.*

Dmitriev A. N.

competitor of the Russian academy of entrepreneurship

Development of the state program and target strategy of investments and support of savings

Article is devoted to research and the analysis of the state program and target strategy of investments and supports of gross internal savings.

Keywords: *gross internal savings, investments, gross internal product, federal target programs, economic mechanism of stimulation of gross internal savings.*

При исследовании различных макроэкономических процессов особую важность имеет изучение экономического механизма управления этими процессами. Раскрытие экономического механизма развития тех или иных процессов на макроуровне позволяет сформировать экономическую политику государства по регулированию этих процессов. В сущности, экономический механизм представляет собой модель регулирования, выбранную государством для управления определёнными процессами в экономике.

Национальная экономика представляет собой совокупность производственных процессов, объединяющих ресурсы, средства производства, рабочую силу и финансы для удовлетворения потребностей общества. Все макроэкономические процессы переплетены и взаимосвязаны друг с другом. Функционирование национальной экономики представляет собой действие конгломерата различных отраслей и секторов, как в реальном производстве, так и в финансовой сфере. Разнообразие этих

отраслей и сфер производственной и финансовой деятельности отражает разнообразие индивидуальных и коллективных потребностей общества по обеспечению его нормальной жизнедеятельности.

Особенности функционирования различных секторов национальной экономики определяют специфику экономического механизма управления и регулирования этих секторов.

По мнению автора, ключевыми моментами для формирования экономического механизма государственного регулирования определённых макроэкономических процессов являются исходные, определяющие, факторы, а также цель, последствия, результаты их развития.

Так, например, в системе национальных счетов валовые внутренние сбережения определяются путём вычитания из валового внутреннего продукта (ВВП) величины совокупного, частного и государственного, конечного потребления. На основании этого можно сделать вывод о том, что определяющими, исходными факторами для формирования валовых внутренних сбережений на макроэкономическом уровне являются объём произведённого ВВП, а также частное и государственное конечное потребление.

В этом случае экономический механизм стимулирования валовых внутренних сбережений следовало бы рассматривать как комплекс мер по ускорению роста ВВП, т.е. экономического роста, при одновременном сокращении частных и государственных расходов на конечное потребление. При том, что такой подход представляется вполне оправданным, он является весьма широким по масштабу поднимаемых проблем и требует отдельного самостоятельного исследования, охватывающего практически всю экономику.

С другой стороны, целью, результатом формирования и использования валовых внутренних сбережений являются инвестиции. Это видно и из формулы расчётов валовых внутренних сбережений в системе национальных счетов:

- (1) $\text{ВВП} = \text{Расходы на конечное потребление} + \text{Валовое накопление} + \text{Чистый экспорт товаров и услуг}$
- (2) $\text{Валовые внутренние сбережения} = \text{ВВП} - \text{Совокупное конечное потребление}$
- (3) $\text{Валовые внутренние сбережения} = \text{Валовое накопление} + \text{Чистый экспорт товаров и услуг}$

Валовые накопления есть не что иное, как инвестиции. Чистый экспорт товаров и услуг также можно рассматривать как инвестиции,

так как он представляет собой валютный доход, используемый, т.е. инвестируемый, предпринимательскими организациями для осуществления и расширения своей деятельности.

Таким образом, если исходить из целевой функции, то экономический механизм стимулирования валовых внутренних сбережений можно, в определённой степени, рассматривать в единстве с экономическим механизмом стимулирования инвестиций, а фактически как экономический механизм трансформации валовых внутренних сбережений в инвестиции.

Само по себе, формирование валовых внутренних сбережений и их трансформация в инвестиции является многофакторным макроэкономическим процессом. Поэтому, по мнению автора, представляется целесообразным выделить условно следующие три группы стимулирующих мер и действий государства в экономическом механизме трансформации валовых внутренних сбережений в инвестиции.

Первая группа объединяет в себя мероприятия и действия по формированию и совершенствованию государственной программно-целевой стратегии инвестиций и поддержки сбережений. Эти мероприятия включают в себя выбор целей инвестирования, разработка программ их достижения, использование системы показателей результативности экономической политики, применение различных стимулов в достижении поставленных целей.

Ко второй группе мер в экономическом механизме стимулирования сбережений и их трансформации в инвестиции следует отнести совершенствование функционирования институциональной структуры финансового рынка, в первую очередь таких, как банки, биржи, инвестиционные фонды, страховые компании.

К третьей группе можно отнести комплекс мер денежно-кредитной политики Центрального банка России, одним из основных инструментов которой является регулирование уровня процентной ставки на рынке капитала.

Формирование и совершенствование государственной программно-целевой стратегии имеет определяющее значение в экономическом механизме стимулирования инвестиций и валовых внутренних сбережений.

Подтверждением этого является подход российских экспертов к разработке экономических прогнозов для России. Приоритет среди условий реализации благоприятных прогнозов отдаётся чисто субъективному фактору — «грамотной политике, направленной на экономичес-

кий прорыв». При этом российскими экспертами прогнозируются существенно различающиеся по результатам два долгосрочных сценария для России: 1. Оптимистичный. Экономика диверсифицируется, доля отраслей промышленности в экспорте растёт. Основной «экономический прорыв» происходит до 2030 г. После 2040 г. темпы роста замедляются из-за демографической нагрузки. К 2050 г. Россия достигает уровня экономически развитой страны по производительности труда. 2. Иннерционный. Структурных сдвигов в экономике не произойдёт. Структура экспорта сохранится ресурсозависимой. К 2050 г. Россия по производительности труда будет на уровне Турции и Бразилии ¹.

Таким образом, именно от эффективной государственной экономической стратегии зависит реализация «экономического прорыва». Важное место в этой стратегии будет занимать экономический механизм стимулирования инвестиций и валовых внутренних сбережений.

В настоящее время Россия находится ещё только на пути формирования государственной программно-целевой стратегии как определяющего фактора в экономическом механизме стимулирования инвестиций и валовых внутренних сбережений.

Это подтверждается оценками многих российских учёных. Так, например, академик Н.Я.Петраков среди причин осязаемого напряжения в области социально-экономического развития России и колоссальной диспропорции распределения доходов населения называл такие, как бесконтрольный вывоз капиталов, размещение огромных резервных фондов вне национальных границ, отсутствие механизмов стимулирования инвестиций в реальный сектор экономики ².

Следует отметить, что в экономической политике государства в последнее время всё больше внимание уделяется программно-целевому подходу к формированию стратегии инвестиций и поддержки внутренних сбережений. Об этом, в определённой степени, свидетельствует анализ расходов государственного бюджета. Так, например, основная часть текущих расходов бюджета осуществляется в формате Федеральной адресной инвестиционной программы (ФАИП), запланирован-

¹ Комплексный системный анализ, математическое моделирование и прогнозирование развития стран БРИКС: предварительные результаты. Проект «Математическое моделирование глобальной и региональной динамики в условиях модернизации системы науки и образования». Программа Президиума РАН «Экономика и социология науки и образования». Руководитель академик В.А.Садовничий. – М., 2013, – С. 64.

² Модернизация и экономическая безопасность России. – Т. 4 / Под ред. акад. Петракова Н.Я. – М., СПб.: Нестор-История, 2014. – С. 9.

ной на 2014–2016 гг. По данным Росстата, в 2014 г. в рамках ФАИП осуществлялись инвестиции по 2476 объектам, в том числе по объектам капитального строительства (1684); проектным и изыскательским работам (726), крупным инвестиционным проектам (34)³.

Инструментом социально-экономического развития субъектов Российской Федерации являются Федеральные целевые программы регионального паритета, в том числе программы ускоренного развития Дальнего Востока и Байкальского региона, Юга России и другие.

Как отмечает Минэкономразвития России, федеральный бюджет на 2014 г. и плановый период 2015–2016 годов впервые был сформирован в программном формате, т.е. были разработаны, утверждены и началась реализация государственных программ Российской Федерации. К началу 2015 г. Правительством России были утверждены 39 государственных программ. В стадии разработки находились государственные программы «Обеспечение обороноспособности страны», «Развитие пенсионной системы» и «Социально-экономическое развитие Крымского федерального округа на период до 2020 года».

Федеральный бюджет на 2015–2016 гг. был сформирован по новому принципу, исходя из первоочередной необходимости достижения целей, задач и целевых индикаторов (показателей) государственных программ. Тем самым расходы федерального бюджета были ориентированы на достижение конкретных результатов. В 2015 г. продолжился переход к программно-целевому планированию федерального бюджета, предусматривающему формирование федерального бюджета на основе проектов государственных программ. По оценке Минэкономразвития, федеральный бюджет на 2016–2018 гг. будет полностью сформирован по программному принципу⁴.

Заявления Минэкономразвития о «программном формате», «программно-целевом планировании», «программных принципах» при формировании федерального бюджета звучат как подход к возвращению планирования, незаслуженно игнорируемого со времени начала проведения рыночных реформ.

Между тем экономическая стратегия и планирование, как представляется, являются взаимосвязанными категориями. Планирование остаётся совершенно нормальной вещью в корпоративном управлении.

³ Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2014 году. Министерство экономического развития РФ. – М., Февраль 2015 г.: <http://economy.gov.ru>. – С. 112–117.

⁴ Там же. – С. 177–178.

Среди экономистов одним из подходов к пониманию экономической категории «стратегия» является рассмотрение её как «плана перевода бизнеса из одного состояния в другое»⁵.

Корпорация IBM рассматривает планирование как основной инструмент управления и разработки стратегии развития. При этом стратегия, по мнению IBM, должна состоять из трёх планов: «долгосрочный стратегический план», увязанный с ним «краткосрочный оперативный план» и «запасной, аварийный план» на случай неблагоприятного стечения обстоятельств⁶.

Являясь практикой корпоративного управления, планирование приобретает особое значение для формирования и реализации государственной экономической политики в целом и отдельных её направлений.

В определённой степени, Федеральная адресная инвестиционная программа и Федеральные целевые программы регионального паритета могут сыграть существенную роль в переходе к долгосрочному стратегическому планированию инвестиций и формирования валовых внутренних сбережений.

Важным инструментом в механизме государственной поддержки инвестиций является система государственных гарантий по кредитам для финансирования общегосударственных инвестиционных проектов.

Кроме того, в целях повышения доступности кредитования малого и среднего предпринимательства создано и осуществляет деятельность акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий». Агентство предоставляет прямые и синдицированные гарантии, контргарантии субъектам малого и среднего предпринимательства на инвестиционные цели, в том числе совместно с банками и региональными гарантийными организациями. Агентством разрабатывается стратегии развития Национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 г. К началу 2015 г. Агентством было выдано субъектам малого и среднего предпринимательства 212 гарантий на общую сумму 1,43 млрд. руб., заключено 27 партнерских соглашений с коммерческими банками и 75 соглашений о сотрудничестве с региональными гарантийными организациями⁷.

⁵ Лобанова Е.Н., Паламарчук В.П., Минасян В.Б. Финансовое обоснование стратегических решений в российских корпорациях. – М.: «Дело» РАНХиГС, 2011. – С. 24.

⁶ Роджерс Ф. Дж. ИБМ. Взгляд изнутри: Человек – фирма – маркетинг. – М.: Прогресс, 1990. – С. 91.

⁷ Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2014 году. Министерство экономического развития РФ. – М., Февраль 2015 г.: <http://economy.gov.ru>. – С. 215.

Наряду с реализацией федеральных инвестиционных программ инструментом экономического механизма стимулирования инвестиций является осуществление мероприятий 11 «дорожных карт» национальной предпринимательской инициативы в сферах строительства, развития конкуренции и содействия экспорту, совершенствования законодательной базы, налогового администрирования. «Дорожные карты» реализуются с середины 2012 г. В ходе их исполнения к началу 2015 г. было принято свыше 250 правовых актов, в том числе 42 федеральных закона⁸.

К инструментам экономического механизма стимулирования инвестиций следует отнести и разработанные Минэкономразвития «национальный рейтинг» состояния инвестиционного климата в субъектах Российской Федерации и «региональный инвестиционный стандарт».

Национальный рейтинг применяется для оценки действий, находящихся в компетенции региональных властей, по улучшению инвестиционного климата. Процедура присуждения национального рейтинга направлена на стимулирование российских регионов к реализации мер по улучшению инвестиционного климата на системной основе. Региональный инвестиционный стандарт представляет собой комплекс лучших практик по совершенствованию регионального инвестиционного климата. На Петербургском международном экономическом форуме 2014 г. были озвучены итоги пилотной апробации национального рейтинга, составленного по 21 субъекту Российской Федерации. Наиболее высокий национальный рейтинг получили Калужская, Ульяновская области, Красноярский край, Республика Татарстан, Костромская область. На начало 2015 г. внедрение регионального инвестиционного стандарта было завершено при участии экспертных групп в 54 регионах России⁹.

В условиях рыночной экономики особое значение в экономическом механизме стимулирования инвестиций и валовых внутренних сбережений имеет эффективность государственно-частного партнерства.

В целях совершенствования нормативно-правового регулирования государственно-частного партнерства Минэкономразвития России был разработан проект федерального закона «Об основах государственно-частного партнерства в Российской Федерации». Законопроект был вне-

⁸ Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2014 году. Министерство экономического развития РФ. – М., Февраль 2015 г.: <http://economy.gov.ru>. – С. 218–219.

⁹ Там же. – С. 220.

сен на рассмотрение в Государственную Думу Федерального Собрания РФ и 26 апреля 2013 г. принят в первом чтении. На развитие государственно-частного партнерства направлен федеральный закон № 265-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О концессионных соглашениях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», принятый 21 июля 2014 г. (часть норм Закона вступили в силу 1 февраля 2015 г., часть – с 1 мая 2015 г.). Основные нормы Закона № 265-ФЗ включают в себя, в том числе, следующие: привлечение частных инвестиций в низкорентабельные проекты посредством распространения механизма платы концедента концессионеру в отношении всего перечня объектов концессионного соглашения; возможность заключения концессионного соглашения по инициативе частного лица; возможность проведения единого конкурса в отношении крупных объектов, расположенных на территории нескольких публично-правовых образований; преимущественное право выкупа концессионером объекта концессионного соглашения после окончания срока его действия при условии добросовестного исполнения таким концессионером условий соглашения и др.

Наряду с совершенствованием законодательной базы Минэкономразвития реализовал ряд системных мер, направленных на развитие государственно-частного партнерства в регионах. К этим мерам можно отнести разработку в 2013 г. и начало применения методических рекомендаций по подготовке и осуществлению проектов государственно-частного партнерства в субъектах РФ. Для подготовки предложений по совершенствованию законодательства, разработке документов, реализации системообразующих инфраструктурных проектов Минэкономразвития России был создан Координационный совет по государственно-частному партнерству. Уровень развития государственно-частного партнерства был включен в систему показателей эффективности деятельности губернаторов¹⁰.

Важным инструментом государственного регулирования в экономическом механизме трансформации валовых внутренних сбережений в инвестиции являются особые экономические зоны (ОЭЗ). Активное системное развитие ОЭЗ в России началось с 2005 г. после принятия Федерального закона № 116 (22.07.2005) «Об особых экономических зонах в Российской Федерации». Для реализации этого за-

¹⁰ Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2014 году. Министерство экономического развития РФ. М., Февраль 2015 г.: <http://economy.gov.ru>. – С. 222–224.

конопроекта в 2006 г. было создано государственное (100% акций) ОАО «Особые экономические зоны».

К началу 2015 г. ОАО «Особые экономические зоны» через свои дочерние общества, филиалы, участвуя в наблюдательных советах, управляло управление 18 особыми экономическими зонами четырех типов: 6 промышленно-производственных ОЭЗ («Алабуга», «Липецк», «Тольятти», «Моглино», «Титановая Долина», «Людиново»); 5 инновационно-технологических ОЭЗ («Зеленоград», «Дубна», «Санкт-Петербург», «Томск», «Иннополис»); 4 туристско-рекреационных ОЭЗ («Алтайская Долина», «Байкальская гавань», «Бирюзовая Катунь», «Ворота Байкала»); 2 портово-логистических и транспортных ОЭЗ («Ульяновск-Восточный», «Советская гавань»). Особые экономические зоны создаются на 49 лет. Минэкономразвития сформированы экспертные советы по всем четырём типам ОЭЗ для координации решения проблем их развития. Государство наделяет особые экономические зоны специальным юридическим статусом, дающим инвесторам ряд налоговых льгот и таможенных преференций, а так же обеспечивает доступ к инженерной, транспортной и деловой инфраструктуре. При реализации проектов в ОЭЗ издержки в среднем на 30% ниже общероссийских показателей. С 2006 г. по 2012 г. в особые экономические зоны России пришло более 340 инвесторов из 23 стран. Объём заявленных резидентами ОЭЗ инвестиций оценивался в более 400 млрд. руб.¹¹

С 1 января 2015 г. свободные экономические зоны начали функционировать в Республике Крым и Севастополе. Особый правовой режим на территориях этих субъектов Российской Федерации был установлен для привлечения инвестиций в развитие действующих и создание новых производств, транспортной инфраструктуры, туризма, сельского хозяйства, санаторно-курортной сферы¹².

Важное место в экономическом механизме государственного стимулирования трансформации сбережений в инвестиции занимают такие инструменты как программа государственного софинансирования пенсионных накоплений, а также система страхования банковских вкладов и пенсионных накоплений в негосударственных пенсионных фондах.

Программа государственного софинансирования пенсионных накоплений начала реализовываться в России с 1 января 2009 г. Суть её

¹¹ Россия. Особые экономические зоны (РОСОЭЗ); <http://www.russez.ru>.

¹² Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2014 году. Министерство экономического развития РФ. – С.М., Февраль 2015 г.: <http://economy.gov.ru>. – С. 225–226.

заключается в том, что государство дополняет вклад на пенсию участника программы в том же размере, но в пределах от минимум 2 тыс. руб. до максимум 12 тыс. руб. в год. Сумма личного вклада может превысить установленный максимум государственного софинансирования. Если сумма личного взноса менее 2 тыс. руб. в год, то софинансирование со стороны государства не осуществляется. Третьей стороной софинансирования может выступать работодатель.

Государственное софинансирование рассчитано на 10 лет с момента внесения первого взноса самим гражданином. Участник Программы, сделавший хотя бы один собственный взнос, может приостановить уплату взносов или возобновить их в любое время. Взносы производятся через банк или через работодателя.

До 31 января 2015 г. сохранялась возможность внести первый взнос тем, кто вступил в Программу в предыдущие годы, но не делал собственных взносов. Это касалось всех участников Программы, вступивших в нее как в период с 1 октября 2008 г. по 31 декабря 2013 г., так и в ноябре-декабре 2014 г. Для них сохранялось условие дельнейшего 10-летнего государственного софинансирования личных взносов.

В качестве вариантов размещения пенсионных накоплений Программа предусматривает передачу их под управление государственной управляющей компании «Внешэкономбанк» (ВЭБ), в частную управляющую компанию или в негосударственный пенсионный фонд. Участниками Программы во второй половине 2013 г. были 15,9 млн. человек. С 2009 г. к началу 2015 г. общий объем взносов участников составил 36,4 млрд. руб., а объем государственного софинансирования – 25,6 млрд. руб.¹³

Основой системы обязательного страхования банковских вкладов является государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), созданная в январе 2004 г. на основании Федерального закона от 23.12.2003 г. — № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

АСВ контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков, и управляет средствами фонда, а также выплачивает вкладчикам компенсацию при наступлении страхового случая. Возмещение вкладчику выплачивается в размере полной суммы банковского вклада, но не более 1,4 млн. руб. для страховых случаев наступивших после 29.12.2014 г. К началу апреля 2015 г. в систему страхования вкладов входило 858 банков, размер фонда обяза-

¹³ Пенсионный фонд РФ; <http://www.pfrf.ru>.

тельного страхования вкладов составил 69 млрд. руб. За время функционирования АСВ произошло 227 страховых случаев; 1,36 млн. вкладчиков получили страховое возмещение в размере 388,5 млрд. руб.¹⁴

В 2013 г. был принят Федеральный закон № 422-ФЗ от 28.12.2013 г. «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

С момента вступления в силу этого закона с 1 января 2014 г. в России, по аналогии со страхованием банковских вкладов, начала формироваться система гарантирования пенсионных накоплений. Администратором этой системы была назначена государственная корпорация АСВ. В течение 2014–2015 гг. все негосударственные пенсионные фонды (НПФ), желающие работать с пенсионными накоплениями, должны были акционироваться и пройти аттестацию Центрального банка России. НПФ, не вступившие в систему гарантирования пенсий до конца 2015 г., обязаны вернуть пенсионные накопления своих клиентов в Пенсионный фонд России (ПФР).

В 2014–2015 гг. была временно приостановлена (объявлен т.н. «мораторий») передача вновь поступающих страховых взносов на накопительную пенсию в НПФ и в управляющие компании (УК) для приведения деятельности НПФ и УК в соответствие с новыми требованиями Центрального банка России. При этом полный размер тарифа страхового взноса на накопительную пенсию (6%) направлялся на финансирование страховой пенсии, что увеличивало права граждан на страховую пенсию в порядке, предусмотренном законодательством¹⁵.

Государственная корпорация АСВ ведет реестр НПФ – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц с начала 2015 г. НПФ, внесенный в реестр фондов-участников в течение 2015–2016 гг. обязан заплатить вступительный взнос в фонд гарантирования пенсионных накоплений в размере 0,0125% расчетной базы за 2014 г. или 2015 г. По состоянию на 16 апреля 2015 г., в реестр фондов-участников было внесено 24 НПФ. Размер фонда гарантирования пенсионных накоплений составлял 112,59 млн. руб.¹⁶

¹⁴ Агентство по страхованию вкладов; <http://www.asv.org.ru>.

¹⁵ Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2014 году. Министерство экономического развития РФ. М., Февраль 2015 г.: <http://economy.gov.ru>. – С. 212.

¹⁶ Агентство по страхованию вкладов; <http://www.asv.org.ru>.

Проведённое автором исследование показывает, что, являясь многофакторным макроэкономическим процессом, формирование валовых внутренних сбережений и их трансформация в инвестиции требует применения многогранного экономического механизма государственного регулирования. О многогранности этого экономического механизма свидетельствует широкий набор используемых инструментов, проанализированных выше и включающих такие как: разработка федеральных инвестиционных программ; использование системы государственных гарантий по кредитам для финансирования общегосударственных инвестиционных проектов; совершенствование законодательной базы и налогового администрирования; внедрение национального рейтинга и регионального инвестиционного стандарта; совершенствование государственно-частного партнерства; развитие особых экономических зон; применение программы государственного софинансирования пенсионных накоплений; применение систем обязательного страхования банковских вкладов и гарантирования пенсионных накоплений.

В дальнейшем этот набор мероприятий и действий может изменяться и дополняться. Однако условием их эффективности будет формирование и совершенствование общей государственной программно-целевой стратегии инвестиций и поддержки сбережений. Эти мероприятия включают в себя долгосрочное стратегическое планирование, предполагающее выбор целей формирования сбережений и инвестирования, а также разработку программ их достижения на основе использования показателей результативности экономической политики, применения различных стимулов и систем поддержки достижения поставленных целей.

Используемые источники

1. Дмитриев А.Н. Современные тенденции во внутренних сбережениях и в развитии инвестиционного процесса в России // Ученые записки. Научно-практическое издание. Вып. 41 – М.: Российская Академия предпринимательства; Агентство печати «Наука и образование», 2014.
2. Дмитриев А.Н. Государственные сбережения: формирование, структура и совершенствование использования // Ученые записки. Научно-практическое издание. Вып. 42 – М.: Российская Академия предпринимательства; Агентство печати «Наука и образование», 2015.
3. Программа Президиума РАН «Экономика и социология науки и образования». Руководитель академик В.А.Садовничий. – М., 2013, – С. 64.

4. Модернизация и экономическая безопасность России. – Т. 4 / Под ред. акад. Петракова Н.Я. – М., СПб.: Нестор-История, 2014. – С. 9.
5. Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2014 году. Министерство экономического развития РФ. – М., Февраль 2015 г.: <http://economy.gov.ru>. – С. 112–117.
6. Лобанова Е.Н., Паламарчук В.П., Минасян В.Б. Финансовое обоснование стратегических решений в российских корпорациях. – М.: «Дело» РАНХиГС, 2011. – С. 24.
7. Роджерс Ф.Дж. ИБМ. Взгляд изнутри: Человек – фирма – маркетинг. – М.: Прогресс, 1990. – С. 91.
8. Россия. Особые экономические зоны (РОСОЭЗ); <http://www.russez.ru>.
9. Россия в цифрах 2014, Крат. стат. сб., Росстат. – М., 2014.
10. Российский статистический ежегодник 2013, Стат. сб., Росстат. – М., 2013.
11. <http://www.pfrf.ru>.
12. <http://www.asv.org.ru>.

Дмитриева Е. В.

*кандидат экономических наук,
соискатель Российской академии предпринимательства
e-mail: info@rusacad.ru*

Финансовый инструментарий стимулирования инвестиционной деятельности в современных условиях

Стимулирование инвестиционной деятельности предприятий требует соответствующего набора финансовых инструментов (бюджетные средства, кредиты, амортизационные отчисления, прибыль, привлеченные средства и т.д.) и их эффективного сочетания и использования в соответствии с потребностями развития экономики государства.

Ключевые слова: *финансирование, инвестиционная деятельность, инвестиционная стратегия, финансовый механизм, инвестиционный портфель.*

Dmitrieva E. V.

PhD (Economics), competitor of the Russian academy of entrepreneurship

Financial tools of investment activity stimulation in modern conditions

Stimulation of investment activity of the enterprises demands the corresponding set of financial instruments (budgetary funds, the credits, depreciation charges, profit, the raised funds, etc.) and their effective combination and use according to requirements of development of economy of the state.

Keywords: *financing, investment activity, investment strategy, financial mechanism, investment portfolio.*

Управление циклом инвестиционных воздействий на производственный процесс промышленных предприятий является сложным, включающим такие элементы воздействия, как собственные, привлеченные и заемные источники финансирования инвестиций, структура которых может быть представлена следующим образом:

- в состав собственных средств входят: прибыль и амортизационные отчисления; фонды развития; реинвестируемая путем продажи часть основных фондов; иммобилизуемая в инвестиции часть излишних оборотных активов; страховые возмеще-

ния убытков, вызванных потерей имущества, другие целевые поступления;

- к заемным относятся: облигационные займы, кредиты, ПИФы и АИФы, венчурные фонды и средства бюджетов различных уровней;
- к привлеченным источникам относятся: поступление средств от выше стоящих и бюджетных организаций, средства от эмиссии акций и IPO, средства Фонда национального благосостояния (ФНБ), остатки средств на счетах Федерального казначейства, Центрального банка и т.д.

Содержание финансирования инвестиционной деятельности можно представить в виде взаимодействия, с одной стороны, субъектов, к которым можно отнести государственные, региональные структуры, специальные фонды, в том числе инвестиционные, с другой стороны — хозяйственные субъекты (корпорации, организации, индивидуальные предприниматели).

Управление финансированием инвестиционной деятельности реализуется через такие финансовые категории, как финансовое и бюджетное право, финансовый механизм, инвестиционная политика. Инвестиционную политику формируют объективно действующие в экономике параметры и факторы, возникающие в процессе воспроизводства основных фондов; финансовые отношения, проявляющиеся при функционировании инвестиционных фондов, которые, в свою очередь, проявляются в виде функций формирования, распределения и контроля (рис. 1).

Исходными принципами, на основе и с учетом которых должна быть построена система финансирования инвестиционной деятельности предприятий, являются следующие компоненты: четкая целевая ориентация системы; логичность, обоснованность и юридическая защищенность используемых приемов и механизмов; множественность источников финансирования и их гармоничное сочетание; широта и комплексность системы; адаптивность и гибкость.

Вышеизложенное позволило сформулировать авторский комплексный и системный подход к финансированию инвестиционной деятельности на основе концепции развития инвестиционной политики как совокупности приемов, методов, финансово-бюджетных и налоговых инструментов и стимулов, опосредующих финансово-кредитные отношения в процессе осуществления инвестиционной деятельности.

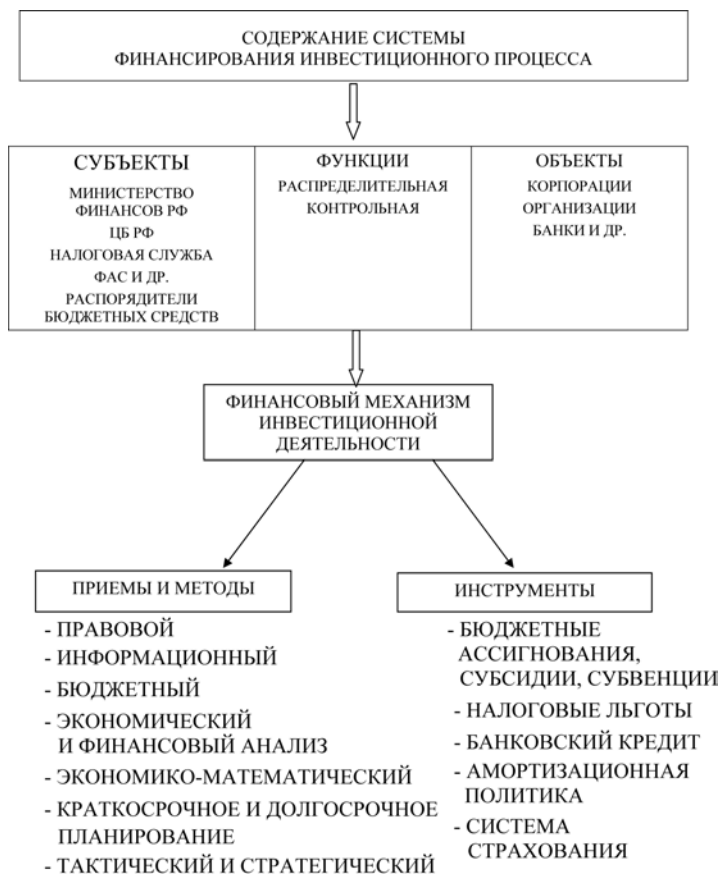


Рис. 1. Экономические особенности и структура системы финансирования инвестиционной деятельности (авторская разработка)

Финансовый механизм инвестиционной деятельности структурно можно представить следующим образом (рис. 2).

Система финансирования должна обеспечить выполнение двух основных функций – распределительной и контрольной. Распределительная функция обязана обеспечить каждого субъекта инвестиционной деятельности необходимыми ему финансовыми ресурсами. Контрольная функция сводится к тому, чтобы сигнализировать о складывающихся пропорциях в распределении денежных средств. Важно, насколько эффективно они используются конкретным субъектом инвестиционной деятельности. Таким образом, обеспечивается соот-

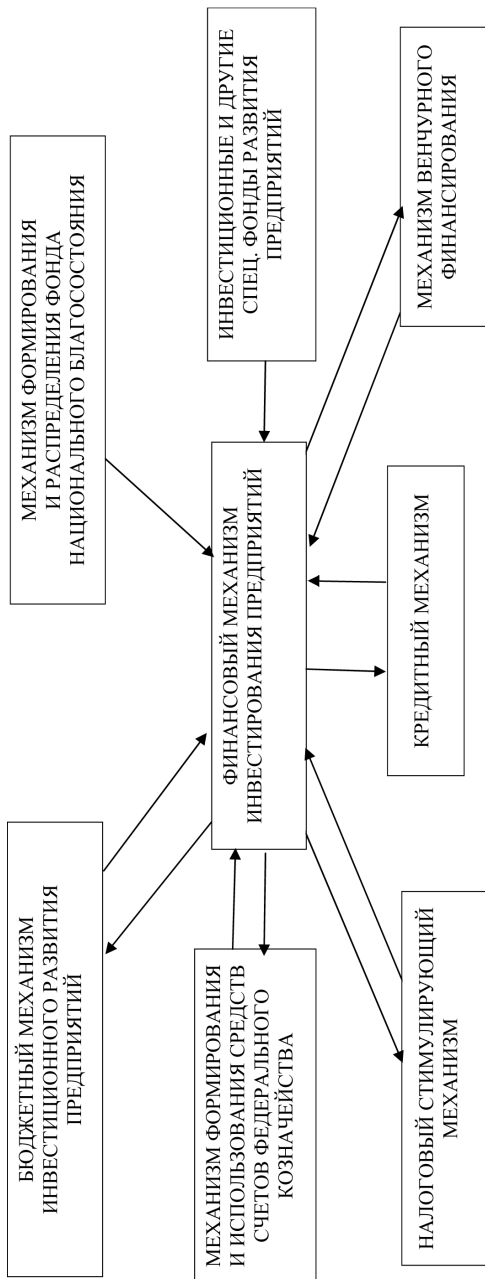


Рис. 2. Схема формирования взаимосвязей финансового механизма предприятия для развития инвестиционной деятельности (авторская разработка)

ветствие эффективных инструментов инвестирования и процесса определения по избранным параметрам инвестиционной программы, позволяющей обеспечить развитие промышленного предприятия.

В рамках построения системы финансирования инвестиционной деятельности необходимо обосновать формирование инвестиционной стратегии развития промышленных предприятий, а также планирование тактических действий, направленных на реализацию избранной инвестиционной стратегии.

Важность разработки стратегии развития инвестиционной деятельности промышленного предприятия определена следующими обстоятельствами (рис. 3):

- влиянием промышленности на другие отрасли экономики, такие как сельское хозяйство, легкая промышленность, сфера услуг;
- масштабностью инвестиционных вложений и значительным периодом их окупаемости: промышленные предприятия относятся к субъектам среднего и крупного бизнеса, в соответствии с этим любые масштабные мероприятия (перевооружение производства, изменение технологии, корректировка организационной структуры) занимают продолжительное время и требуют дополнительных усилий в виде материальных вложений;
- промышленные предприятия имеют сложную производственную и организационную структуру, требующую детальной проработки и внедрения в процесс стратегических преобразований, что требует тщательной проработки и прогноза влияния реализации инвестиционного проекта на эффективность функционирования всех структур и подразделений предприятия.

В соответствии с рассмотренными элементами стратегии инвестиционной деятельности промышленного предприятия формируются этапы разработки, реализации и контроля инвестиционной стратегии промышленного предприятия.

Инструменты регулирования и макроэкономическая значимость определяются направлением вложений: инвестиции в социальную сферу; инвестиции в научно-технический сектор; инвестиции экологического характера; инвестиции в национальную безопасность.

Для повышения эффективности инвестиционной деятельности целесообразно совершенствовать финансовый инструментарий, способствующий оптимизации инвестиционной стратегии предприятия.



Рис. 3. Стратегия развития инвестиционной деятельности промышленного предприятия

Прежде всего, необходимо осуществлять комплексный подход к финансированию инвестиционной деятельности через эффективное сочетание бюджетных целевых средств, собственных источников и привлеченных средств с использованием венчурных фондов, средств ФНБ, остатков бюджетных средств на счетах Банка России, Федерального казначейства, эмиссии ценных бумаг компаний.

Многообразие источников и их сочетание в инвестиционной политике позволит согласовать природу неопределенности в связи с возникновением финансовых рисков и говорить о необходимости существования гибридной (гармоничной) системы финансирования инвестиционных проектов компаний (рис. 4).

Гибридная (гармоничная) система финансирования инвестиционной деятельности (бюджетные средства, заемные средства, средства венчурного фонда, привлеченные средства) позволит в срок профинансировать инвестиционный проект, расширит возможности сочетания и использования всех возможных форм и методов финансирования инвестиционной деятельности бизнес-структур и, что самое важное, это позволит в полной мере вернуться вложенным государственным средствам (ФНБ и ФК) во все фонды и бюджетную систему РФ (рис. 5).

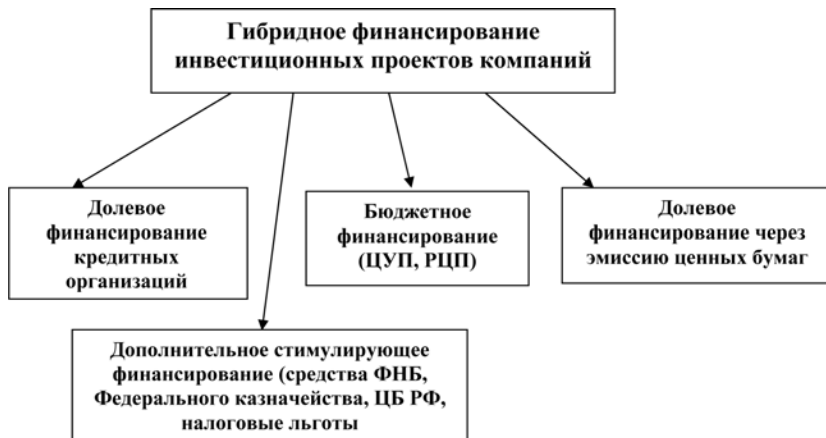


Рис. 4. Формирование гибридной (гармоничной) системы финансирования инвестиционных проектов компаний



Рис. 5. Схема финансирования инвестиционного проекта компании в условиях модернизации экономики

Все этапы алгоритма инвестиционной стратегии предприятия предполагают также разработку модели эффективного инвестиционного портфеля, которой может стать модель формирования инвестиционного портфеля на основе Системы сбалансированных показателей.

Основным этапом разработки модели формирования эффективного инвестиционного портфеля промышленного предприятия является формирование перечня показателей эффективности, адекватных основным целям инвестиционной стратегии предприятия, к которым можно отнести следующие:

1. Повышение эффективности инвестиционной деятельности за счет:
 - повышения квалификации персонала;
 - повышения качества внутренних бизнес-процессов.
2. Укрепление конкурентной позиции на рынке за счет:
 - повышения лояльности клиентов;
 - улучшения финансового состояния.

После определения перечня показателей необходимо сформировать критерии оценки достижения данных показателей.

Модель Сбалансированной системы показателей (ССП) формирования эффективного инвестиционного портфеля представлена на рисунке 6.

Формирование системы показателей должно в полной мере соответствовать целям инвестиционной стратегии предприятия. Для этого нами разработана схема итоговой оценки эффективности инвестиционного портфеля предприятия, представленная на рисунке 7.

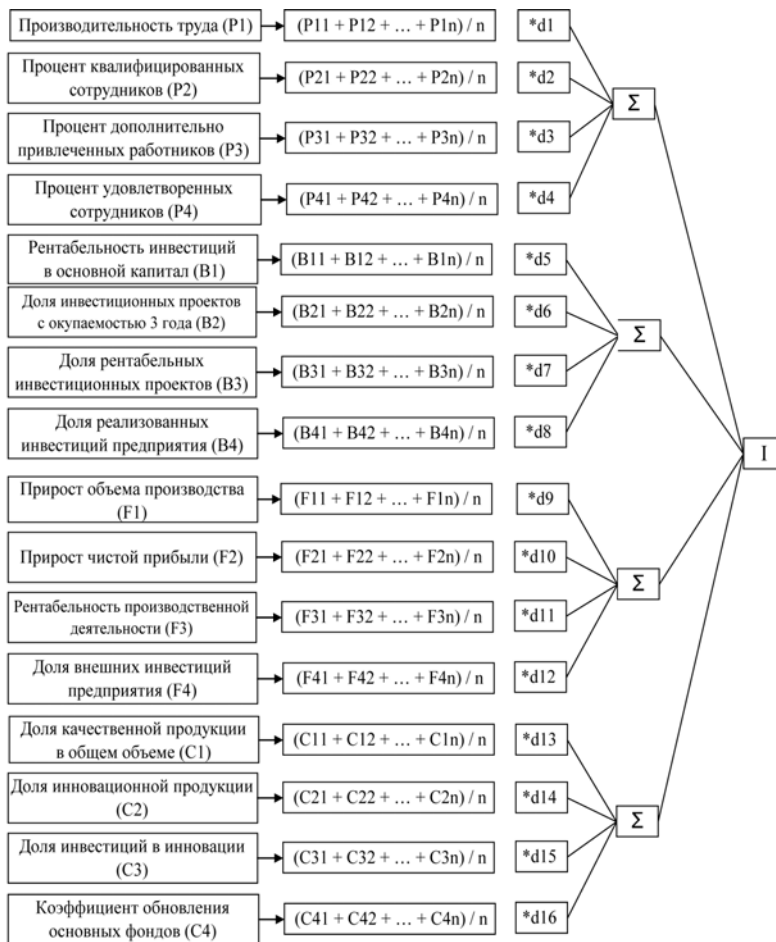


Рис. 7. Схема итоговой оценки эффективности инвестиционного портфеля предприятия (авторская разработка)

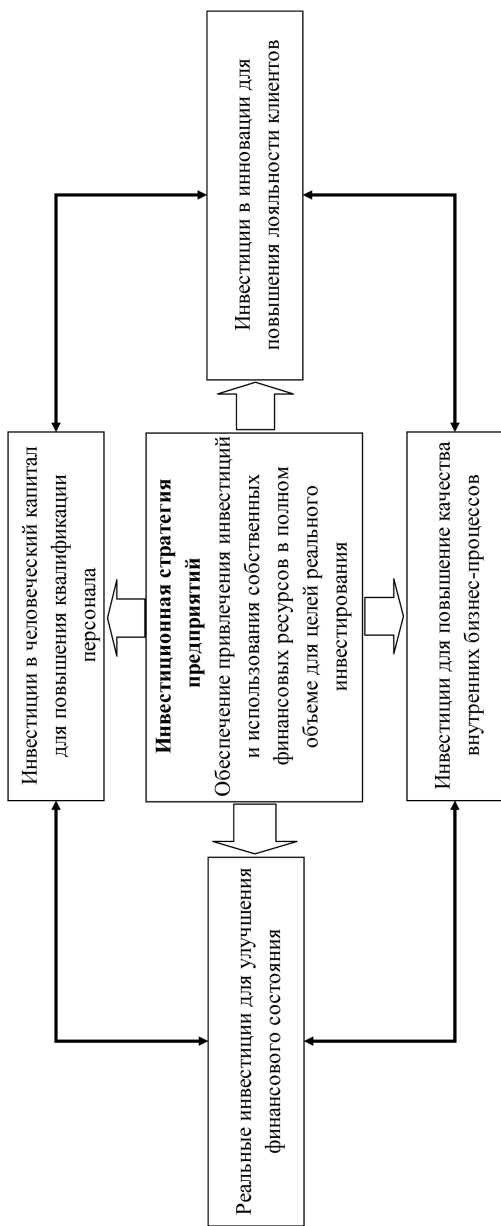


Рис. 6. Модель Сбалансированной системы показателей формирования эффективного инвестиционного портфеля (разработано автором)

В соответствии с разработанной схемой выбор осуществляется в пользу инвестиционного портфеля, который максимально соответствует целевым значениям ключевых показателей эффективности в соответствии с разработанной ССП.

Предложенная модель эффективного инвестиционного портфеля позволила нам сформировать ее алгоритм (рис. 8).



Рис. 8. Алгоритм модели эффективного инвестиционного портфеля (авторская разработка)

Модель формирования эффективного инвестиционного портфеля на основе Сбалансированной системы показателей обладает следующими преимуществами:

- применение ССП приводит к оптимизации доходных и расходных статей инвестиционной деятельности предприятия;
- формализация инвестиционной стратегии предприятия в соответствии с документальным оформлением четырех направлений ее деятельности (клиенты, инновации и обучение, внутрифирменные бизнес-процессы и финансы);

- возможность повышения лояльности как существующих, так и потенциальных клиентов по всем видам деятельности предприятия;
- формирование оптимальных или нормативных значений показателей инвестиционной деятельности (как всего предприятия в целом, так и его частных подразделений) приводит к повышению эффективности инвестиционного управления;
- автоматизация и ускорение оборачиваемости всех информационных потоков деятельности организации за счет их оптимизации;
- проектирование и формирование сбалансированной организационной структуры предприятия за счет минимизации дублирования должностных обязанностей сотрудников;
- возможность модернизации системы финансирования инвестиционной деятельности промышленных предприятий.

Формирование финансового инструментария инвестиционной деятельности, в том числе инвестиционного портфеля промышленного предприятия, в соответствии с предложенным механизмом позволит максимизировать эффект от инвестиционной деятельности в целом.

Используемые источники

1. Балабанов В.С., Дмитриева Е.В. Риски инвестиционных проектов: оценка и управление // Путеводитель предпринимателя. – 2013. – № 18. – С. 16–24.
2. Балабанов В.С., Дмитриева Е.В. Основные показатели развития инвестиционного сектора в промышленности // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2013. – № 34. – С. 130–137.
3. Балабанов В.С., Дмитриева Е.В. Государственное регулирование инвестиционной деятельности в России на современном этапе // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2013. – № 35. – С. 7–15.
4. Балабанов В.С., Дмитриева Е.В. Сущность инвестиционной привлекательности предприятия. // Ученые записки Российской академии предпринимательства. – 2013. – № 36. – С. 16–27.
5. Балабанов В.С., Дмитриева Е.В. Особенности управления инвестициями в промышленном секторе в посткризисный период // Ученые записки Российской академии предпринимательства. – 2014. – № 40. – С. 17–26.

6. Балабанова А.В., Балабанова О.Д. Антикризисное управление: четыре года спустя // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2012. – № 30. – С. 7–22.
7. Гладкова В.Е. Инновационные методы управления финансами современной организации: Монография. – М.: Изд-во МАГМУ, 2010. – 220 с.
8. Кузнецова Е.И. Роль и границы текущего инвестиционного планирования на предприятии // Вестник Московского университета МВД России. – 2014. – № 1. – С. 162–167.
9. Русавская А.В. Финансово-кредитная система регионального инвестиционного развития: формы и методология: Монография. – М.: Российская академия предпринимательства, 2011. – 160 с.
10. Русавская А.В. Инвестиции и инвестиционный потенциал региона // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2012. – № 1 (37).
11. Русавская А.В., Гладков И.В. Исследование факторов, определяющих финансовую устойчивость предприятий // Ученые записки Российской академии предпринимательства. Научно-практическое издание. Вып. XLII. – М.: Российская академия предпринимательства; Агентство печати «Наука и образование», 2015. – С. 117–125.

Дмитриева О. А.

*кандидат экономических наук,
ЗАО «Балт-экспресс-сервис»,
специалист по таможенному оформлению и логистике
e-mail: sana18@mail.ru*

Илюхина С. С.

*кандидат технических наук,
Юридический институт МИИТ,
доцент кафедры «Таможенное право и организация таможенного дела»
e-mail: sana18@mail.ru*

Особенности организации таможенного контроля после выпуска товаров

Рассмотрен вопрос организации непрерывного процесса таможенного контроля до и после выпуска товаров, проанализированы положения системы риск-категорирования участников внешнеэкономической деятельности, определены условия, обеспечивающие возможность переноса акцента таможенного контроля на этап после выпуска товаров.

Ключевые слова: *таможенный контроль после выпуска товаров, риск, категорирование, низкий уровень риска, выпуск товаров.*

Dmitrieva O. A.

*PhD (Economics),
expert in customs clearance and logistics ZAO «Balt-Express-service»*

Ilyukhina S. S.

*PhD (Technics)
associate Professor of «Department of Customs law and customs»
Law Institute of Moscow Institute of Transport Engineers*

Features of the organization of customs control after release of goods

This article provides the question of organization continuous customs control before and after the release of goods, analysis of risk-categorization system of foreign trade activities participants and conditions for transfer the focus of customs control on the stage after the release of goods.

Keywords: *customs control after the release of goods, risk, categorization, low risk, release of goods.*

Согласно Стратегии развития таможенной службы Российской Федерации до 2020 года таможенный контроль после выпуска товаров является органичным и неотъемлемым элементом единой системы таможенного контроля. Одной из основных целей таможенного контроля после выпуска товаров является создание системы непрерывного контроля: от подачи предварительной информации и декларации на товары до осуществления таможенного контроля после выпуска.

На сегодняшний день таможенный контроль до и после выпуска товаров не достаточно связаны, а скорее представлены как две отдельные категории, два отдельных процесса. Процесс таможенного контроля разорван в точке выпуска товаров: результат проведенного таможенного контроля до выпуска товаров не является входом в процесс таможенного контроля после выпуска товаров. Отсутствие четкого порядка использования результатов таможенного контроля до выпуска товаров должностными лицами подразделений таможенного контроля после выпуска товаров при поиске объектов контроля приводит к дублированию аналитической работы и нерациональному использованию трудовых ресурсов. Сегодня декларация на товары может проходить проверку «с нуля» дважды: до выпуска товаров и после выпуска. Необходимо общее информационное пространство, позволяющее использовать в полной мере результаты таможенного контроля до выпуска товаров при контроле после выпуска, а также предупреждать нарушения таможенного законодательства до выпуска товаров, аналогичные нарушениям, выявленным после выпуска, с учетом принципа выборочности таможенного контроля.

Принцип выборочности таможенного контроля до выпуска товаров реализуется на основе оценки рисков путем разработки и издания профилей рисков, после выпуска товаров — путем планирования таможенных проверок, направленных на профилактику правонарушений в таможенной сфере, и проведения аналитической работы в целях выявления признаков нарушения таможенного законодательства Таможенного союза и законодательства Российской Федерации о таможенном деле.

Связующим элементом между двумя практически автономными процессами таможенного контроля после выпуска товаров и таможенного контроля до выпуска призвана стать система управления рисками, позволяющая оценить риски нарушения таможенного законодательства и рационально распределить ресурсы таможенных органов на минимизацию этих рисков.

Участие подразделений таможенного контроля после выпуска товаров в процессе управления рисками позволит:

- использовать результивные профили риска для проведения ретроспективного анализа;
- применять результаты таможенных проверок при разработке профилей рисков для выявления аналогичных рисков в товарных партиях до выпуска товаров и минимизации этих рисков на этапе декларирования;
- построить систему риск-категорирования участников внешнеэкономической деятельности, обеспечивающую оптимальное и эффективное распределение ресурсов таможенных органов до и после выпуска товаров, а также реализующую перенос акцента таможенного контроля на этап после выпуска товаров.

Использование субъектно-ориентированного подхода к анализу и управлению рисками или риск-категорирование участников внешнеэкономической деятельности (далее – участников ВЭД) позволит определить те объекты контроля, проверку соблюдения законодательства которыми возможно проводить на этапе после выпуска товаров, минуя проведение таможенного контроля на предшествующих технологических операциях.

Рассмотрим подробнее, что представляет собой система риск-категорирования участников внешнеэкономической деятельности.

На сегодняшний день участники ВЭД в рамках категорирования делятся на две категории: низкого риска нарушения таможенного законодательства и остальных. Категорирование участников ВЭД осуществляется в рамках двух подходов: автоматического и «отраслевого».

Автоматическое категорирование представляет собой анализ информации об участниках ВЭД, в основе которого лежит комплексная оценка деятельности участников ВЭД, независимо от вида перемещаемых товаров. Анализ осуществляется по утвержденным нормативно-правовым актом ФТС России и внесенным в штатное программное средство таможенных органов критериям, характеризующим как общие показатели деятельности участника ВЭД, так и его таможенную историю (результаты проведенного в отношении участника ВЭД таможенного контроля). Автоматическая технология категорирования позволяет исключить субъективный подход к оценке деятельности участника ВЭД.

Так называемое «отраслевое» категорирование подразумевает оценку деятельности участника ВЭД на основе заявительного порядка и в отношении участников ВЭД, занимающихся определенной деятельностью: производственной, в том числе, промышленной сборкой транспортных средств, импортом мясной и рыбной продукции, экспортом продукции собственного производства.

В результате отраслевого и автоматического категорирования в перечни лиц, деятельность которых характеризуется низким уровнем риска, включено более двух тысяч организаций, на долю которых приходится около половины объема импортных операций.

Возможность перераспределения ресурсов таможенных органов до и после выпуска товаров заключается в применении только необходимых с точки зрения безопасности мер таможенного контроля в отношении участников ВЭД низкого уровня нарушения таможенного законодательства до выпуска товаров, таких как профили рисков по направлению соблюдения запретов и ограничений, и применении остальных мер подразделениями после выпуска товаров в результате детального анализа необходимости их применения.

Такая мера позволит не только эффективно распределить ресурсы таможенных органов, но и сократить издержки добросовестных участников ВЭД на прохождение таможенного контроля вследствие значительного сокращения времени его проведения. Тем не менее, целесообразно предусмотреть возможность при наличии информации о возможном нарушении таможенного законодательства применять на этапе до выпуска товаров меры по минимизации рисков, предусмотренные целевыми либо правоохранительными профилями рисков. Целевые профили рисков — это профили рисков, разрабатываемые в отношении конкретной партии товаров, то есть детально проанализированные и наиболее эффективные. Правоохранительные — те же целевые, только разрабатываемые в отличие от целевых профилей рисков правоохранительными подразделениями таможенных органов.

При данном подходе меры таможенного контроля в отношении товаров, декларируемых участниками ВЭД низкого уровня риска нарушения таможенного законодательства, распределяются по этапам до и после выпуска в соответствии со схемой, представленной на рисунке 1.

Таким образом, вопрос «смещения» акцентов таможенного контроля на этап после выпуска сводится к определению перечня мероприятий, достаточных к проведению только в рамках таможенного контроля после выпуска, и организации условий, обеспечивающих проведение данных мероприятий, в отношении товаров, декларируемых участниками ВЭД, которым по результатам категорирования присвоена категория низкого уровня риска нарушения таможенного законодательства.

«Смещение» акцентов таможенного контроля на этап после выпуска очевидно потребует, во-первых, оптимизации функций и организационно-штатной структуры структурных подразделений таможен-



Рис. 1. Схема проведения таможенного контроля в отношении товаров, декларируемых участниками внешнеэкономической деятельности низкого уровня риска нарушения таможенного законодательства

ных органов, во-вторых, создания механизма, обеспечивающего обмен информацией о результатах таможенного контроля до выпуска товаров на этап после выпуска для проведения соответствующих мероприятий, а также обратную связь в целях повышения эффективности системы управления рисками, в-третьих, разработки алгоритма, обеспечивающего проведение анализа информации о таможенном декларировании участников ВЭД низкого уровня нарушения таможенного законодательства в целях повышения качества таможенного контроля после выпуска товаров.

Анализ информации о таможенном декларировании участников ВЭД низкого уровня риска нарушения таможенного законодательства необходимо проводить как при выявлении рисков и передаче таможенной декларации в подразделения таможенного контроля после выпуска товаров для принятия решения о проведении дополнительной проверки после выпуска товаров, а также при отсутствии выявленных рисков в целях выявления устойчивых негативных тенденций по показателям таможенного декларирования для определения объектов для проведения профилактических таможенных проверок.

Анализ целесообразно проводить за последние 2,5 года деятельности участника ВЭД низкого уровня риска нарушения таможенного

законодательства (с учетом возможности проведения таможенного контроля после выпуска товаров в течение 3 лет с даты выпуска товаров).

Анализ информации должен включать динамику номенклатуры товаров, декларируемых участниками ВЭД низкого уровня риска нарушения таможенного законодательства, объемов товаров, их стоимости, а также перечень контрагентов, сведения о выявленных рисках, о наличии нарушений таможенного законодательства, о проведенных проверках на этапе до выпуска товаров и их результатах и т.д.

Существенные отклонения в динамических показателях, либо наличие сведений о нарушениях и результативных применениях мер по минимизации рисков до выпуска товаров являются индикаторами для проведения детального анализа деятельности участника ВЭД и принятия необходимых мер в рамках таможенного контроля после выпуска товаров.

Модель таможенного контроля, учитывающая смещение акцентов таможенного контроля на этап выпуска, должна обеспечивать:

- поступление таможенных и иных платежей в бюджет Российской Федерации не ниже сегодняшних плановых заданий и соблюдение мер тарифного и нетарифного регулирования в полном объеме;
- создание условий для увеличения финансовых поступлений за счет механизмов вывода финансовых средств из «теневого» оборота при создании равных конкурентных условий для перетекания участников ВЭД в «белый» сектор и обеспечении преимуществ при декларировании товаров для лиц с низким уровнем риска нарушения таможенного законодательства.

Используемые источники

1. Распоряжение Правительства РФ № 2575-р «О Стратегии развития таможенной службы Российской Федерации до 2020 года» от 28.12.2012.
2. Власов А.В., Паньшин А.И. Лизинг как эффективный инструмент развития корпоративной предпринимательской среды в современных условиях // Экономика и управление: анализ тенденций и перспективы развития. – 2013. – № 7-2. – С. 171–182.
3. Власов А.В., Диденко О.В. Проблемы развития таможенных услуг и транспортно-логистических систем в условиях глобализации мировой экономики (на примере стран Таможенного союза) // Ученые записки Российской академии предпринимательства. – 2014. – № 40. – С. 122–130.

4. Голоскоков В.И. Как стать идеальным участником ВЭД // Таможенное регулирование. Таможенный контроль. — М.: Изд-во «Внешэкономиздат». — 2014. — № 11. — 74 с.
5. Илюхина С.С. Логистическая модель импорта товаров на территорию Таможенного союза Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации // Путеводитель предпринимателя. — 2015. — № 26. — С. 146–151.
6. Илюхина С.С. Международная неправительственная организация IRU (международный союз автомобильного транспорта) и система TIR: значимость в логистике // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. — 2015. — № 48-1. — С. 72–76.
7. Русавская А.В., Власов А.В. Коммерческое ипотечное кредитование как способ долгосрочного финансирования логистических проектов, реализуемых в формате «BUILT-TO-SUITE» // Путеводитель предпринимателя. — 2013. — № 18. — С. 248–254.
8. Коровяковский Д.Г. О некоторых альтернативных способах разрешения споров (ADR) государств, входящих в ВТО (на примере США, Австралии, Франции, Германии, Великобритании, Российской Федерации) // Российский судья. — 2014. — № 11. — С. 16–19.
9. Коровяковский Д.Г., Илюхина С.С. Альтернативные способы разрешения споров во внешнеэкономической деятельности в свете вступления России в ВТО // Ученые труды Российской академии адвокатуры и нотариата. — 2014. — № 4 (35). — С. 73–78.
10. Соловьев Е.Н., Власов А.В. Межфирменная кооперация как механизм формирования и развития предпринимательских сетей в России. В сборнике: Наука и образование в XXI веке сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 30 сентября 2013 г.: в 34 частях. 2013. — С. 152–160.

Журба М. А.

аспирант,
Финансовый университет при Правительстве РФ
e-mail: 89853890202.m@gmail.com

Предложения по совершенствованию регулятивных мер в отношении системно значимых кредитных организаций

В статье предложены варианты доработки текущих механизмов регулирования системно значимых кредитных организаций в России с учетом зарубежного опыта.

Ключевые слова: системно значимая кредитная организация (СЗКО), системный риск, финансовая стабильность, регулирование СЗКО, международный опыт.

Zhurba M. A.

*Postgraduate of Monetary relations and monetary policy department
Finance academy under the Government of Russian Federation*

Proposals to improve the regulatory measures in relation to systemically important financial institutions

In article are presented the variants to rework the existing principles of systemically important financial institutions regulation in Russia and abroad.

Keywords: systemically important financial institution (SIFI), systemic risk, financial stability, SIFI regulation, international experience.

Крах Lehman Brothers в сентябре 2008 г. стал потрясением для всех участников глобальной финансовой системы, демонстрирующий ее хрупкость, а участники системы почувствовали на себе эту волну дефолта, когда многочисленные последствия распространялись во всем мире из-за обширных трансграничных и межрасчетных взаимозависимостей между участниками. Шок быстро распространился по Европе, демонстрируя, что взаимозависимости увеличивают скорость «заражения» в финансовой системе.

Таким образом, в эпоху посткризиса, эффекты от взаимосвязанности кредитных организаций и как следствия «заражения» системным риском участников банковской системы — превратились в один из са-

мых актуальных вопросов, для решения которых мировой банковской сектор объединился для поддержания финансовой стабильности.

В то время как банковская система еврозоны была платежеспособна по результатам ряда стресс-тестов, «заражение» от банкротства Lehman Brothers поставило под угрозу стабильность европейской финансовой системы, указывая, что системный риск в стресс-тестировании был чрезвычайно занижен. Одновременно с распространением «заражения», кризис суверенного долга еврозоны стал очевидным, и угрожал ее целостности. Важно отметить, что чрезмерная взаимосвязанность между банками и финансовыми учреждениями увеличивает системный риск и может привести к сбою в финансовой стабильности.

Lehmans Brothers, будучи на тот момент системно значимой кредитной организацией (СЗКО), продемонстрировал серьезность последствий наличия взаимосвязанности между банками, что привело еще более чем 75 отдельных банкротств¹. Системно значимые кредитные организации по своей природе являются одним из источников системных рисков банковской системы. Именно после кризиса 2008 г. национальные центральные банки, международные организации приступили к разработке методик, программ, моделей, предложили принципы работы системно значимых кредитных организаций, идентифицировали СЗКО и постепенно внедряют методические рекомендации по их регулированию. Основная цель мероприятий заключается в обеспечении финансовой стабильности.

В Европейском союзе Совет по финансовой стабильности, Базельский комитет по банковскому надзору, Банк международных расчетов, Европейский центральный Банк, а также национальные центральные банки стран-участниц ЕС разрабатывают признаки для идентификации СЗКО, а также механизмы регулирования их деятельности с учетом полученного опыта.

В июне 2012 г. главами стран-участниц ЕС было принято решение о создании Банковского союза, который включает в себя экономический и денежный союз, а также позволяет централизованно регулировать все кредитные организации на территории ЕС. Его основная цель заключается в регулировании деятельности всех кредитных организаций и включает три этапа: предотвращение кризиса, раннее вмешательство в деятельность банка и управление кризисом. Кредитные организации, не попавшие под признаки системной значимости, подвергаются регулированию со стороны национального центрального

¹ Lehman Brothers' Bankruptcy Lessons learned for the survivors // PWC, 2009. – P. 6.

банка (ЕЦБ), а также под общий надзор Европейского центрального банка. В отношении системно значимых кредитных организаций предусмотрен исключительно прямой надзор ЕЦБ. Список системно значимых банков был опубликован 30 января 2015 года ЕЦБ и состоял из 123 системно значимых кредитных организаций, составляющих 82% банковских активов ЕС².

В США к вопросу деятельности таких институтов подходят комплексно, выделены несколько категорий системно значимых институтов, предложены меры по регулированию банковских холдинговых компаний в зависимости от размера активов, а также описаны необходимые мероприятия по их регулированию.

Основным документом, регулирующим деятельность СЗКО является Закон Додда Фрэнка, основной целью которого является обеспечение финансовой стабильности в США за счёт повышения подотчётности и прозрачности финансовой системы, защиты налогоплательщиков, защиты потребителей финансовых услуг от недобросовестных действий со стороны финансовых организаций³.

В соответствии со статьей 165 Закона Додда Фрэнка, системно значимая финансовая организация отвечает следующим требованиям⁴:

- является банком или небанковской финансовой организацией;
- является американской или иностранной организацией, ведущей деятельность в США;
- имеет консолидированные активы в размере 50 млрд долл. США или более.

В банковской системе России, которая тоже пострадала в результате кризиса 2008 г., идентификация СЗКО предложена относительно недавно и определена Банком России по нескольким количественным критериям: величине активов, доле на рынке вкладов физических лиц и имеющимся правоотношениям с другими кредитными организациями. Первый показатель рассчитывается при помощи коэффициента 50, второй и третий – с коэффициентом 25. Перечисленные критерии ложатся в основу некоего среднего арифметического, которое выводится как для каждого банка, так и для всей банковской системы. Среднее арифметическое системно значимой кредитной организации должно превышать 0,17% от суммарного обобщающего результата всех

² <https://www.bankingsupervision.europa.eu/about/thessm/html/index.en.html>.

³ Евдокимова Т. В. Реформа финансового регулирования в США: работа над ошибками. – М.: НИУ-ВШЭ 2012.

⁴ Dodd-Frank Wall street reform and consumer protection, Section 165.

банков. На СЗКО должно приходиться не менее двух третей от среднего арифметического по банковской системе⁵.

К основным мерам в отношении СЗКО можно отнести: определение списка системно значимых кредитных организаций страны, который открыто не опубликовался; создание Совета по финансовой стабильности, который разрабатывает ряд мер и рекомендаций по регулированию деятельности кредитных организаций, в том числе системно значимых; начало работы Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями, в котором концентрируются надзорные функции территориальных учреждений Банка России в отношении системно значимых кредитных организаций.

Одной из последней мер регулятора в отношении СЗКО стало объявление в феврале 2015 г. о возможности докапитализации СЗКО через Агентство по страхованию вкладов на определённых условиях целевого использования этих средств.

Изучив мировой опыт регулирования СЗКО и сравнив его с отечественной практикой, выявлены направления для совершенствования, такие как: создание структурированной программы надзора, управления и регулирования СЗКО, при этом учитывая тот факт, что эффект «заражения» может быть получен от глобальных СЗКО и уже в таком случае крайне важно, чтобы национальные СЗКО смогли противостоять «заражению» и при этом не надорвать финансовую стабильность в стране, имея обширные взаимосвязи между участниками банковского сообщества. Ниже представлены возможные меры в отношении национальных СЗКО, заимствованные за рубежом:

1. Использование инструмента докапитализации СЗКО из государственного бюджета исключительно в условиях глубокого кризиса при отсутствии альтернативных решений;

2. Создание отдельного подразделения надзора за СЗКО для тщательного ежедневного мониторинга финансового состояния организации, а также оказания консультационных мероприятий по оптимизации внутренних процессов;

3. Создание резервного фонда на базе ежегодных взносов СЗКО страны для оказания финансовой помощи нуждающейся СЗКО с целью снятия обременения с бюджета страны;

4. Разработка сценариев по проведению стресс-тестирования внутри каждой кредитной организации, для СЗКО – индивидуальное по-

⁵ Указание Банка России от 16.01.2014 № 3174-У «Об определении перечня системно значимых кредитных организаций».

страссмотрение результатов с регулятором и определение последующих направлений в ее деятельности;

5. Разработка полноценной законодательной базы с необходимыми инструкциями, законами и нормами в отношении деятельности СЗКО, а также их идентификации, регулирования для поддержания финансовой стабильности;

6. Ограничение участия СЗКО в спекулятивных сделках для снижения вероятности дестабилизации финансового состояния организации и как следствия всей банковской системы;

7. Создания буфера ликвидности для покрытия оттока денежных средств в течение 30 дней;

8. Подготовка СЗКО готового плана по восстановлению финансовой устойчивости в кризисной ситуации, возможно совместно с национальным регулятором;

9. Онлайн мониторинг системного риска в мире (на примере SRISK) и параллельная оценка влияния распространения его на банковскую систему России;

10. Создание планов ликвидации, оздоровления и абсорбирования убытков каждой СЗКО на примере Принципов регулирования СЗКО, созданных Советом по финансовой стабильности⁶.

Негативный опыт существенного влияния СЗКО на финансовую стабильность подтвердил срочную необходимость регулирования их деятельности путем введения жестких требований к работе, их самостоятельной разработки плана мероприятий для кризисной ситуации, а также создания резервных фондов на случай кризисных ситуаций.

Регулирование и надзор за крупными кредитными организациями являются неотъемлемой частью регулирования банковской системы, ведь финансовая стабильность определяется финансовым состоянием банков-гигантов ввиду их системности и взаимозависимости. Регулирующим органам не следует пренебрегать контролем за их деятельностью, а важно постоянно проводить мониторинг активности в банковском секторе, совершенствовать подходы к их идентификации и противостоять возникновению системного и морального риска.

Используемые источники

1. Lehman Brothers' Bankruptcy Lessons learned for the survivors // PWC, 2009. – P. 6.
2. <https://www.bankingsupervision.europa.eu/about/thessm/html/index.en.html>.

⁶ A framework for dealing with domestic systemically important banks // BIS, 2012. – P. 3

3. Евдокимова Т. В. Реформа финансового регулирования в США: работа над ошибками. — М.: НИУ-ВШЭ 2012.
4. Dodd-Frank Wall street reform and consumer protection, Section 165.
5. Указание Банка России от 16.01.2014 № 3174-У «Об определении перечня системно значимых кредитных организаций».
6. A framework for dealing with domestic systemically important banks // BIS, 2012. — P. 3.

Закиров Р. Ш.

*кандидат экономических наук, доцент,
Финансовый университет при Правительстве РФ, филиал (г. Челябинск),
Южно-Уральский государственный университет
e-mail: zrash74@mail.ru*

Креативная экономика региона

В статье рассматриваются значимость и особенности креативной экономики. Показаны характеристики региона с креативной экономикой, связанные с наличием материальных и нематериальных креативных факторов. Отражена особая роль культурной среды, охарактеризованы возможности различных культур в креативной экономике региона. Описаны операционные ориентации креативной культуры и проблемы ее формирования.

Ключевые слова: *регион, креативная экономика, когнитивные факторы, конактивные факторы, креативная культура, креативизация, креативная ориентация.*

Zakirov R. Sh.

*PhD (Economics), associate professor,
Financial University under the Government
of the Russian Federation (Chelyabinsk branch),
Southern Ural state university*

Creative Economy of the region

The article discusses the importance and features of the creative economy. Showing characteristics of the region with the creative economy, associated with the presence of tangible and intangible creative factors. It reflected the special role of the cultural environment, characterized by the possibility of different cultures in the region's creative economy. Describes the operational orientation Creative culture and problems of its formation.

Keywords: *region, the creative economy, cognitive factors, konaktivnye factors, creative culture, kreativizatsiya, creative orientation.*

Социально-экономическое развитие регионов в условиях постиндустриального общества будет определяться тем, в какой мере будут созданы условия для раскрытия творческих способностей и энергии людей и последующего инновационного развития на этой основе. Получение реальных результатов на этой основе предполагает созда-

ние соответствующих социально-экономических отношений, характерных для креативной экономики.

Авторство термина «креативная экономика» принадлежит Джону Хокинсу, который отразил ее основные характеристики в книге «Креативная экономика. Как превратить идеи в деньги» [1]. Особенностью креативной экономики, по его мнению, является становление креативного сектора экономики, основанного на создании, развитии и использовании творческих и интеллектуальных ресурсов.

Более широкое понимание креативной экономики включает следующие ее характеристики:

- наличие специфической формы экономического мышления, стремящегося инновационно решать проблемы и определять дальнейшее будущее;
- способность оригинального развития различных сфер практической деятельности, обеспечивающая синергетический эффект;
- креативная готовность к решению нестандартных проблем и ситуаций.

Необходимость перехода регионов к креативной экономике обусловлена рядом факторов:

- возрастание неопределенности внешней и внутренней среды региона;
- неэффективность традиционных решений, например, в борьбе с экологическими загрязнениями;
- новые возможности, предоставляемые научно-техническим прогрессом, но не применяемые в полной мере;
- неадекватность традиционных структур управления, организации работы и обучения современным требованиям;
- меняется концепция пространства и времени, дающая новые, пока не используемые, возможности;
- общество стремится участвовать в формировании целевых и ценностных установок своего дальнейшего существования;
- успех во все большей мере обеспечивается широким применением информационных технологий, сотрудничеством и партнерством.

Креативная экономика в регионе является целостной системой, охватывающей все стороны жизни региона: экономику, политику, культуру, социальную сферу, экологию.

Существует ряд факторов, определяющих возможности креативной экономики в регионе. Прежде всего следует выделить жесткие (материальные) факторы, к которым относятся региональные пространства и объекты.

Территориальное пространство (расположение, климат, природные объекты) в современных условиях становятся источником креативных решений не только по эффективному и экологичному использованию природных ресурсов, но и по развитию туризма и формированию творческой среды. Получают развитие объекты инновационной среды: бизнес-инкубаторы, технопарки, технополисы и т.п. Важную роль начинают играть образовательные учреждения с обучением креативной направленности.

Определяющее место в регионе будут занимать креативные города, которые ведут свои дела творческим и новаторским образом [2]. Все уровни такого города (государственный, муниципальный, частный, некоммерческий) должны содействовать раскрытию потенциала города, созданию и воплощению креативных идей, давать возможность людям творчески участвовать в развитии города и региона.

Креативная экономика предполагает принятие нетрадиционных, оригинальных, неочевидных решений, чему способствует наличие мягких (нематериальных) факторов, к которым можно отнести:

- креативную психологию и мышление;
- человеческое разнообразие;
- региональную культуру;
- сетевые взаимоотношения и др.

Креативная экономика — это сообщество людей, обладающих креативным мышлением. В соответствии с многофакторным подходом креативное мышление зависит от когнитивных, коактивных, эмоциональных и средовых факторов [3, с. 24]. Когнитивные факторы отражают тот факт, что в основе творчества лежат интеллектуальные процессы переработки информации и знания, позволяющие по новому решать различные задачи. Отмеченное предполагает:

- умение осуществлять селекцию информации;
- установление зависимости разных предметных областей, с которыми связано решение проблемы;
- формирование новых сочетаний информации (селективное комбинирование);
- дивергентное мышление, порождающее множество решений;
- способность итеративно обеспечивать прогресс на пути решения проблемы.

Конактивные факторы включают личностные черты, когнитивные стили и мотивацию [3, с. 43]. Креативные черты личности должны быть присущи не только ученым и творческим работникам, но и в равной мере, руководителям и специалистам, участвующим в разработке и принятии региональных решений. Можно отметить ряд креативных характеристик личности: настойчивость в поиске новых решений, толерантность к неопределенности, открытость к новому, преодоление конформизма, склонность к риску.

Когнитивные стили отражают способы переработки информации и здесь можно выделить стили «логика – интуиция», «адаптация – новаторство» и чем больше стиль соответствует второму из отмеченных пар, тем более креативными являются человек или группа людей.

Следует учитывать и фактор внешней и внутренней мотивации. Внешняя мотивация креативности для региона связана с его стремлением обеспечить конкурентоспособность в современном быстро меняющемся, обновляющемся, глобализованном мире. Внутренняя мотивация обусловлена пониманием того, что выживание региона, эффективное решение социально-экономических проблем возможно лишь при переходе на креативную экономику, несмотря на все сложности этого пути.

Ключевую роль в многообразии форм творческой деятельности в регионе играет среда – комплексное понятие, включающее природу, экономику, социум, культуру. Индустриальная экономика опиралась на природно-технологическую среду и находила ценность в дефиците. Наблюдающийся упадок традиционной индустрии выводит на первый план креативную экономику, в которой ценность находится в избытке информации и знаний и во взаимосвязях (сетях). Сети создают синергетический эффект – чем больше пользователей (агентов, конкурентов) работает в сети, тем больше ценности они создают. Примером может служить Силиконовая долина (США), в которой создана «паутина» взаимосвязей фирм, разработчиков производителей и, в результате, достигаются впечатляющие инновационные результаты.

Особое место в креативной экономике занимает культурная среда. Под культурой региона можно понимать набор общих для людей способов поведения, ценностей, символов, традиций, которые определяют взаимодействие людей друг с другом и с физическим и социальным окружением. Культура региона относительно устойчива, но постоянно эволюционирует по мере появления новых явлений, объектов, отношений, под действием межкультурных взаимодействий.

Остановимся подробнее на возможных видах креативной культуры региона используя классификацию культур К.Кэмерона и Р.Куинна [4].

Клановая культура. Регион представляет собой дружественную территорию для инновационного бизнеса. Участники держатся вместе благодаря преданности и традиции. Регион показывает свою обязательность по отношению к инновационным инвесторам и предпринимателям делая акцент на долгосрочной выгоде, лояльности и сплоченности. Успех региона определяется позитивным отношением к креативным решениям, предоставлением благоприятных условий для их реализации. Возникает культура совместной, командной работы, взаимной поддержки, формируются традиции инновационной деятельности в регионе.

Иерархическая культура. В регионе формируется формализованная структура взаимодействия с креативной средой на основе формальных правил и официальной региональной политики. Это позволяет обеспечить долгосрочную стабильность и организованное региональное развитие на основе креативной экономики. Успех определяется надежными креативными решениями и их реальным выполнением. В предпринимателях и инвесторах ценятся креативные решения и проекты, обеспечивается хорошая координация с региональными органами. Регион проявляет уважение к сформированным процедурам креативной деятельности.

Адхократическая культура. Регион ориентируется на активное творческое предпринимательство, деятельность на передовых рубежах и, прежде всего, инновационных. В долгосрочной перспективе регион делает акцент на рост через обретение новых ресурсов и, прежде всего, нематериальных активов. Поощряется инициатива инвесторов, которым предоставляется достаточная свобода. В целом, данная культура в наибольшей мере нацелена на инновации и творчество и регион стимулирует инвесторов и предпринимателей, обладающих соответствующими стремлениями и возможностями.

Рыночная культура. Регион ориентирован на решение социально-экономических задач используя возможности креативной экономики. Привлекаются и поддерживаются инвесторы и предприниматели реально способные творчески решать региональные проблемы. Активно развивается конкурентная среда и, в частности, конкуренция креативного бизнеса. Регион использует конкурентные стратегии на внутреннем и внешнем рынках, стремясь обойти другие регионы за счет большего соответствия современной экономике.

Вместе с тем, если регион стремится добиться эффективных инновационных результатов, то нельзя замыкаться на одном виде культуры, что приводит к появлению серьезных проблем:

- излишняя ориентация на сплоченность может быть неприемлемой для крупных самостоятельных предпринимателей и помешать их инновационным, прежде всего, венчурным инвестициям;
- культивирование определенных правил и процедур может сдерживать креативное развитие, которое требует нестандартных подходов. Возникает опасность и коррупционного давления чиновников;
- ориентация на свободу, творчество, предпринимательство активизирует креативную деятельность, вместе с тем, может дестабилизировать экономику региона, уменьшить стабильность и увеличить риск неоправданных решений;
- излишне конкурентное стремление может привести к нежелательным конфликтам с другими регионами, которые потеряют потенциальных инвесторов.

Процесс формирования эффективной креативной культуры назовем креативизацией. Креативизация может реализовываться в двух моделях:

Разобщающая модель проявляется в возникновении конфликтных отношений между новаторами и консерваторами, в формировании у новаторов установок и убеждений отличных от доминирующих в «отставшем» обществе, что, в конечном итоге, замедляет переход к креативной экономике.

Объединяющая модель отражает возрастающие возможности креативного взаимодействия членов общества благодаря развитию и расширению инновационных объектов и субъектов региона. Креативизация обеспечивает переход региона к новой культуре, включающей следующие ориентации (таблица).

Таблица

Операционные определения креативных ориентаций региона

| Ориентация | Операционное определение |
|--------------------------|--|
| Креативная идентификация | Решения рассматриваются с точки зрения новизны их содержания и результатов |
| Креативная вера | Доверие к результатам инновационных решений, готовность к сопровождающему их риску |
| Создание условий | Формирование жестких и мягких факторов креативной экономики |

Продолжение таблицы

| | |
|---------------------------|---|
| Правила игры | Формирование нормативно-правовых и культурных условий и требований с креативной направленностью |
| Креативная деятельность | Включение креативного мышления и решений в структуру повседневной деятельности на всех уровнях |
| Креативная компетентность | Способность формировать новые решения и обеспечивать их практическую результативную реализацию |
| Input-Output | Понимание связи между креативной экономикой и стратегическим развитием региона |

Креативная экономика, как путь обеспечения будущего процветания региона, предполагает реализацию следующих принципов активизации креативных процессов:

- осознание того, что креативная экономика является основой долгосрочного экономического роста региона;
- ориентация всей деятельности на создание и использование инновационных товаров, услуг, процессов;
- создание доверительных отношений с реальными и потенциальными создателями креативной экономики в регионе;
- поощрение предпринимателей и инвесторов, увеличение экономической свободы, для активизации их креативной деятельности;
- подбор и подготовка креативно-ориентированных специалистов для региональных и местных органов власти.

Регион должен непрерывно двигаться на пути к современной креативной экономике, постоянно совершенствуя модели деятельности. Эффективность и конкурентоспособность учреждений и организаций будет определяться тем насколько гибко и творчески они используют инновационные возможности, быстро реагируют на возникающие проблемы. Креативные разнообразия и отличия становятся основным источником социально-экономического развития региона.

Используемые источники

1. Хокинс Джон. Креативная экономика. Как превратить идеи в деньги / Пер. с англ. – М.: ИД «Классика-XXI», 2011. – 256 с.
2. Лэнгри Ч. Креативный город / Пер с англ. – М.: ИД «Классика-XXI», 2006. – 399 с.
3. Любарт Т. Психология креативности / Т. Любарт, К. Муширу, С. Торжман, Ф. Зенасни. Пер. с фр. – М.: «Когито-центр», 2009. – 215 с.
4. Камерон К. Диагностика и изменение организационной культуры / К. Камерон, Р. Куин; пер. с англ. – СПб.: Питер, 2001. – 320 с.

Золотова Е. А.

*кандидат экономических наук,
Северо-Кавказский федеральный университет,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
e-mail: zolotowa@mail.ru*

Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в странах СНГ (Узбекистан, Азербайджан, Казахстан, Беларусь)

В статье представлен анализ поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в странах СНГ, рассмотрены Узбекистан, Азербайджан, Казахстан, Беларусь; их результаты, нововведения и нормативные акты.

Ключевые слова: *малый и средний бизнес, макроэкономические показатели стран СНГ, налоги, виды поддержки предпринимательства, бизнес-инкубаторы.*

Zolotova E. A.

*PhD (Economics), associate professor «Finance and credit»
North Caucasian federal university*

Support of subjects of small and average business in the CIS countries (Uzbekistan, Azerbaijan, Kazakhstan, Belarus)

The analysis of support of subjects of small and average business in the CIS countries is presented in article, Uzbekistan, Azerbaijan, Kazakhstan, Belarus are regarded; their results, new maintaining and regulations.

Keywords: *small and medium business, macroeconomic indicators of the CIS countries, taxes, types of support of business, business incubators.*

Экономическое сотрудничество с государствами-участниками СНГ является одним из приоритетных направлений внешней политики России. В последние годы в государствах-участниках СНГ развернута серьезная работа по совершенствованию механизмов эффективной поддержки МСП на всех стадиях ведения бизнеса, в том числе по снижению административных барьеров, обеспечению доступа к финансированию, введению специальных налоговых режимов и созданию инфраструктуры поддержки. Прежде чем рассмотреть основные

меры поддержки предпринимательства обратимся к основным макроэкономическим показателям дружественных государств (таблица 1).

Таблица 1

Основные макроэкономические показатели стран СНГ по состоянию на 2013 г.

| | Узбекистан | Азербайджан | Казахстан | Беларусь |
|--|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| Валовой внутренний продукт в текущих ценах, млрд. долларов США | 54,0 | | | |
| <i>темпы роста, %</i> | 108,0 | 73,6 105,8 | 220,3 106,0 | 71,8 100,9 |
| Объем промышленной продукции млрд. долларов США | 27,7 | 42,9 | 118,0 | 68,6 |
| <i>темпы роста, %</i> | 108,8 | 101,8 | 102,3 | 95,2 |
| Продукция сельского хозяйства млрд. долларов США | 14,0 | 6,7 | 16,0 | 11,9 |
| <i>темпы роста, %</i> | 106,8 | 104,9 | 111,6 | 96,0 |
| Инвестиции в основной капитал млрд. долларов США | 12,5 | 22,8 | 39,3 | 22,8 |
| <i>темпы роста, %</i> | 109,8 | 115,1 | 106,5 | 107,4 |
| Внешнеторговый оборот млн. долларов США | 28886,0 | 34800 | 131400 | 80200 |
| <i>темпы роста, %</i> | 109,4 | 103,4 | 98,9 | 86,8 |
| Экспорт, млн. долларов США | 15087,0 | 24000,0 | 82500 | 37200 |
| Импорт, млн. долларов США | 13799,0 | 10700 | 48900 | 43000 |
| Курс национальной валюты | (сумов за 1 долл. США) 2202,15 | (манат за долл. США) 0,7845 | (тенге к долл. США) 154,04 | (бел. рублей к долл. США) 8 875,83 |

По данным узбекской стороны, объем ВВП Узбекистана в 2013 году по сравнению с 2012 годом увеличился на 8,0%, рост промышленного производства составил 8,8%, сельхозпродукции – 6,8%, инвестиции в основной капитал – 9,8%. Уровень инфляции не превысил прогнозные параметры и составил 6,8%. На сегодняшний день в десятку крупнейших партнеров Узбекистана после России (27,5% в общем объеме товарооборота республики в 2013 г.) также входят Китай (13,0%), Казахстан (10,5%), Южная Корея (8,2%). Внешнеторговый оборот Уз-

бекистана в 2013 году составил 28,9 млрд., долларов США, в том числе экспорт – 15,1 млрд. долларов США, импорт – 13,8 млрд. долларов США. Положительное сальдо внешней торговли составило 1,3 млрд. долларов США. [1]

В 2013 году ВВП Азербайджана составил 73,5 млрд. долл. США с ростом на 5,8% по сравнению с 2012 годом. В 2013 году инвестиции в основной капитал из всех источников финансирования возросли на 15,1% и составили 22781,5 млн. долл. США, в том числе внутренние 17473,4 млн. долл. США или 76,7% всех инвестиций, иностранные – 5308,1 млн. долл. США или 23,3%. В страновом разрезе по-прежнему лидерами по инвестированию в экономику Азербайджана являются компании из Великобритании с объемом 1905,7 млн. долл. США (35,9% всех иностранных инвестиций). Капитальные вложения из Норвегии составили 654,9 млн. долл. США (12,3%), США – 623,5 млн. долл. США (11,8%), Японии – 495,0 млн. долл. США (9,3%), Турции – 396,4 млн. долл. США (7,5%), Чехии – 351,4 млн. долл. США (6,6%), Франции – 203,1 млн. долл. США (3,8%), России – 159,3 млн. долл. США (3,0%). [1]

По оперативным данным, ВВП Казахстана в 2013 г. увеличился по сравнению с 2012 г. на 6,0% и составил 220,3 млрд. долларов США.

Валовый внутренний продукт Беларуси увеличился на 0,9% по сравнению с аналогичным периодом 2012 г. и составил 71,8 млрд. долл. США при годовом прогнозе 8,5%. Объем выпуска промышленной продукции по итогам 2013 года составил 68,6 млрд. долл. США, что на 4,8% ниже показателя 2012 года. Объем инвестиций в основную капитал в январе–декабре 2013 г. увеличился на 7,4% по сравнению с январем–декабрем 2012 г. до 22,8 млрд. долл. США. [1]

Экономический рост в Армении в 2013 г. обусловлен увеличением объемов производства в сферах промышленности и сельского хозяйства. [1]

Принципы стимулирования, обеспечивающие развитие малого бизнеса и частного предпринимательства – это предоставление налоговых льгот, применение упрощенной системы налогообложения, льготное кредитование, сокращение периодичности и сроков представления налоговой и бухгалтерской отчетности в государственные налоговые и статистические органы, пути сокращения периодичности налоговых и других проверок.

В частности в республике Узбекистан проводится последовательная политика по созданию благоприятных условий для развития малого бизнеса и частного предпринимательства, повышения их правовой

независимости и всесторонней поддержки. Законом Республики Узбекистан от 2 мая 2012 года «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности» — созданы гарантии и условия для свободного участия и заинтересованности граждан в предпринимательской деятельности, повышения их деловой активности, определены понятия основ осуществления предпринимательской деятельности. Малый бизнес и частное предпринимательство становятся важным звеном в социально-экономическом развитии республики, в этом можно убедиться на примере следующих основных показателей развития данной сферы в течение 2000—2014 годов. В частности, если в 2000 году около 31 процента ВВП приходилось на долю этого активно развивающегося сегмента экономики, то по итогам 2014 года этот показатель уже составил 56,0 процента. Доля занятых в этой сфере из общей численности занятого населения в 2014 году выросла до 76,5 процента. В результате, благодаря мерам государственной поддержки, в том числе введению налоговых льгот и преференций для предпринимательской деятельности, за последние пять лет количество зарегистрированных субъектов малого бизнеса на 1 января 2015 года составило 221,1 тыс. единиц. С 2000 года осуществляются широкомасштабные реформы, направленные на создание благоприятной деловой среды в стране. В частности:

- отменены 145 разрешительных норм и процедур ограничивающего характера, осуществляемых органами государственного управления в сфере предпринимательской деятельности;
- в 2 раза уменьшен размер государственной пошлины для государственной регистрации субъектов предпринимательства;
- с субъектов малого бизнеса не взимаются платежи за открытие расчетного счета в национальной валюте в коммерческих банках;
- в 2 раза уменьшен размер платежа за таможенное оформление продукции при экспорте;
- в деятельности малых предприятий и микрофирм не проводятся плановые налоговые проверки в течение 3 лет со дня их государственной регистрации;
- деятельность субъектов малого бизнеса, своевременно оплачивающих налоги и другие обязательные платежи, а также обеспечивающие устойчивый рост и рентабельность производства, не проверяется в течение 3 лет;
- количество налоговых отчетов для крупных предприятий сокращено в 2,3 раза, для малых предприятий и микрофирм — в 1,7 раза;

- отмечены 15 видов лицензируемой деятельности в сфере предпринимательства;
- единый налоговый платеж и единый земельный налог уплачиваются взамен совокупности общеустановленных налогов и других обязательных платежей, предусмотренных Налоговым кодексом Республики Узбекистан (таблица 2).
- другие виды поддержки предпринимательства.

Таблица 2

**Налоги и другие обязательные платежи, уплачиваемые субъектами
малого бизнеса и частного предпринимательства в Республике
Узбекистан в 2015 году**

| Субъекты малого бизнеса | Налоги | Обязательные платежи |
|--------------------------------|-------------------------|--|
| Микрофирмы и малые предприятия | Единый налоговый платеж | Единый социальный платеж |
| Фермерские хозяйства | Единый земельный налог | Единый социальный платеж |
| Индивидуальные предприниматели | Фиксированный налог | Страховые взносы во внебюджетный Пенсионный фонд |

В соответствии с Налоговым кодексом Узбекистана микрофирмы и малые предприятия вправе выбрать либо упрощенный порядок налогообложения, предусматривающий уплату единого налогового платежа, либо уплату общеустановленных налогов плательщики единого налогового платежа могут уплачивать налог на добавленную стоимость на добровольной основе в случае, если они осуществляют оборот, облагаемый налогом на добавленную стоимость. [4]

Одним из направлений в деле расширения предпринимательской деятельности в регионах и развития промышленных отраслей в Республике Азербайджан с эффективным использованием местных ресурсов является создание в отдельных городах страны промышленных кварталов. Промышленные кварталы представляют большое значение с точки зрения сокращения инфраструктурных расходов при организации производственного процесса, укрепления кооперативных связей, развития малого и среднего предпринимательства и решения других вопросов.

Промышленный квартал – это территория, имеющая необходимую инфраструктуру для осуществления предпринимательской деятельности, используемая представителями малого и среднего предпринимательства для производства продукции и оказания услуг. Для поддержки предпринимательства Президентом подписан Указ о применении Закона Азербайджанской Республики «Об урегулировании проверок, проводимых в сфере предпринимательства, и защите прав

предпринимателей» от 2 июля 2013 года. Основной целью закона является пресечение незаконных проверок в сфере предпринимательства, а также незаконного вмешательства в деятельность предпринимателей в ходе проверок. [3] Следует отметить, что государственная поддержка сектора МСП осуществляется при поддержке Министерства экономического развития Азербайджанской Республики. В 1992 году создан Национальный фонд поддержки предпринимательства, который явился одним из первых инструментов финансирования предпринимательской деятельности в стране. С 2002 года фонд действует под патронажем Министерства экономического развития, и с тех пор превратился в ключевой финансовый инструмент для реализации различных аграрных проектов в рамках программы социально-экономического развития регионов страны. Фонд предоставляет финансирование по трем программам кредитования: малый кредит, до 50 тыс. azm (2,3 млн. рублей) на срок 36 месяцев; средний кредит, до 500 тыс. azm (23,2 млн. рублей) на срок 60 месяцев; крупный кредит, до 10 млн. azm (465 млн. рублей) на срок 120 месяцев. С начала 2015 года за счет средств фонда профинансированы проекты более 2,4 тыс. предпринимателей, что позволит открыть свыше 5,8 тыс. рабочих мест. Также в рамках поддержки функционирует система особых экономических зон и индустриальных парков. Создан электронный ресурс для торговли между предприятиями, портал поддерживает три языка: азербайджанский, английский, русский. [3]

За последние годы активная деятельность субъектов малого и среднего бизнеса в республике Казахстан стала динамичным явлением, что подтверждается статистическими показателями развития МСП. По состоянию на 31 декабря 2014 года количество зарегистрированных субъектов МСП по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилось на 7,3% и составило 1,66 млн. юридических лиц. Общая численность занятых в МСП составила почти 3 млн. человек. Правительством Республики Казахстан в соответствии с Посланием Главы государства народу Казахстана в рамках Программы «Дорожная карта бизнеса–2020» ведется работа по стимулированию приоритетных отраслей экономики, что позволяет усилить казахстанскую экономику. В рамках программы меры поддержки оказаны 230 442 предпринимателям республики. Кроме «Дорожной карты–2020» в последние годы были предприняты другие инициативы правительства для содействия развитию малого и среднего бизнеса, являющиеся частью общей стратегии по содействию диверсификации экономики. За 2014 год на поддержку МСП Правительством Республики Казах-

стан и Национальным Банком Республики Казахстан были выделены ресурсы общим объемом финансирования в размере 150 млрд тенге. Это является одной из причин роста портфеля кредитов, выданных МСП республики, на 35,6%. В действующих технопарках в городах Астане, Караганде, Алматы, Усть-Каменогорске, Уральске и Шымкенте реализуется программа технологического бизнес-инкубирования. Здесь предлагается широкий спектр услуг по поддержке и сопровождению проектов, включая тренинги по инновационному менеджменту и бизнес-планированию, поиск потенциальных инвесторов и партнеров, формирование маркетинговых стратегий и адаптацию продукта под нужды определенных клиентов. В настоящее время в Казахстане функционируют 44 бизнес-инкубатора и инновационных центра. 26 ноября 2012 года принят Закон Республики Казахстан № 56-V «О микрофинансовых организациях», который регулирует общественные отношения, связанные с осуществлением деятельности по предоставлению микрокредитов, устанавливает особенности правового положения, создания, деятельности микрофинансовых организаций, а также определяет особенности государственного регулирования микрофинансовых организаций, контроля и надзора за их деятельностью. Доля действующих микрокредитных организаций в общем количестве зарегистрированных микрокредитных организаций составляет 42,3% на сегодняшний день. Кроме того, в настоящее время на территории Республики Казахстан действуют более 150 аккредитованных иностранных и международных организаций, оказывающих ресурсную, методическую и информационную поддержку казахстанским субъектам малого и среднего бизнеса, а также общественным организациям и государственным институтам страны.

Что касается Республики Беларусь, то анализ статистических данных показывает, что на протяжении последних лет наблюдается положительная динамика удельного веса МСП в основных экономических показателях развития страны. С чем это связано? Можно отметить следующее. В соответствии с Законом Республики Беларусь от 1 июля 2010 года «О поддержке малого и среднего предпринимательства» и в целях снижения отчетной нагрузки на малый бизнес Белстатом установлен упрощенный порядок представления государственной статистической отчетности для микроорганизаций и малых организаций без ведомственной подчиненности, т.е. один раз в год проводится сплошное статистическое наблюдение за финансово-хозяйственной деятельностью малых организаций без ведомственной подчиненности по унифицированной форме государственной статистической отчетности.

Предусмотрена возможность предоставления субъектам хозяйствования в безвозмездное пользование недвижимого имущества под оформленные договором обязательства по созданию рабочих мест.

В настоящее время для субъектов малого и среднего бизнеса предусмотрена возможность применения следующих систем налогообложения: общий порядок уплаты налогов и сборов и особые режимы налогообложения.

К особым режимам налогообложения относятся налоги при упрощенной системе налогообложения; с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц; для производителей сельскохозяйственной продукции; на игорный бизнес; на доходы от осуществления лотерейной деятельности; на доходы от проведения электронных интерактивных игр; *сбор* за осуществление ремесленной деятельности; за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма; единый налог на вмененный доход. [2]

В Республике установлены прозрачные условия, необходимые для подключения субъектов малого и среднего бизнеса к электрическим и газовым сетям. Развивается система подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для сферы малого предпринимательства. Создаются и развиваются бизнес-инкубаторы. В целях формирования условий для дальнейшего развития предпринимательства и деловой инициативы путем внедрения дополнительных инструментов финансирования был принят Указ Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 года № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций», согласно которому Национальному банку предоставлены ряд полномочий по регулированию микрофинансирования. Кроме того развивается поддержка инновационного предпринимательства. Планируется, что к 2016 году численность субъектов малого и среднего инновационного предпринимательства возрастет в 6 раз к уровню 2010 года. [2]

В целом можно отметить следующее. Малые и средние предприятия являются одной из движущих сил экономической системы государств — участников СНГ. Они создают рабочие места, обеспечивая занятость населения, содействуют повышению уровня жизни и социальной стабильности общества. Развитие МСП имеет стратегическое значение в социально-экономическом развитии государств — участников СНГ и формировании среднего класса. Становится очевидно, что развитие индивидуального, малого и среднего предпринимательства — один из национальных приоритетов экономики в любом из государств.

Используемые источники

1. <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/foreigneconomicactivity/cooperation/economicnsng/index> – сайт Минэкономразвития РФ – Экономическое сотрудничество со странами СНГ.
2. <http://smb.gov.ru/statistics/navy/analytic/> – О состоянии малого и среднего предпринимательства в государствах – участниках СНГ, информационно-аналитический обзор, 2015.
3. <http://www.1news.az/economy/20130830023525031.html> – сайт новости Азербайджана.
4. <http://www.soliq.uz> – Малый бизнес и частное предпринимательство в Узбекистане – Государственный налоговый комитет Республики Казахстан, 2015.
5. <http://www.e-cis.info/index.php?id=298> – интернет-портал СНГ.

Золотова Е. А.

*кандидат экономических наук,
Северо-Кавказский федеральный университет,
доцент кафедры «Финансы и кредит»
e-mail: zolotowa@mail.ru*

Сравнительный анализ рынка банковских услуг: анализ конкурентных преимуществ

В статье представлен анализ рынка банковских услуг, в частности анализ основных показателей российских банков и анализ депозитов по выбранным трём банкам: Сбербанк РФ, Россельхозбанк и Альфабанк. Даны характеристики и рекомендации.

Ключевые слова: *коммерческие банки, банковский маркетинг, кризисные события, банковская система, активы и пассивы банков.*

Zolotova E. A.

*PhD (Economics), associate professor «Finance and credit»
North Caucasian federal university*

Comparative analysis of the market of banking services: analysis of competitive advantages

The analysis of the market of banking services, in particular the analysis of the main indicators of the Russian banks and the analysis of deposits on the chosen three banks is presented in the article: Savings Bank Russian Federation, Rosselkhozbank and Alphabank. Characteristics and recommendations are made.

Keywords: *commercial banks, bank marketing, crisis events, banking system, assets and liabilities of banks.*

Российские банки поставлены сегодня в чрезвычайные обстоятельства: они находятся в центре множества противоречивых, кризисных, трудно прогнозируемых процессов, идущих в сфере экономики, политики, социальной сферы. Многие проблемы устойчивого развития банка вызываются внешней средой – несовершенством и частой сменой законодательства, противоречивостью макроэкономических процессов, ненадежностью партнеров, недоверчивостью клиентов, агрессивностью конкурентов. Значимость внешней среды для банка невозможно переоценить. Именно она заставляет искать свою нишу в

рыночном пространстве, определяет стратегию и тактику, внутреннюю структуру банка, направления его развития.

Становится очевидным тот факт, что функционирование банковской системы на этом новом этапе также несет противоречивый характер. Так, последние кризисные события в финансовой сфере обусловили снижение конкурентоспособности многих банков. Ужесточение денежно-кредитной политики государства, реальные «войны» между банками за наиболее привлекательные сферы вложения средств, сокращение численности банков, устойчивая тенденция к отзыву лицензий, — это те ключевые моменты, которые в ближайшей перспективе, по нашему мнению, будут решающими в формировании внешней среды функционирования банковского сектора.

Одним из инструментов интенсивного развития коммерческого банка в условиях постоянно меняющейся внешней среды и обострения конкурентной борьбы является маркетинг.

Маркетинг как совокупность определенных действий объективно необходим каждому банку, но далеко не всякий российский банк адекватно понимает эту необходимость и может позволить себе такую деятельность в сколько-нибудь значимых масштабах, как из-за ее дороговизны, так и по причине отсутствия специалистов нужного профиля и уровня. Использование маркетинговой стратегии и техники продаж становится неотъемлемой частью организационной структуры банка. В этих условиях резко возрастает значимость проблемы поиска факторов устойчивого развития банковского института. Дж. Х. Бак приводит следующее определение маркетинга, принятое в фирме «Юнилевер»: маркетинг — это планирование и осуществление всесторонней деятельности, связанной с продукцией, в целях оказания оптимального влияния на потребителя для обеспечения максимального потребления при оптимальной цене и получения в результате этого максимальной долгосрочной прибыли.












Одной из важнейших сторон маркетинговой деятельности банка является выбор его ценовой политики. Прежде всего, руководство банка выбирает одну основную или несколько альтернативных стратегий ценообразования в зависимости от рейтинга самого банка, размер контролируемого им рынка и конкретной ситуации экономико-политической конъюнктуры. Рассмотрим сегодняшнюю ситуацию на рынке банковского маркетинга и в частности на рынке депозитов.

В январе 2014 года на рынках отмечалась повышенная волатильность, связанная с сезонным фактором длинных каникул и начала года.

ЦБ продолжил привычную «чистку» банковского сектора, однако это касалось в основном мелких банков, сильной реакции рынка на это не было. Рассмотрим в таблице 1, какую долю банковского сектора занимают крупные банки по основным сегментам на 1 февраля 2014 года [30]

Таблица 1

Лидеры по основным сегментам рынка, трлн. руб.

| Банки/Сегменты | Активы | Кредиты ю.л. | Кредиты ф.л. | Средства ю.л. | Вклады населения |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
|  СБЕРБАНК <small>Великие дела</small> | 29,8 (+0,27) | 33,9 (+0,69) | 33,4 (-0,05) | 18,7 (+1,52) | 45,4 (-1,26) |
|  ВТБ | 17,3 (+0,71) | 14,1 (-0,36) | 13,2 (+0,06) | 19,3 (+1,92) | 9,6 (+0,25) |
|  ГАЗПРОМБАНК | 6,7 (+0,14) | 9,0 (+0,21) | 2,6(0,00) | 11,9 (+0,11) | 2,3 (+0,02) |
|  РоссельхозБанк | 3,2 (-0,18) | 4,1 (-0,20) | 2,4 (-0,04) | 3,3 (-0,41) | 1,5 (+0,03) |
|  Открытие Банк | 2,7 (-0,09) | 3,6 (+0,01) | 1,6 (+0,02) | 3,5 (-0,15) | 1,6 (+0,03) |
|  Альфа-Банк | 2,6 (-0,19) | 2,7(0,00) | 2,3 (+0,05) | 2,5 (-0,33) | 2,2 (+0,04) |
|  Промсвязьбанк | 1,4 (+0,03) | 1,8 (+0,01) | 0,8 (+0,01) | 1,8(0,00) | 1,2 (+0,06) |
|  УРАСИБ БАНК | 0,7 (-0,03) | 0,00(0,00) | 1,3(0,00) | 0,7 (-0,07) | 0,9(0,00) |
|  UniCredit Bank | 1,5 (-0,1) | 1,1 (-0,02) | 1,4 (+0,01) | 2,3 (-0,65) | 0,4 (+0,01) |
|  Райффайзен БАНК | 1,3 (+0,03) | 0,1 (+0,01) | 1,8(0,00) | 1,3 (+0,13) | 1,6 (+0,05) |
|  АББ АК БАРС БАНК | 0,7(0,00) | 0,00(0,00) | 0,5(0,00) | 1,0 (-0,03) | 0,4 (+0,01) |
| Прочие банки | 4,1 (+0,03) | 68,6(0,00) | 2,7 (-0,01) | 3,7 (-0,14) | 3,5(0,00) |

Среди всех прочих банков для анализа продуктовой линейки мы выбрали следующие: Сбербанк РФ, Альфа-Банк, Россельхозбанк.

Анализ проведем по депозитным продуктам (таблица 2). Ставки Сбербанка сохраняются в нижней границе рынка. По доле потребительских предпочтений продукты Сбербанка в Москве уступают продуктам Россельхозбанка. Однако вклады Сбербанка обладают следующими преимуществами по сравнению с конкурентами: возможность снимать капитализированные проценты, невысокая минимальная сумма открытия вклада (для вклада «Пополняй»), рост ставки от суммы вклада (для вклада «Управляй»). Основным недостатком является то, что ставки конкурентов по вкладам выше, а иногда и значительно выше ставок по вкладам Сбербанка. Альфа-Банк с 10.01.2014 по вкладу «Премьер» уменьшил максимальный срок с 3 лет до 1 года. С 10.01.2014 по

Таблица 2

Анализ депозитов Сбербанка РФ, Альфа-Банка и Россельхозбанка на рынке банковских услуг

| Банк | Альфа-Банк | | | | | РСКБ | | | | | | | | |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|
| | Победа | Премьер | Потенциал | Премия | A+ | Классический | Золотой | Накопительный | Управляемый | Платиновый | Управляемый плюс | Золотая пенсия | Пенсионный плюс | |
| Название программы | | | | | | | | | | | | | | |
| Ставка (min), % | ⊗ 5,85 | ⊗ 5,10 | ⊗ 4,40 | ⊗ 5,85 | ⊗ 5,65 | ⊗ 6,05 | ⊗ 7,45 | ⊗ 7,05 | ⊗ 6,85 | ⊗ 6,90 | ⊗ 7,40 | ⊗ 7,10 | ⊗ 7,80 | |
| Ставка (max), % | ⊗ 8,30 | ⊗ 6,80 | ⊗ 6,25 | ⊗ 8,30 | ⊗ 7,50 | ⊗ 10,55 | ⊗ 10,75 | ⊗ 8,40 | ⊗ 7,10 | ⊗ 7,40 | ⊗ 7,70 | ⊗ 8,25 | ⊗ 8,15 | |
| Ставка для срока 1 год (сумма - 100 тыс. руб.), % | ⊗ 7,40 | ⊗ 6,40 | ⊗ 5,60 | ⊗ 7,40 | - | ⊗ 8,25 | - | ⊗ 7,90 | ⊗ 6,90 | - | - | ⊗ 7,85 | 7,80 | |
| Ставка для срока 2 года (сумма - 1 млн. руб.), % | ⊗ 7,90 | - | ⊗ 6,05 | ⊗ 7,90 | ⊗ 7,50 | ⊗ 9,00 | - | ⊗ 8,40 | ⊗ 6,95 | - | - | ⊗ 8,25 | 8,15 | |
| Минимальная сумма открытия, руб. | ⊗ 10 000 | ⊗ 10 000 | ⊗ 10 000 | ⊗ 10 000 | ⊗ 1 000 000 | ⊗ 3 000 | ⊗ 1 500 000 | ⊗ 3 000 | ⊗ 10 000 | ⊗ 1 500 000 | ⊗ 1 500 000 | ⊗ 1 000 | ⊗ 500 | |
| Срок, мес. | 3 - 36 (фикс.) | 3 - 12 (фикс.) | 3 - 36 (произв.) | 3 - 36 (фикс.) | 3 - 24 (фикс.) | 1 - 48 (фикс.) | 3 - 48 (фикс.) | 3 - 24 (фикс.) | 6 - 24 (фикс.) | 3 - 36 (фикс.) | 12 - 24 (фикс.) | 3 - 24 (фикс.) | 12 - 24 (фикс.) | |
| Условия досрочного расторжения | по ставке до востреб. (0,005) | по ставке до востреб. (0,005) | по ставке до востреб. (0,005) | по ставке до востреб. (0,005) | до 2 мес. - до востреб. (0,005), от 2 мес. - 3,50- 5,32 в зав-ти от срока снятия | по ставке до востреб. (0,01) | по ставке до востреб. (0,01) | по ставке до востреб. (0,01) | по ставке до востреб. (0,01) | по ставке до востреб. (0,01) | по ставке до востреб. (0,01) | по ставке до востреб. (0,01) | по ставке до востреб. (0,01) | |
| Пополнение | нет | да | да | нет | нет | нет | нет | да | да | да | да | да | да | |
| Снятие | нет | нет | да | нет | нет | нет | нет | нет | да | да | да | нет | да | |
| Минимальная сумма пополнения | - | 5 000 (нал. и безнал.) | 5 000 (нал. и безнал.) | - | - | - | - | 3 000 (нал. и безнал.) | 5 000 (нал. и безнал.) | 30 000 (нал. и безнал.) | не ограничена | 1 (нал. и безнал.) | 1 (нал. и безнал.) | |
| Частота начисления процентов | ежемесячно | ежемесячно | ежемесячно | ежемесячно | ежемесячно | в конце срока | в конце срока | ежемесячно | ежемесячно | ежемесячно | ежемесячно | ежемесячно | ежемесячно | |
| Капитализация | да | да | да | нет | на выбор | нет | нет | на выбор | на выбор | на выбор | на выбор | да | да | |
| Возможность онлайн открытия | да | да | да | да | да | да | да | да | нет | нет | нет | нет | нет | |
| Надбавка при открытии онлайн, п.п. | - | - | - | - | - | 0,20 | 0,20 | 0,20 | - | - | - | - | - | |
| Надбавка для пенсионеров, п.п. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |

всем срочным вкладам (кроме вклада «Детский») понизил ставки на 0,10–0,70 п.п. во всех валютах. Сейчас ставки по всем срочным депозитам составляют 4,40–8,30% в рублях. Россельхозбанк с 16.12.2013 по вкладам «Классический» и «Золотой» в рублях понизил ставки на 0,35–0,50 п.п. при сроке 1.460 дней. Также с 27.12.2013 по вкладам «Классический» и «Золотой» в рублях при сроке 1.460 дней банк понизил ставки на 0,20 п.п. Сейчас ставки по данным депозитам составляют 6,05–10,05% в рублях. Доля Сбербанка в СКБ по вкладам физ. лиц свыше 70 процентов. Предлагаем не поддерживать депозиты активностями. Мы выяснили, что среди прочих конкурентных преимуществ, ценовые условия не являются определяющим фактором. Банковская сфера хоть и является чем то обособленным со своим специфическим рынком, продукцией регулированием, но это та же сфера услуг, где на первый план выходит имидж компании и качество обслуживания. В этой связи особое значение маркетинговые исследования имеют в современных российских условиях, учитывая особенности модернизации экономической политики.

Используемые источники

1. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М: ИПЦ, 2000г. – С. 303.
2. Зубченко Л.А. Новые тенденции в развитии банковского маркетинга, 2010 г.
3. Теория и практика маркетинга (брендинг, мерчендайзинг и др.). Официальный сайт. Электронный ресурс. Режим доступа: www.4p.ru.
4. Энциклопедия маркетинга. Теория и практика маркетинга, исследование рынка, бренд. Официальный сайт. Электронный ресурс. Режим доступа: www.marketing.spb.ru
5. Лидеры на различных сегментах рынка вкладов за 2013 год. Официальный сайт. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>.

Итыгилова Е. Ю.

*кандидат экономических наук,
Восточно-Сибирский государственный
университет технологий и управления,
доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
e-mail: e_itygilova@inbox.ru*

Система профессиональной ответственности аудиторов

В статье представлено обоснование профессиональной ответственности аудиторов как системы профессиональной ответственности за качество аудиторских услуг.

Ключевые слова: *профессиональная ответственность аудиторов, качество аудиторских услуг, институт аудита, система профессиональной ответственности в аудиторской деятельности.*

Itygilova E. Yu.

*PhD (Economics), associate professor,
associate professor of the Accounting, analysis and audit,
East Siberian state university of technologies and management*

System of professional responsibility of auditors

Justification of professional responsibility of auditors as systems of professional responsibility for quality of auditor services is presented in article.

Keywords: *professional responsibility of auditors, quality of auditor services, institute of audit, system of professional responsibility in auditor activity.*

Развитие системы ответственности в аудиторской деятельности находится под влиянием требований государственных регулирующих органов к результатам функционирования института аудита и экономических интересов участников экономических взаимоотношений. Поэтому решение проблем формирования системы профессиональной ответственности в аудиторской деятельности находится в институциональной плоскости, что требует определения элементов системы профессиональной ответственности, что будет выступать основой эффективного функционирования системы профессиональной ответственности за результаты аудиторской деятельности ее субъектами.

Терминологически ответственность в аудиторской деятельности как профессиональная ответственность не определяется. Это, по-видимому, обусловлено тем, что саморегулируемые организации аудиторов пока еще не состоялись как профессиональные сообщества, поскольку аудиторская деятельность остается в сфере государственного регулирования. Поэтому объективные предпосылки для восприятия ответственности за результаты аудиторской деятельности как профессиональной не сформировались, хотя имеются основания для ее применения:

1) аудиторская деятельность является видом профессиональной деятельности. Субъекты, осуществляющие и участвующие в аудиторской деятельности, являются представителями аудиторской профессии. Этот статус обязывает аудиторов соответствовать профессиональному цензу и поддерживать свою профессиональную репутацию, соблюдать нормы профессиональной деятельности;

2) результаты аудиторской деятельности имеют общественное значение, что создает основания профессиональной ответственности перед широким кругом заинтересованных лиц;

3) институт аудита представляет комплекс правил, адресатов и гарантов соблюдения установленных правил, которые не являются и не могут являться исключительно правовыми, так как занятие любой профессией предполагает подчинение внутрипрофессиональным правилам осуществления деятельности.

Механизм ответственности в аудиторской деятельности является неотъемлемым условием эффективного функционирования института аудита и предполагает ответственность аудиторов за качество аудиторских услуг. Формирование и развитие механизма ответственности в рамках деятельности института аудита происходит под влиянием таких институциональных факторов, как интересы общества и государства, интересы экономического субъекта и надлежащих пользователей его бухгалтерской финансовой отчетности, а также под влиянием интересов аудиторской профессии.

Ответственность аудиторов перед обществом состоит в соответствии результатов аудиторской деятельности уровню публичности оказываемых аудиторских услуг. Чем выше предполагаемая публичность, тем выше уровень обеспечиваемой уверенности аудиторских услуг, и тем шире круг субъектов, которые являются потребителями этих услуг. Результаты аудита бухгалтерской финансовой отчетности экономического субъекта предназначаются широкому кругу заинтересованных в деятельности экономического субъекта сторон, которые можно разделить на два сегмента — социально-правовые и экономические агенты.

Социально-правовые агенты применительно к аудиторской деятельности — это государственные регулирующие органы и представители профессионального сообщества. *Государственные регулирующие органы* выполняют возложенные на них функции регулирования аудиторской деятельности, а также контроля и надзора за соответствием деятельности аудиторских организаций и аудиторов требованиям законодательных и нормативно-правовых актов в сфере аудиторской деятельности и в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма. Обязательность соблюдения этих требований обеспечивается не только нормами юридической ответственности, но и системой мер воздействия за нарушение обязательных требований к осуществлению аудиторской деятельности. Суть ответственности аудиторов перед государственными регулируемыми органами состоит в обеспечении качества аудита бухгалтерской финансовой отчетности общественно значимых экономических субъектов, а также в содействии реализации государственной политики в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Профессиональные регулирующие организации осуществляют внутрипрофессиональный контроль качества аудиторской деятельности своих членов с целью поддержания репутации аудиторской профессии. Ответственность аудиторов как членов профессионального аудиторского сообщества заключается в соответствии профессиональному цензу и соблюдении профессиональной репутации для обеспечения доверия общества, в частности государства и экономического сообщества, а также других заинтересованных лиц к результатам аудиторской деятельности. В условиях профессиональной монополии аудиторы несут профессиональную ответственность за соответствие работы корпоративным и этическим нормам профессионального сообщества, нарушение которых влечет применение мер дисциплинарного воздействия к аудиторским организациям и аудиторам, являющимися членами профессионального объединения.

Экономические агенты — общественно значимый экономический субъект и надлежащие пользователи его бухгалтерской финансовой отчетности, включая собственников экономического субъекта, руководствуются исключительно финансовыми интересами в своей деятельности. Экономический субъект несет ответственность по отчету за результаты осуществления финансово-хозяйственной деятельности перед своими заинтересованными сторонами и прямо заинтересован в привлечении института аудита для обеспечения доверия к информации, раскрытой в бухгалтерской финансовой отчетности со

стороны ее надлежащих пользователей. Надлежащие пользователи прилагают усилия для оценки качества бухгалтерской финансовой информации с тем, чтобы получить представление о действительном положении дел экономического субъекта, о возможности доверия к бухгалтерской финансовой отчетности и обращения к ней как надлежащей основе принятия экономических решений в рамках реализации своей целевой функции как экономического агента. Договор оказания аудиторских услуг имеет двойственный характер, с одной стороны — гражданско-правовой, с другой — публичной оферты. Такой характер предполагает, что на аудиторов возлагается ответственность не только перед заказчиками, но и перед третьими лицами, способными привлечь аудиторов к ответственности. Ответственность аудитора перед заказчиком аудита состоит в надлежащем исполнении условий договора оказания аудиторских услуг, в том числе за качество оказываемой по договору аудиторской услуги. Ответственность аудитора перед другими группами заинтересованных в деятельности экономического субъекта лиц, в первую очередь надлежащими пользователями бухгалтерской финансовой отчетности состоит в выражении обоснованной уверенности в качестве информации, представленной в бухгалтерской финансовой отчетности.

Итак, соблюдение аудиторами *норм профессиональной деятельности* оценивается всеми группами заинтересованных лиц: государственными органами, профессиональным сообществом, заказчиками аудиторских услуг и иными заинтересованными лицами, каждая из которых формирует соответствующий уровень системы профессиональной ответственности в аудиторской деятельности.

Таким образом, институциональный механизм *профессиональной ответственности в аудиторской деятельности* можно представить как систему, состоящую из трех уровней, соответствующих группам заинтересованных в качестве аудиторских услуг лиц, каждый из которых включает совокупность взаимосвязанных элементов профессиональной ответственности. Совокупность уровней профессиональной ответственности и соответствующих им субъектов и объектов, оснований и видов профессиональной ответственности аудиторов, образует систему профессиональной ответственности в аудиторской деятельности (таблица 1).

На основании ранее достигнутых выводов, элементами, определяющими содержание профессиональной ответственности в аудиторской деятельности можно считать: субъекты профессиональной ответственности, субъекты, устанавливающие нормы профессиональной ответственности; субъекты, привлекающие к профессиональной ответствен-

Таблица 1

**Взаимосвязь элементов системы профессиональной ответственности
в аудиторской деятельности**

| Субъекты, привлекающие к профессиональной ответственности | Основания | Субъект профессиональной ответственности | Объект ответственности | Вид ответственности |
|---|--|---|--|--|
| Государственные регулирующие органы | | | | |
| Росфиннадзор | Результаты внешних проверок качества | Аудиторские организации | Нормы профессиональной деятельности | Дисциплинарная Административная |
| Росфинмониторинг | Результаты текущего мониторинга; результаты внешних проверок на соблюдение Федеральных законов №115-ФЗ и №273-ФЗ | Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы, аудиторы | ФСАД 5/2010 и ФСАД 6/2010 | Административная |
| Профессиональные регулирующие организации | | | | |
| Саморегулируемые организации аудиторов | Результаты внешних проверок качества | Члены саморегулируемой организации аудиторов (аудиторские организации, индивидуальные аудиторы, аудиторы) | Нормы профессиональной деятельности | Дисциплинарная |
| Заказчики аудиторских услуг и иные заинтересованные лица | | | | |
| Заказчики аудиторских услуг | Результаты судебных споров; результаты рассмотрения жалоб в саморегулируемые организации аудиторов | Аудиторская организация, индивидуальный аудитор | Договор оказания аудиторских услуг Аудиторское заключение, независимость аудиторов, аудиторская тайна | Гражданско-правовая Гражданско-правовая |
| | | Аудитор | Полномочия (права) | Уголовная |
| Иные заинтересованные лица | | Аудиторская организация, индивидуальный аудитор | Аудиторское заключение, независимость аудиторов, аудиторская тайна | Гражданско-правовая |
| | | Аудитор | Полномочия (права) | Уголовная |

ности; общие и частные объекты профессиональной ответственности; нормы профессиональной деятельности; нормы профессиональной ответственности; основания привлечения к профессиональной ответственности и ее виды. Элементы профессиональной ответственности в аудиторской деятельности представлены на рисунке 1.

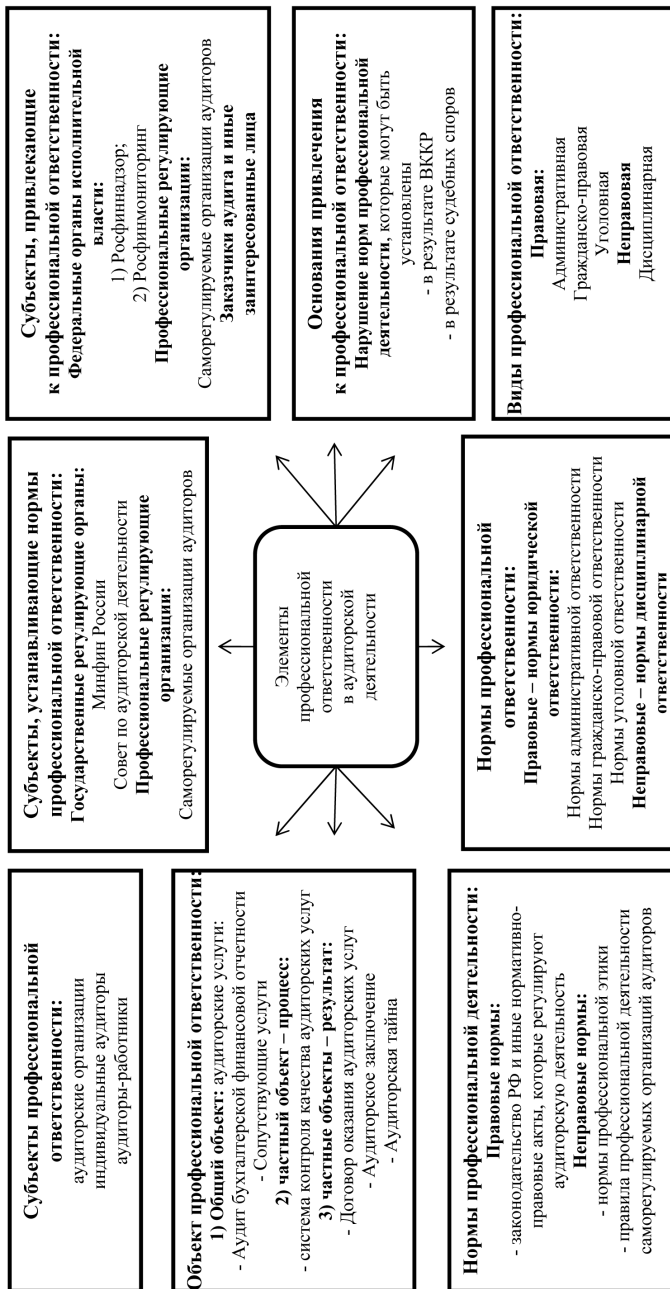


Рисунок 1. Элементы профессиональной ответственности в аудиторской деятельности

В целом можно заключить, что суть профессиональной ответственности в аудиторской деятельности ответственность состоит в осознании каждым представителем аудиторской профессии своего профессионального долга перед обществом и государством, признании профессиональным аудиторским сообществом общественной значимости результатов функционирования института аудита, и необходимости в связи с этим соблюдать нормы профессиональной деятельности и претерпевать меры принуждения за нарушение установленных норм деятельности. Такие перспективные и ретроспективные аспекты профессиональной ответственности аудиторов обуславливают необходимость организации и эффективного функционирования системы мер профессиональной ответственности аудиторов связанных с нарушениями норм профессиональной деятельности при осуществлении аудиторской деятельности, которые могут самым негативным образом оказать влияние на надлежащие экономические интересы заинтересованных в деятельности общественно значимого экономического субъекта сторон.

Используемые источники

1. Раппопорт А. Различные подходы к общей теории систем // Общая теория систем: задачи и методы. Приложения системного подхода. Системные исследования. Ежегодник 1969.
2. Грищенко Н.Б. Категориальная сущность профессиональной ответственности // Известия Алтайского государственного университета. – 2003. – № 2 (28). – С. 11–13.
3. Мельниченко Р. Г. О формировании института профессиональной ответственности // Государственная власть и местное самоуправление. – 2009. – № 11. – С. 17–21.
4. Ролз Д. Теория справедливости / Науч. ред. В. В. Целищев; пер. с англ. В. В. Целищева при участии В. Н. Карповича и А. А. Шевченко. – Новосибирск: Изд-во Новосибирского ун-та, 1995. – 534 с.

Казанский Г. М.

*аспирант,
ФГБОУ ВПО «Российский химико-технологический
университет им. Д. И. Менделеева»
e-mail: tatjank@yandex.ru*

Модель формирования внутрикорпоративной системы управления проектными рисками на предприятиях электронной промышленности

В статье описано современное состояние отечественной электроники, выявлены основные проблемы ее развития, обоснована необходимость активизации инновационной деятельности по созданию наукоемкой электронной техники, разработана модель формирования внутрикорпоративной системы управления проектными рисками.

Ключевые слова: *электроника, инновационный проект, проектные риски, CALS-технологии.*

Kazanskiy G. M.

*postgraduate of the Department of Logistics and Economic Informatics
D. Mendeleev University of Chemical Technology of Russia*

The model of formation of intracorporate system of project risk management in electronics

In this article the current state of Russian electronics is described, the main problems of its development are identified, the necessity of activation of innovative activity to create high technology electronic equipment is substantiated, a model of the forming intracorporate system of project risk management is developed.

Keywords: *electronics, innovative project, project risks, CALS-technologies.*

В настоящее время одним из стратегических приоритетов государственной политики являются создание и развитие макротехнологий и реализующих их критических технологий, которые определяют уровень научно-технического и социально-экономического развития страны и, как следствие, являются одним из основных способов повышения конкурентоспособности продукции отечественной промышленности. Согласно Прогнозу долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2030 года и Стратегии инновационного

развития РФ на период до 2020 года, основной акцент в отечественной промышленной политике делается на создание собственных производств наукоемкой продукции с высокой добавленной стоимостью, которое должно решить две ключевые общеэкономические задачи, связанные с организацией частичного импортозамещения и увеличением присутствия на мировом рынке «высоких технологий».

Важную роль в технологическом развитии и модернизации российской экономики играет электроника, которая формирует наибольшую добавленную стоимость продукции среди различных отраслей промышленности, обеспечивая и гражданские, и военные нужды. В последние годы развитие данной отрасли характеризуется высокой динамикой, что связано быстрыми темпами научно-технического прогресса, ярким примером которого является экспоненциальное увеличение плотности размещения транзисторов на микросхеме в соответствии с законом Мура¹.

Согласно данным Федеральной службы государственной статистики, в 2013 году на 22 тыс. организаций, занимающихся производством электрического, электронного и оптического оборудования, работало 758,4 тыс. человек, т.е. около 10% занятых в обрабатывающей промышленности России². Однако несмотря на высокую значимость данного вида экономической деятельности и его активную государственную поддержку, в последние годы отмечается некоторый спад в отрасли, основными причинами которого являются:

- сокращение объемов производства и широты номенклатуры выпускаемой продукции (в 2013 году индекс промышленного производства составил 99% по отношению к предыдущему году, а в 2014 году — 99,5%);
- сильное моральное и физическое устаревание производственного оборудования и основных фондов электронной промышленности (удельный вес полностью изношенных основных фондов составляет 16,3%, что выше на 3% данного показателя по обрабатывающей промышленности в целом);
- низкая эффективность инвестиционной деятельности (несмотря на двукратный рост капитальных вложений в основные фонды за последние пять лет, уровень его физического износа оставался неизменным (на уровне 46%));

¹ 50 лет закону Мура: от транзистора до глобальных научных открытий и частных изобретений // iQ by Intel [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://iq.intel.ru>.

² Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>.

- использование импортных электронных компонентов, что связано с недостаточным уровнем материально-технической обеспеченности отечественными аналогами научных исследований и серийного производства;
- слабое участие гражданского сектора в производстве наукоемких видов электронной компонентной базы;
- отсутствие протекционной политики в отношении зарубежных производителей электронной техники, что предоставляет им свободный доступ на российский рынок³.

Для решения указанных проблем была разработана Стратегия развития электронной промышленности России на период до 2025 года, которая предполагает использование механизма государственно-частного партнерства, в том числе с возможностью применения различных форм международного кооперационного сотрудничества. Такой подход позволит снизить бюджетную нагрузку путем привлечения внебюджетных источников финансирования инновационных проектов в данной отрасли (собственных средств организаций, банковских кредитов и частных инвестиций), а также развивать перспективные с рыночной точки зрения направления.

Реализация инновационных проектов в наукоемких отраслях является венчурной (высокорискованной) деятельностью, которая связана с высокой степенью неопределенности во внутренней и внешней среде организации, технологической сложностью процессов разработки наукоемкой продукции и трудно прогнозируемой оценкой ее конкурентоспособности на рынке⁴. В значительной степени достижение заданных технических и экономических характеристик наукоемкой продукции должно осуществляться в условиях наличия различных видов проектных рисков, которые необходимо учитывать в процессе разработки и реализации инновационных проектов⁵.

Для снижения возможности возникновения различных видов рисков, характерных для инновационной деятельности, а также негативных последствий от их реализации высокотехнологичным органи-

³ Приказ Министр промышленности и энергетики Российской Федерации от 07 августа 2007 г. № 311 «Стратегия развития электронной промышленности России на период до 2025 года».

⁴ Дли М.И., Какатунова Т.В. О перспективах создания технопарковых структур сетевого типа // Инновации. – 2008. – № 2. – С. 118–120.

⁵ Мешалкин В.П., Стоянова О.В. Процедура построения модели инновационных проектов в сфере наноиндустрии // Теоретические основы химической технологии. – 2014. – Т. 48. – № 1. – С. 89.

зациям необходимо формировать внутрикорпоративную систему управления проектными рисками, которая должна осуществлять комплексный мониторинг рискованных ситуаций и разрабатывать предупреждающие мероприятия, направленные на минимизацию их воздействия на всех этапах «жизненного цикла риска». Например, на его первых этапах целесообразно осуществлять локализацию рисков, т.е. выявить источники их возникновения (наиболее опасный с экономической точки зрения участок деятельности) и, сделав их полностью или частично контролируемыми, снижать негативные последствия. На последнем этапе же необходимо осуществлять диверсификацию, заключающуюся в распределении последствий возникновения рискованных ситуаций между различными участниками инновационного проекта.

На рисунке 1 приведена модель формирования внутрикорпоративной системы управления проектными рисками на различных стадиях жизненного цикла инновационного процесса по созданию наукоемкой электронной техники, которое должно осуществляться в рамках действующей нормативно-правовой базы.

Для повышения эффективности процесса управления рисками в высокотехнологичных отраслях можно воспользоваться таким перспективным инструментом, как *CALS*-технологии, которые обеспечивают непрерывную информационную поддержку всего жизненного цикла инновационного проекта, базирующейся на формализации методов представления данных для каждого изделия. Данные технологии направлены на ускорение вывода на рынок новейших образцов наукоемкой продукции, сокращение затрат на их разработку, проектирование, промышленное производство и организационно-техническое сопровождение эксплуатации изделий, а также повышение эффективности реализации всех стадий жизненного цикла инновационного проекта.

Концептуально *CALS*-технологии представляют собой набор правил, регламентов и стандартов, в соответствии с которыми осуществляется взаимодействие в едином информационном пространстве всех участников инновационного процесса, в том числе путем создания виртуальных предприятий и конструкторские бюро.

Как представляется, внедрение *CALS*-технологий позволит получить технический и экономический эффекты на всех стадиях жизненного цикла инновационного проекта, что, в свою очередь, сократит количество рисков, которые могут возникнуть при осуществлении инновационной деятельности предприятия. Кроме этого, использование информационных технологий позволяет собирать актуальную и достоверную информацию о деятельности предприятия, которая не-

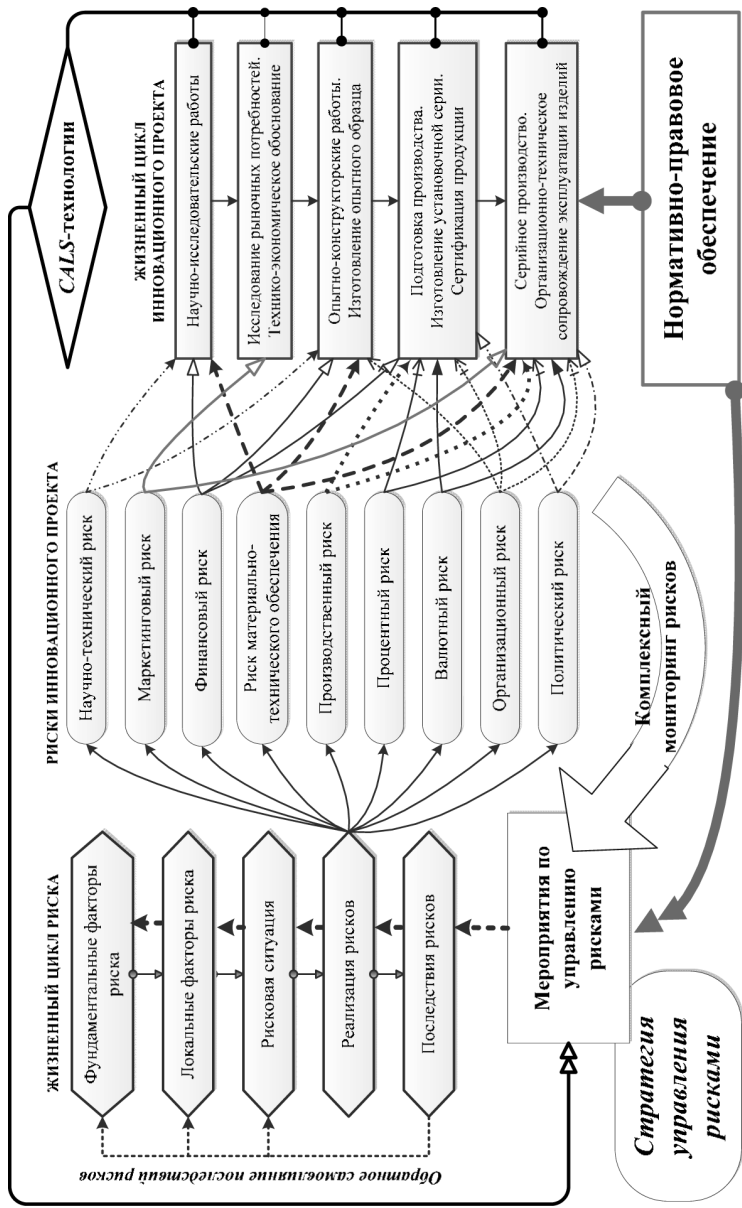


Рисунок 1. Модель формирования внутрикорпоративной системы управления проектными рисками в электронике

обходима в процессе управления рисками, что в конечном итоге сказывается на эффективности принимаемых управленческих решений в сфере минимизации рисков и их негативных последствий⁶.

В заключение следует отметить, что предложенный подход к формированию системы управления проектными рисками на различных этапах инновационного процесса на основе использования *CALS*-технологий позволит повысить эффективность инновационной деятельности за счет разработки и своевременного применения комплекса превентивных мероприятий по минимизации последствий рискованных ситуаций и организации системы информационной координации действий всех участников проекта.

Используемые источники

1. 50 лет закону Мура: от транзистора до глобальных научных открытий и частных изобретений // iQ by Intel [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://iq.intel.ru/>
2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
3. Приказ Министр промышленности и энергетики Российской Федерации от 07 августа 2007 г. № 311 «Стратегия развития электронной промышленности России на период до 2025 года».
4. Дли М.И., Какатунова Т.В. О перспективах создания технопарковых структур сетевого типа // Инновации. – 2008. – № 2. – С. 118–120.
5. Мешалкин В.П., Стоянова О.В. Процедура построения модели инновационных проектов в сфере наноиндустрии // Теоретические основы химической технологии. – 2014. Т. 48. – № 1. – С. 89.
6. Мешалкин В.П., Какатунова Т.В., Дли М.И. Влияние рисков информатизации на инновационную деятельность в региональных промышленных комплексах // Транспортное дело России. – 2011. – № 4. – С. 56.

⁶ Мешалкин В.П., Какатунова Т.В., Дли М.И. Влияние рисков информатизации на инновационную деятельность в региональных промышленных комплексах // Транспортное дело России. – 2011. – № 4. – С. 56.

Кайбылдаева Ч. З.

*аспирант,
Российский университет дружбы народов
e-mail: Cholpon_edu@yahoo.com*

Проблемы вхождения промышленности Кыргызстана в экономическое пространство Таможенного союза

В статье анализируются перспективы и основные факторы конкурентоспособности промышленного комплекса и отдельных отраслей промышленности Кыргызской Республики в условиях вхождения в экономическое пространства Таможенного союза и Евразийского экономического союза.

***Ключевые слова:** промышленность Кыргызстана, экономическая интеграция, конкурентоспособность отраслей промышленности.*

Kaibylidaeva CH. Z.

*graduate student of Management department,
Russian Peoples' Friendship University, Moscow*

The problems of entering the industry of Kyrgyzstan in economic space of the Customs Union

The article analyzes the prospects and the main factors of competitiveness of the industrial sector and selected industries of the Kyrgyz Republic in terms of joining in the economic space of the Customs Union and the Eurasian economic Union.

***Keywords:** industry of Kyrgyzstan, economic integration, competitiveness of industries.*

Процесс экономической интеграции стран и регионов ведет к усилению конкуренции не только между отдельными товарами и производителями, но и между экономиками стран, выявляя сильные и слабые стороны их структуры, формируя новые условия для отдельных отраслей национальной промышленности.

Конкурентоспособность промышленной отрасли во многом определяется традициями производства соответствующих товаров в стране и накоплением технологий, обеспечивающих высокое качество и приемлемые цены. Однако в условиях экономической интеграции положение отрасли в национальной экономике, да и на интеграционном пространстве может быстро измениться. Для конкурентоспособности отрасли важен характер спроса на ее продукцию с точки зрения не только его величины, но и ориентации на отдельные сегменты рын-

ка, что приводит к специализации отрасли, которая отражается на ее роли в экономической интеграции.

Формирование интеграционного экономического пространства зачастую ставит страны этого пространства в новые условия — перед ними появляются вызовы ужесточения конкуренции на традиционных внешних рынках. Для повышения конкурентоспособности отраслей своих экономик в новых условиях странам необходимо найти эффективные пути углубления регионального сотрудничества.

Если говорить о функционировании интеграционного экономического пространства, то внутренние аспекты конкурентоспособности заключаются в создании относительно равных условий на основе взаимного согласия государств для всех субъектов экономической интеграции для решения задачи динамичного развития всех участников этих отношений.

В настоящее время в связи с вступлением в Таможенный союз (ТС) Кыргызская Республика (КР) находится на новом этапе развития, на переломном моменте экономических взаимосвязей. Это закономерное явление, потому что по всему миру наблюдаются процессы не только региональной, но и глобальной интеграции. А последние изменения ставят перед нами новые задачи, которые следует решить. Мы должны уметь реагировать на новые вызовы. Во всем мире усиливаются процессы сближения и объединения. Это глобальная реакция человечества на современные экономические вызовы.

Для адаптации экономики к новым условиям был создан Кыргызско-российский фонд развития с общим капиталом 1 млрд долларов США, который будет финансировать наиболее значимые и приоритетные сектора экономики. Тем самым Кыргызстану предоставляется хорошая возможность реструктуризации своей экономики с учетом новых реалий и вызовов, перехода от реэкспортной модели экономики к динамической модели развития. Кроме того, в рамках интеграции выделена техническая помощь в 200 млн. долларов от Российской Федерации и 100 млн. долларов от Республики Казахстан для реализации Дорожной карты. Эти средства были направлены для улучшения оснащения и приведения в соответствие стандартам союза пунктов таможенного пропуска, лабораторий для осуществления ветеринарной, санитарной и фито-санитарной безопасности, что также даст возможность для продвижения местных товаров в любую страну¹.

¹ Гельвановский М.И. Методологические подходы к обеспечению конкурентоспособности международных интеграционных группировок в условиях глобализации // Евразийская экономическая интеграция. — 2012. — № 1. — С. 44–58.

Интеграция также дает возможность положительно решать вопросы трудовых мигрантов. Еще одним очевидным преимуществом интеграции является то, что Кыргызстан добился высокой «доли расщепления» общей корзины таможенных платежей – 1,9%. Таким образом, Кыргызстан вступает в новый этап своего развития.

В ходе конкурентной борьбы между странами сложилась система международного разделения труда, которая находит свое выражение в устойчивом производстве товаров и услуг в отдельных странах сверх внутренних потребностей в расчете на международный рынок. Степень развития международного разделения труда определяется участием отдельных компаний, стран, подсистем в международном обмене.

Роль Кыргызстана в международном разделении труда исключительно скромна в силу небольшого размера республики и довольно слабой экономики. На мировом рынке страна выступает в большей степени как покупатель, а не продавец. Импорт Кыргызской Республики за некоторыми исключениями практически постоянно растет, причем в последние годы – особенно высокими темпами. Экспорт периодически то увеличивается, то уменьшается, но эти колебания происходят в небольших пределах. В результате очень резко растет отрицательное сальдо торгового баланса.

Говоря о роли Кыргызстана в международном разделении труда, надо отметить, что он как продавец по большей части является поставщиком сырья, а как покупатель – потребителем готовой продукции. При этом довольно существенная часть импортируемой продукции вполне успешно могла бы производиться в Кыргызстане и даже не только для внутреннего потребления, но и на экспорт.

Развитие торговли КР со странами ТС и ЕАЭС. Страны ТС являются региональными торговыми партнерами Кыргызской Республики. По итогам 2014 года Кыргызская Республика осуществляла торговые отношения со 149 странами мирового торгового сообщества. Удельный вес стран ТС в общем объеме внешнеторгового оборота Кыргызской Республики составил 39,6%, в том числе, в экспорте – 26,8% (*с учетом золота*), 43% (*без учета золота*) и импорте – 43,9%. Самый большой удельный вес в товарообороте Кыргызской Республики занимает Российская Федерация – 26,8%, далее, Казахстан – 11,7% и на Беларусь приходится 1,6%. Рассмотрим структуру товарооборота КР со странами ТС ².

² www.akipress.org

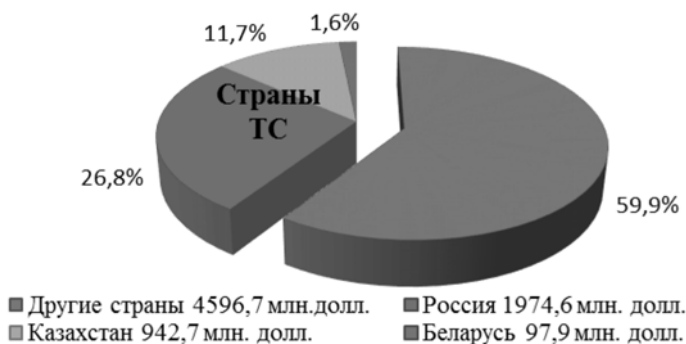


Рис. 1. Структура товарооборота КР со странами ТС

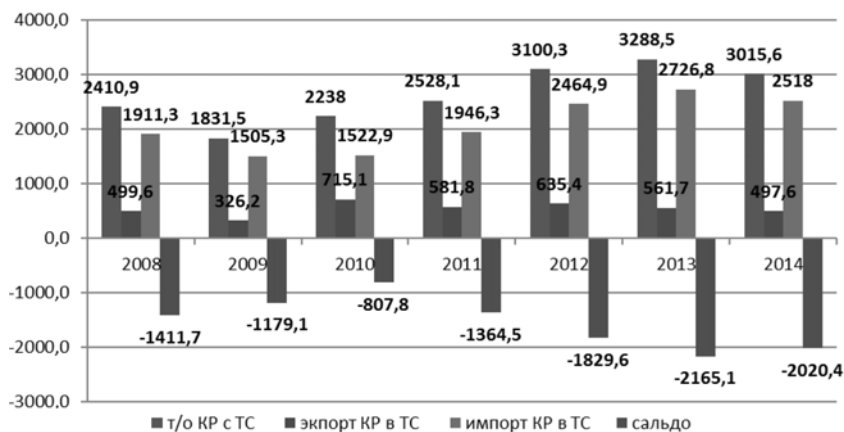


Рис. 2. Динамика внешней торговли Кыргызской Республики со странами ЕАЭС за период с 2008 – 2014 годы

Следует отметить, что с момента образования ТС, вследствие введения в действие новых соглашений и правил ТС, экспорт Кыргызской Республики в эти страны стал высоко затратным³.

По данным АБР, средние затраты времени на пересечение границ Казахстана с Кыргызской Республикой существенно увеличились с 8,6 часа в 2011 году до 21,5 часа в 2012 году. В результате, экспорт Кыргызской Республики в страны ТС сократился в 2014 году по сравнению с 2013 годом на 8,3% за счет сокращения экспорта овощей и

³ www.gezitter.org.



Рис. 3. Основные товарные позиции экспорта Кыргызской Республики в страны Таможенного союза ⁴



Рис. 4. Импорт Кыргызской Республики из стран Таможенного союза

⁴ www.stat.kg

фруктов, одежды, живых животных, стекла, цемента, а также за счет снижения объемов реэкспорта⁵.

Для того, чтобы добиться устойчивого роста, страна с присущим ей малым внутренним рынком обязана найти свою нишу в мировой экономике и интегрироваться в нее. Поскольку страна не имеет больших богатств, которые ей дала природа, нам следует научиться производить продукцию и услуги, которые бы были востребованы в других странах. Залогом этого является конкурентоспособная промышленность.

Важно учитывать и тот факт, что в ходе углубления экономической интеграции на развитие промышленных предприятий всё сильнее будут влиять многообразные социальные факторы экономического развития, поскольку модернизация национальной промышленности на основе современных технологий «предполагает возрастание значения человеческого капитала и рост человеческого потенциала как предпосылки и ресурса экономического развития. А это, в свою очередь, требует создания соответствующих социальных условий, совершенствования социальной сферы, обеспечивающих развитие человека как основного субъекта производства»⁶.

Ясно, что главным субъектом социально-экономических преобразований в Кыргызстане на данном этапе выступает государство, которое непосредственно формирует и реализует национальную промышленную политику. Одним из методов проведения государством своей промышленной политики является реализация целевых программ, что требует включения в данный процесс огромных ресурсов. В рыночной экономике для реализации социально-экономических программ требуется включение ресурсов самых разнообразных субъектов экономической деятельности, среди которых наиболее значительными ресурсами обладает предпринимательство. Поэтому государство обязано создавать условия для участия в этом процессе всех видов собственников и всех отраслей экономики, используя, в том числе, такой инструмент экономического роста, как повышение социальной ответственности бизнеса⁷.

⁵ Дыйканбаева Т. Таможенный союз и Кыргызстан // Россия и новые государства Евразии. – 2013. – № 4. – С. 24–32.

⁶ Гусов А.З. Социальные факторы модернизации российской экономики. – М.: АП «Наука и образование», 2007. – С. 27.

⁷ Гусов А.З. Социальная ответственность бизнеса как фактор модернизации российской экономики // Экономические науки. – 2008. – № 4. – С. 16–19.

У Кыргызской Республики имеется существенный потенциал роста конкурентоспособности промышленности, но его реализация самым тесным образом связана с совершенствованием государственного управления и регулирования. Присоединение Кыргызстана к Таможенному союзу в немалой степени будет способствовать реализации этого потенциала и раскрывает широкие возможности для развития страны в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Используемые источники

1. Гельвановский М.И. Методологические подходы к обеспечению конкурентоспособности международных интеграционных группировок в условиях глобализации // Евразийская экономическая интеграция. – 2012. – № 1. – С. 44–58.
2. Гусов А.З. Социальная ответственность бизнеса как фактор модернизации российской экономики // Экономические науки. – 2008. – № 4. – С. 16–19.
3. Гусов А.З. Социальные факторы модернизации российской экономики. – М.: АП «Наука и образование», 2007. – С. 27.
4. Дыйканбаева Т. Таможенный союз и Кыргызстан // Россия и новые государства Евразии. – 2013. – № 4. – С. 24–32.
5. www.akipress.org.
6. www.stat.kg.
7. www.gezitter.org.

Крылова Е. Б.

*доктор экономических наук, профессор,
Московский гуманитарный университет,
зав. кафедрой «Экономические и финансовые дисциплины»
e-mail: elenaborisovna@ya.ru*

Беляева М. В.

*Финансовый университет при Правительстве РФ,
ст. преподаватель кафедры «Государственные
и муниципальные финансы»
e-mail: elenaborisovna@ya.ru*

Отдельные аспекты в реализации полномочий государственных (муниципальных) органов в сфере осуществления финансового контроля

Статья посвящена анализу проблем, возникающих в ходе контролирующих действий при реализации внешнего и внутреннего видов финансового контроля, осуществляемого государственными (муниципальными) финансовыми органами. А именно, рассмотрена возникшая в результате несовершенства нормативной базы правовая коллизия, оказывающая негативное воздействие на эффективность контролирующих действий государственных (муниципальных) контролирующих субъектов.

Ключевые слова: *внешний и внутренний финансовый контроль, субъекты и объекты государственного (муниципального) контроля, контрольные мероприятия, пользователи информации.*

Krylova E. B.

*Doctor of Economics, professor,
manager of chair of economic and financial disciplines
Autonomous Non-Commercial Organization
of VPO «Moscow Humanities University»,*

Belyaeva M. V.

*senior teacher of chair of the public and municipal finances
FGOBU VPO «Financial University under the Government
of the Russian Federation»*

Separate aspects in realization of powers of the government (municipal) bodies in the sphere of implementation of financial control

Article is devoted to the analysis of the problems arising during the controlling actions at realization of external and internal types of the financial control exercised by the government (municipal) financial bodies. Namely, the legal collision which resulted from imperfection of regulatory base making negative impact on efficiency of the controlling actions of the state (municipal) controlling subjects is considered.

Keywords: *external and internal financial control, subjects and objects of the state (municipal) control, control actions, users of information.*

Государственный (муниципальный) финансовый контроль — это вид деятельности, осуществляющей контроль использования средств соответствующих бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также межбюджетных трансфертов и бюджетных кредитов, предоставленных другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации¹. Значительные изменения в правовое поле в сфере взаимоотношений хозяйствующих экономических субъектов были внесены введённым в действие Федеральным законом от 23.07.2013 г. № 252-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», в котором впервые на законодательном уровне установлены понятия внешнего и внутреннего контроля как видов государственного (муниципального) контроля. При этом в Бюджетном кодексе Российской Федерации были четко определены органы государственного (муниципального) контроля, осуществляющие внутренний и внешний государственный (муниципальный) контроль.

Внешний государственный (муниципальный) финансовый контроль в сфере бюджетных правоотношений определяется как контрольная деятельность, осуществляемая Счетной палатой Российской Федерации, контрольно-счетными органами субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (далее — органы внешнего государственного (муниципального) финансового контроля)².

¹ Этапы, содержание и проблемы реформы в бюджетном секторе экономики Российской Федерации // Путеводитель предпринимателя Научно-практическое издание. Выпуск XVI. — М.: Российская академия предпринимательства, 2012. — С. 295–304.

² http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_150289/ © КонсультантПлюс, 1992–2015.

Внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль в сфере бюджетных правоотношений является контрольной деятельностью Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, органов государственного (муниципального) финансового контроля, являющихся соответственно органами (должностными лицами) исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местных администраций, Федерального казначейства (финансовых органов субъектов Российской Федерации или муниципальных образований)³.

Все выше перечисленные органы государственной (муниципальной) власти являются субъектами финансового контроля, осуществляющими контролируемые действия в сфере финансового государственного (муниципального) контроля. Но субъекты не могут существовать контрольную деятельность без наличия объектов контроля. В качестве объектов контроля выступают хозяйствующие субъекты, перечень которых определён статьёй 266.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации, и включает:

1. Главных распорядителей (распорядителей, получателей) бюджетных средств, главных администраторов (администраторов) доходов бюджета, главных администраторов (администраторов) источников финансирования дефицита бюджета.

2. Финансовые органы, включающие главных распорядителей (распорядителей) и получателей средств бюджета, которым предоставлены межбюджетные трансферты в части соблюдения ими целей и условий предоставления межбюджетных трансфертов, бюджетных кредитов, предоставленных из другого бюджета бюджетной системы Российской Федерации.

3. Государственные (муниципальные) учреждения.

4. Государственные (муниципальные) унитарные предприятия.

5. Государственные корпорации и государственные компании.

6. Хозяйственные товарищества и общества с участием публично-правовых образований в их уставных (складочных) капиталах, а также коммерческие организации с долей (вкладом) таких товариществ и обществ в их уставных (складочных) капиталах.

7. Юридические лица (за исключением государственных (муниципальных) учреждений, государственных (муниципальных) унитарных предприятий, государственных корпораций и государственных компаний, хозяйственных товариществ и обществ с участием публич-

³ http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_150289/ © КонсультантПлюс, 1992–2015.

но-правовых образований в их уставных (складочных) капиталах, а также коммерческих организаций с долей (вкладом) таких товариществ и обществ в их уставных (складочных) капиталах), индивидуальные предприниматели, физические лица в части соблюдения ими условий договоров (соглашений) о предоставлении средств из соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации, договоров (соглашений) о предоставлении государственных или муниципальных гарантий.

8. Органы управления государственными внебюджетными фондами.

9. Юридические лица, получающие средства из бюджетов государственных внебюджетных фондов по договорам о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования.

10. Кредитные организации, осуществляющие отдельные операции с бюджетными средствами, в части соблюдения ими условий договоров (соглашений) о предоставлении средств из соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации.

В ходе исполнения контрольных функций возникают финансовые взаимоотношения между контролирующими органами, являющимися субъектами контроля и контролируемыми хозяйствующими субъектами, являющимися объектами государственного (муниципального) финансового контроля. На рисунке 1 представлена схема осуществления контрольных действий органов государственного (муниципального) финансового контроля, которые могут быть направлены в отношении объектов контроля.

Особо значимым видом государственного финансового контроля, по мнению авторов, является внешний финансовый контроль. Субъекты внешнего финансового контроля, к которым относятся Счётная палата Российской Федерации и контрольно-счётные органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований образуются законодательными (представительными) органами государственной власти Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или представительным органом муниципального образования для осуществления парламентского контроля. Контрольные мероприятия со стороны органов внешнего государственного (муниципального) контроля могут быть направлены как в отношении главных распорядителей (распорядителей, получателей) бюджетных средств, главных администраторов (администраторов) доходов бюджета, главных администраторов (администраторов) источников финансирования дефицита бюджета, органов внутреннего государственного (муниципального) контроля, так и непосредственно в отношении органов

внутреннего государственного (муниципального) контроля. Это объясняется тем, что объекты финансового контроля не выделены в соответствии с разделением государственного (муниципального) контроля по видам на внешний и внутренний контроль. Более того, при существующем подходе это сделать невозможно, т.к. в ведении главных администраторов (доходов, расходов и др.) находятся администраторы и получатели бюджетных средств, являющиеся распорядителями и получателями бюджетных средств и одновременно относящиеся к объектам внутреннего финансового контроля.

Налицо фактическое дублирование функций федеральными (муниципальными) контролирующими органами в результате неопределенности и отсутствия разграничения полномочий между ними. На рисунке 1 представлены субъекты государственного (муниципального) контроля, осуществляющие внешний государственный (муниципальный) финансовый контроль и аудит.

Проблема в том, что, как и со стороны органов внешнего финансового контроля, осуществляющего финансовый контроль в сфере бюджетных правоотношений государственных распорядителей бюджетных средств и других объектов финансового контроля, те же объекты подвергаются контролю со стороны органов внутреннего государственного (муниципального) контроля — Росфиннадзора, органов государственного (муниципального) финансового контроля, являющихся соответственно органами (должностными лицами) исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местных администраций, а также Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации или муниципальных образований, т.е. они также проводят контрольные действия в отношении все тех же объектов контроля, которые могут подвергаться или подвергались контрольным процедурам со стороны органов внешнего контроля.

Кроме того, в соответствии со статьей 160.2-1 Бюджетного кодекса Российской Федерации устанавливаются полномочия по осуществлению внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита главным распорядителям (распорядителям) бюджетных средств, главным администраторам (администраторам) доходов бюджета, главным администраторам (администраторам) источников финансирования дефицита бюджета, выражающегося в том, что внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль в сфере бюджетных правоотношений является контрольной деятельностью Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, органов государственного (муниципального) финансового контроля, являющихся

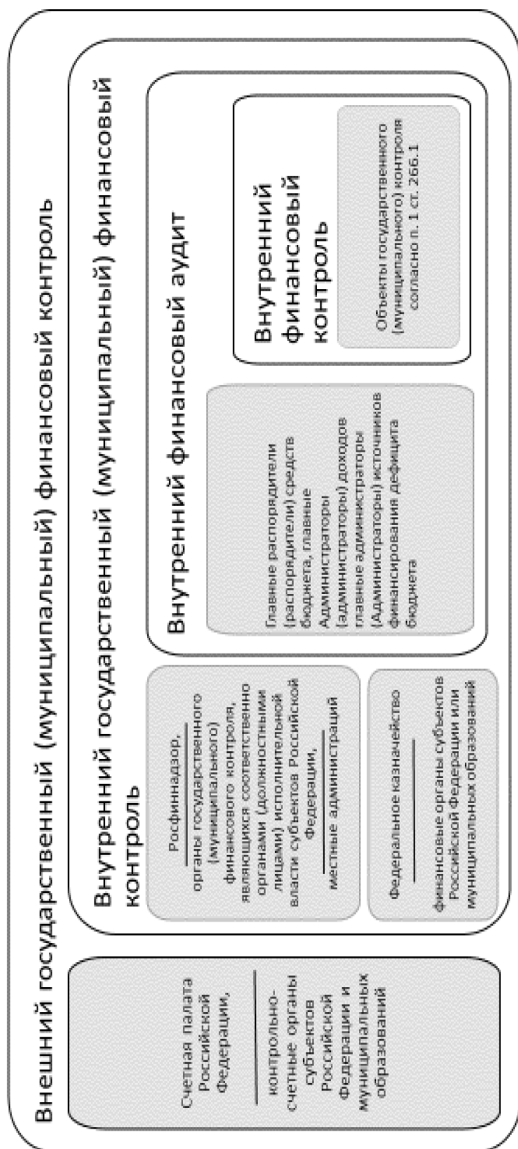


Рисунок 1. Субъекты контроля по видам государственного (муниципального) контроля

соответственно органами (должностными лицами) исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местных администраций (далее — органы внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля), Федерального казначейства (финансовых органов субъектов Российской Федерации или муниципальных образований). Тем самым главный распорядитель бюджетных средств из объекта контроля переходит в статус субъекта контроля и осуществляет контрольные функции в рамках внутреннего финансового аудита в отношении своей подведомственной сети. Налицо дублирование контрольных действий со стороны субъектов внешнего и внутреннего финансового контроля.

В результате, можно сказать, что ряд объектов финансового контроля (такие как получатели бюджетных средств, бюджетные и автономные учреждения, государственные внебюджетные фонды и др.) могут быть проверены неоднократно со стороны контрольных органов. Но, коллизия в законодательстве для таких объектов контроля заключается в том, что органы контроля, будь это регулярный предварительный контроль со стороны органов казначейства, или это последующий контроль со стороны органов Росфиннадзора или вышестоящего главного распорядителя (распорядителя) средств бюджета, осуществляют «внутренний контроль», хотя функциональное проведение внутреннего контроля возложено на них ст. 19 федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», где указано, что экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни. Следовательно, налицо подмена понятий.

В силу этого необходимо более основательно рассмотреть, что же такое «внутренний контроль». В бюджетном законодательстве отсутствует определения понятия «внутренний контроль». Закон и подзаконные акты содержат информацию о задачах, элементах и порядке организации внутреннего контроля в организациях, на которые распространяются положения Бюджетного кодекса Российской Федерации. Поскольку необходимость организации внутреннего контроля определена федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», обратимся к информации, которую распространило Министерство финансов Российской Федерации в отношении постановки внутреннего контроля экономическим субъектом. «Внутренний контроль — это процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает:

а) эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;

б) достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;

в) соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета»⁴.

Однако, если проанализировать полномочия органов внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля по осуществлению внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля, главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств, главного администратора (администратора) доходов бюджета, главного администратора (администратора) источников финансирования дефицита бюджета по осуществлению внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита и задачи экономического субъекта при организации внутреннего контроля, то можно отметить, что при разных формулировках под «внутренним контролем (аудитом)» понимаются идентичные мероприятия: контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, контроль за полнотой и достоверностью отчетности, соответствия порядка ведения бюджетного учета методологии и стандартам бюджетного учета, подготовки предложений по повышению экономности и результативности использования бюджетных средств.

В тоже время, статья 268.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации аналогичные полномочия устанавливает и в отношении органов внешнего государственного (муниципального) контроля. В результате, именно на законодательном уровне «заложено дублирование» контрольных действий в ходе внешнего и внутреннего контроля. В этом заключается правовая коллизия, которая отрицательно сказывается на разграничении полномочий и функционировании контролирующих органов и вызывает непонимание со стороны контролируемых органов что, в конечном счете, снижает эффективность их деятельности.

С учетом вышеизложенного возможно сделать вывод о том, что при существующем положении различие в контролируемых действиях между субъектами внешнего и внутреннего контроля определяются

⁴ Информация Минфина России от 26.12.2013 № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» п. 3.

исключительно в части выявления конечного пользователя информации по результатам проведенных контрольных мероприятий. В таблице 1 отражены сведения о главных пользователях информации о мероприятиях и результатах финансового контроля.

Таблица 1

**Характеристика внешнего и внутреннего финансового контроля
в зависимости от субъекта контроля и пользователя информации
о мероприятиях и результатах финансового контроля**

| Вид финансового контроля | Субъекты финансового контроля | Главный пользователь информации о мероприятиях и результатах финансового контроля |
|---|---|--|
| Внешний государственный (муниципальный) контроль | - Счетная палата Российской Федерации, - контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | законодательные (представительные) органы власти |
| Внутренний государственный (муниципальный) контроль | - росфиннадзор, - органы государственного (муниципального) финансового контроля, являющихся соответственно органами (должностными лицами) исполнительной власти субъектов Российской Федерации, - местные администраций - Федеральное казначейство - финансовые органы субъектов Российской Федерации или муниципальных образований | исполнительные органы власти |
| Внутренний финансовый аудит | - главные распорядители (распорядители) средств бюджета, - главные администраторы (администраторы) доходов - главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета | руководитель главного распорядителя (распорядителя) средств бюджета, главного администратора (администратора) доходов, главного администратора (администратора) источников финансирования дефицита бюджета |
| Внутренний финансовый контроль | экономический субъект – объект финансового контроля, перечисленный в ст. 266.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации | руководитель экономического субъекта |

Следовательно, для упорядочения контролирующей деятельности экономических субъектов, осуществляющих финансовый контроль

необходимо в нормативно – правовую базу внести уточнение в отношении определения государственного (муниципального) финансового контроля как вида деятельности, разграничить полномочия субъектов государственного (муниципального) контроля и упорядочить перечень объектов контроля применительно к каждому контролирующему органу.

Используемые источники

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации (с изменениями на 8.03 2015 г.).
2. Федеральный закон от 23.07.2013 г. № 252-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».
3. Федорова И.Ю. Этапы, содержание и проблемы реформы в бюджетном секторе экономики Российской Федерации // Путеводитель предпринимателя Научно-практическое издание. Выпуск XVI. – М.: Российская академия предпринимательства, 2012. – С. 295–304.
4. Mihail Nikolaevich Dudin¹, Mihail Nikolaevich Prokof'ev, Irina Jur'evna Fedorova, Aleksandr Vladimirovich Frygin The world experience of transformation of innovative approaches to assurance of financial stability of social economic systems // Life Science Journal. – 2014. – № 11 (9) – P. 370–373.
5. Крылова Е. Б., Беляева М. В. Совершенствование процесса регулирования нормативно-правовой базы как направление обеспечения финансовой устойчивости муниципальных образований // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие.). – 2015. – № 2(22). – С. 64–70.

Кугушев Р. Р.

*соискатель Академии труда и социальных отношений
e-mail: rkugushev@mail.ru*

Методика оценки трудового потенциала работников-мигрантов

В статье предлагаются инновационная методика оценки трудового потенциала работников-мигрантов, прибывающих в Российскую Федерацию, путем выявления их профессиональных компетенций, деловых и личностных качеств, особенностей социализации. Внедрение данной методики будет способствовать скорейшей профессиональной и социальной адаптации мигрантов и возможностям их трудоустройства на территории нашей страны.

Ключевые слова: *трудоовые мигранты, трудовой потенциал, оценка профессиональных компетенций, социальная адаптация, трудоустройство.*

Kugushev R. R.

postgraduate student, Academy of Labor and Social relations

The method of estimating the employment potential of migrant workers

The article proposes an innovative method of estimating the employment potential of migrant workers arriving in the Russian Federation, by identifying their professional competences, business and personal qualities, peculiarities of socialization. The introduction of this technique will facilitate professional and social adaptation of migrants and their employment opportunities on the territory of our country.

Keywords: *migrant workers, labour potential, assessment of professional competence, social adaptation, employment.*

Каждый работник, а также их совокупность, объединенная в трудовой коллектив, обладает трудовым потенциалом, позволяющим результативно и эффективно выполнять свои функциональные обязанности.

По мнению профессора Шапиро С.А. под трудовым потенциалом человеческих ресурсов понимается «совокупность качественных свойств, составляющих рабочую силу всех членов общества, находящихся в трудоспособном возрасте и их человеческого капитала с учетом постоянных инвестиций в него, проявляющихся в трудовой дея-

тельности путем реализации имеющихся способностей с целью эффективной деятельности на благо национальной экономики»¹.

Основными характеристиками трудового потенциала являются врожденные свойства и приобретенные качества работников, такие как здоровье, образование, профессиональные компетенции, творческие способности, работоспособность, активность, и другие.

В целях реализации государственной политики занятости населения и воспроизводства трудовых ресурсов, особенно в регионах, испытывающих дефицит в рабочей силе, следует развивать программы по привлечению работников-мигрантов из стран ближнего и дальнего зарубежья и обеспечения их трудоустройства на условиях заключения срочного трудового контракта, в котором роль работодателя выполняют региональные или муниципальные органы власти.

Программы должны создаваться по приоритетным группам мигрантов и определять направления миграционной политики в отношении этих групп, базовые условия привлечения по каждой группе мигрантов, порядок и условия отбора мигрантов, устанавливать преференции, либо ограничения для них, длительность, условия трудоустройства и пребывания на территории России².

Разработка и реализация указанных программ соответствует поручению Федеральной миграционной службы России по разработке и внедрению балльной системы отбора трудовых мигрантов, основу которой составляет перечень критериев (показателей) отбора последних.

Данная идея соответствует концепции управления трудовыми миграционными потоками, предложенной профессором Шапиро С.А., одним из направлений которой является профессиональный и социальный отбор работников-мигрантов, полезных для работы в нашей стране, еще в странах их постоянного проживания³. Этот отбор должен проводиться консульскими группами с включением в них работников Федеральной миграционной службы и прикомандированных специа-

¹ Шапиро С.А. Формирование трудового потенциала человеческих ресурсов в условиях рынка. Путеводитель предпринимателя, Научно-практическое издание. Сб. науч. трудов. Выпуск IX. – М.: Российская академия предпринимательства; Агентство печати «Наука и образование», 2011. – С. 180.

² Доклад РСПП «Об основных направлениях и результатах деятельности Российского союза промышленников и предпринимателей за 2012 год».

<http://media.rspp.ru/document/1/7/5/75ed8418bcde4c3394f58ed955cbe5cc.pdf>.

³ Шапиро С.А. Концепция управления трудовыми миграционными потоками в экономике Российской Федерации. Путеводитель предпринимателя. Научно-практическое издание. Сборник научных трудов. Выпуск XXV. – М.: Российская академия предпринимательства; Агентство печати «Наука и образование», 2015. – С. 465.

листов по отбору работников, в том числе с психологическим уклоном. Так как важно не только отобрать работников физически способных трудиться, но и необходимо проверить их на отсутствие криминального прошлого, уровень конфликтности, а также их характерологические и психофизиологические особенности, что очень важно с точки зрения их дальнейшей адаптации в регионах Российской Федерации.

Автор считает, что оценка показателей использования трудового миграционного потенциала может быть рассмотрена на основе разрабатываемой в настоящее время ФМС России балльной системы отбора трудовых мигрантов (далее — балльная система), с учетом особенностей действующей системы заявок (квотирования) и в соответствии с используемой балльной системой в экономически развитых странах.

В настоящее время в экономически развитых странах применяется балльная система оценки потенциальных иммигрантов — формализованная система определения «ценности» потенциального иммигранта для экономики и общества страны иммиграции, оценивающая характеристики претендента, определенным количеством баллов, которые в сумме должны составить «проходной балл», дающий право на начало иммиграционного процесса⁴.

Федеральная миграционная служба России во исполнение пунктов Концепции государственной миграционной политики России в период до 2025 года по созданию балльной системы отбора мигрантов для получения ими вида на жительство на стадии разработки указанной балльной системы в настоящее время предлагает прекратить выдачу разрешений на временное проживание и оформлять мигрантам вид на жительство на основе этой системы⁵.

Балльная система по своей сути способствует наращиванию трудового потенциала страны. Критерии, которые предъявляются к кандидатам-мигрантам, направлены на привлечение высококвалифицированных специалистов, представляющих экономическую ценность на долгосрочный период, данные качественные показатели (критерии) характеризуют трудовой потенциал иммигрантов и определяют возможность привлечения работника-мигранта в систему социально-трудовых отношений, для удовлетворения потребности экономики и национального рынка труда.

Оценка показателей использования трудового миграционного потенциала соответствует критериям предъявляемых к кандидату-им-

⁴ Юдина Т.Н. Социология миграции: к формированию нового научного направления. — М.: «Дашков и Ко», 2003. — С. 282.

⁵ По материалам сайта ФМС России. <http://www.fms.gov.ru/>.

мигранту работодателем, касающимся: образования, уровня квалификации, возраста и других характеристик, которые могут быть использованы им в трудовой деятельности.

Балльная система ориентирована на отбор мигрантов для решения проблем экономики труда, в зависимости от специфики регионов и направлена на решение следующих целей и задач:

- экономических (накопление человеческого капитала);
- демографических (обеспечение роста населения, затормаживание процессов старения населения);
- геополитических (привлечение работников-мигрантов в трудодефицитные регионы)⁶.

При этом обязательными критериями отбора должна быть информация о возрасте мигранта, уровне его образования, степени владения русским языком, степени его профессионализма и опыте работы по специальности. К необязательным, но необходимым ФМС России отнесла: родственные связи мигранта в России и наличие недвижимости, в особенности, жилья.

В связи с этим вид на жительство получают претенденты, набравшие не менее 75 баллов из 100 возможных. По градации «трудоспособный возраст» — высшая оценка — 20 баллов будет присваиваться людям от 21 до 45 лет, а минимальная — 8 баллов — тем, кому от 60 лет и выше.

Уровень образования оценивается от 0 (начальная шкала) до 18 (наличие ученой степени) баллов. Знание русского языка — от 1 балла до 10.

Учитывается также наличие предложений на работу работать в Российской Федерации. Если есть предложения на работу в конкретном регионе и организации, т.е. работник-мигрант едет целевым образом, то претендент может заработать до 10 баллов, если таких предложений нет — то 0 баллов.

Факт предыдущей работы в нашей стране тоже имеет значение: 0 баллов, если человек никогда не работал в России, 7 баллов — если работал более 5 лет.

Определенное значение имеет и наличие родственников в России. Если они есть у претендента, то ему присваивается сразу 5 баллов, если отсутствуют, то 0 баллов.

Еще одним критерием является наличие собственного жилья на территории Российской Федерации (если есть — то присваивается 10 баллов, если нет — 0 баллов).

⁶ Доклад «Балльная система для экономических мигрантов» Группы 7 «Рынок труда, профессиональное образование, миграционная политика» Стратегия — 2020. <http://2020strategy.ru/g7/news/32611888.html>.

Тем работникам-мигрантам, которые имеют стаж работы по своей основной специальности свыше 5 лет, полагается до 10 баллов, а тем, кто обладает профессиональным опытом, присвоят оценку от 5 баллов (меньше 3 лет) до 10 баллов (свыше 5 лет)⁷.

Преимуществами использования балльной системы, по мнению автора, является:

1) прозрачность (объективные параметры, не зависящие от чиновников в части принятия решения о целесообразности пребывания, способствующие установлению ясных стандартов);

2) гибкость (легкая смена критериев или их суммарный удельный вес, а также адаптация систему для решения проблем экономики, занятости населения и изменений рынка труда),

3) ясность целей (по каким критериям идет отбор, какие факторы создают благоприятное отношение к работникам-мигрантам в принимающих регионах).

При этом исключается применение балльной системы для получения российского гражданства соотечественниками, проживающими за пределами Российской Федерации⁸.

К специфическим особенностям применения балльной системы можно отнести то, что она ориентирована на долговременные задачи (въезд на постоянное жительство) без возможности учета оперативных потребностей рынка труда. В связи с тем, что работодатель не участвует в процессе отбора, к недостаткам балльной системы можно отнести и то, что часть трудовых мигрантов, прибывших в страну с хорошим «проходным баллом», не может устроиться на работу по специальности, в связи с отсутствием приглашения на работу, так как могут в принципе отсутствовать вакансии в настоящее время; критерии системы становятся не актуальными, устаревшими, появляется необходимость их замены; противоречива система оценки априори равно образования в разных странах (например, высшего образования в Европе, Азии и в Африканских странах), а так же проблема идентификации качественных характеристик и уровня профессиональной пригодности. В этих условиях выходом из создавшегося положения является государственный, региональный или муниципальный заказ на проведение работ необходимых конкретному региону, осуществляе-

⁷ По материалам сайта ФМС России. <http://www.fms.gov.ru/>.

⁸ Доклад «Балльная система для экономических мигрантов» Группы 7 «Рынок труда, профессиональное образование, миграционная политика» Стратегия – 2020. <http://2020strategy.ru/g7/news/32611888.html>.

мых работниками-мигрантами, на условиях заключения срочного трудового договора (не менее одного года).

Сравнивая предлагаемую балльную систему с системой, ориентированной на заявки со стороны работодателей (аналог существующей в настоящее время в России системы квотирования), существующей во многих развитых странах, можно констатировать, что у последней появляется возможность отбора работников необходимой квалификации, удовлетворяя непосредственные кадровые потребности организаций в реальном времени. При этом можно осуществлять альтернативный выбор предложений на рынке труда, однако при этом существуют такие недостатки как: непосредственная зависимость работника-мигранта от работодателя и рабочего места (что является ущемлением его прав), переход данного работника в категорию безработных по истечении срока контракта.

Также появляется вероятность манипулирования системой заявок посредством умышленного снижения работодателем ставок заработной платы трудовым мигрантам по сравнению с конъюнктурой рынка труда, в том числе проводя закрепление мигрантов за определенными профессиями, что не дает эффективного воздействия на снижение дефицита рабочей силы, как главной цели привлечения трудовых мигрантов.

Универсальной системы отбора мигрантов в настоящее время не существует, но в связи с потребностью оценки показателей использования трудового миграционного потенциала, а также, в связи с результатами функционирования действующей системы заявок (квотирования) и на основании опыта развитых стран в данной области выявляется необходимость разработки такого механизма.

Универсальная система отбора работников мигрантов, с точки зрения реагирования на изменения конъюнктуры рынка труда и проблем занятости населения, должна предоставлять возможность упрощения существующих в настоящее время квот на привлечение трудовых мигрантов и предоставления им независимости при выборе работодателя, наиболее привлекательным из которых, по нашему мнению, являются государственные и (или) муниципальные органы.

Автор предлагает, использовать основные преимущества двух указанных выше систем, чтобы универсальная система не замещая балльную систему и систему заявок (квотирования) могла функционировать в случае необходимости в условиях использования потребностей (заявок) работодателя, используя баллы или другую систему критериев для разграничения иммигрантов с учетом их квалификационных характеристик.

Внедряемые в настоящее время профессиональные стандарты, по мнению автора, должны коррелироваться с предлагаемой ФМС России балльной системой. Поэтому оценка показателей использования трудового потенциала работников-мигрантов должна осуществляться посредством комплексного сочетания универсальной балльной системы и обязательного применения требований профессиональных стандартов к работникам-мигрантам по тем специальностям, для которых они разработаны.

Для осуществления эффективного отбора работников-мигрантов и квалифицированной оценки их трудового потенциала автор предлагает использовать следующую методику:

1. Разработать и внедрить уполномоченными органами власти универсальную балльную систему отбора работников-мигрантов в странах их постоянного проживания.

Для этого при осуществлении первоочередных мероприятий в области проведения миграционной политики направленной на воспроизводство трудовых ресурсов и удовлетворения потребностей региональных рынков труда в качественной рабочей силе необходимо предусмотреть разработку Федеральной целевой программы (ФЦП) по созданию и внедрению в практических механизмов организованного подбора, подготовки и привлечения на работу в Российскую Федерацию граждан государств-членов СНГ. Указанная ФЦП органично дополнит международные правовые нормативные акты и позволит создать в области международного движения рабочей силы систему организованного привлечения и использования иммигрантов с разработкой правовых и нормативных актов для реализации этого подхода на практике.

2. В целях стабилизации процесса привлечения качественной рабочей силы из числа работников-мигрантов на постоянной основе необходимо реализовать комплекс мер, способствующих формированию в России благоприятных условий проживания, работы и условий труда, как фактора повышения инвестиционной привлекательности с точки зрения привлечения трудовых ресурсов. Одним из таких мероприятий является обеспечение нормальных условий проживания на базе законсервированных жилых объектов (бывшие военные городки, лагеря детского отдыха и т.п.)

3. Региональным и местным органам власти из трудodeфицитных регионов России следует направлять в ФМС заявки на привлечение определенного количества работников-мигрантов, с указанием требуемых квалификационных характеристик, в соответствии с потребностями местного рынка труда.

4. Министерству образования и науки Российской Федерации следует разработать классификатор дипломов о среднем профессиональном, высшем, последипломном образовании, признаваемых и (или) нострифицируемых на территории Российской Федерации в соответствии с Законом 273-ФЗ «Об образовании в РФ» от 01.09.2013 года (с изменениями и дополнениями от 01.01.2015 года) и на этой основе привлекать кадры высшей квалификации, обеспечивая профессиональную и социальную мобильность трудовых ресурсов.

5. Постоянно разрабатывать и внедрять на региональном и местном уровне мероприятия по эффективной адаптации, социализации и интеграции работников-мигрантов в социальную среду для снижения роста ксенофобии среди местного населения.

Таким образом, предлагаемая методика оценки трудового потенциала работников-мигрантов с точки зрения их профессионального и социального отбора в странах постоянного проживания даст возможность сократить издержки на их адаптацию и социализацию в Российской Федерации и будет способствовать повышению макросоциальной стабильности в регионах страны.

Используемые источники

1. Шапиро С.А. Формирование трудового потенциала человеческих ресурсов в условиях рынка. Путеводитель предпринимателя, Научно-практическое издание. Сб. науч. трудов. Выпуск IX. – М.: Российская академия предпринимательства; Агентство печати «Наука и образование», 2011. – С. 179–189.
2. Шапиро С.А. Концепция управления трудовыми миграционными потоками в экономике Российской Федерации. Путеводитель предпринимателя. Научно-практическое издание. Сборник научных трудов. Выпуск XXV. – М.: Российская академия предпринимательства; Агентство печати «Наука и образование», 2015. – С. 460–468.
3. Юдина Т.Н. Социология миграции: к формированию нового научного направления. – М.: «Дашков и Ко», 2003. – 399 с.
4. Сайт ФМС России. <http://www.fms.gov.ru/>.

Куликова Е. И.

*кандидат экономических наук,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
доцент кафедры «Финансовые рынки и финансовый инжиниринг»
e-mail: kulikovae@yandex.ru*

Дзусова С. С.

*кандидат экономических наук,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
доцент кафедры «Теория финансов»
e-mail: dzusova@fa.ru*

Финансовое стимулирование инвестиционных процессов в российских регионах

Авторы анализируют проблемы активизации инвестиционных процессов в регионах, доказывая необходимость применения финансовых и налоговых стимулов. А также доказывают возможность использования таких инструментов стимулирования, как механизм отложенных налоговых платежей TIF (Tax Increment Financing), льготы инвесторам в рамках государственно-частного партнерства.

Ключевые слова: *финансовая политика, инвестиционные процессы, региональная экономика, экономическое выравнивание, инструменты стимулирования*

Kulikova E. I.

PhD (Economics), associate Professor of «Financial markets and financial engineering» chair of the Financial University under the Government of the Russian Federation

Dzusova S. S.

PhD (Economics), associate Professor of «Theory of Finance» of the Financial University under the Government of the Russian Federation

Financial stimulation of investment processes in the Russian regions

The authors analyze the problem of activization of investment processes in the regions, proving the necessity of financial and tax incentives. And also demonstrate the possibility of using such incentives as a mechanism of deferred tax payments Tax Increment Financing), benefits to investors under a public-private partnership.

Keywords: financial policy, investment processes, regional Economics, economic alignment, incentives

В оценке бюджетной политики федерального центра докризисного периода ученые и политики были категоричны. Так, Валентей С.Д.¹, указывал, что «в последние годы Правительство осознало неэффективность модели финансового выравнивания. Оно начало активизировать инвестиционную компоненту бюджетной политики, ориентирующуюся на формирование экономики инноваций. Призыв к инновационной экономике преждевременный. Не представляется возможным «инновационно выровнять» Новосибирскую область и Республику Адыгея, города Королев и Наро-Фоминск. Отмечу также, что для России характерна пространственная структура, часть региональных составляющих которой не способна не только производить, но и эффективно потреблять инновационные продукты. Таким образом, для ряда регионов экономика инноваций – это даже не завтрашний, а послезавтрашний день» [3].

Как отмечают эксперты и подтверждают наши расчеты, только «примерные» регионы поддерживаются бюджетными кредитами. Бюджетные кредиты это – не панацея, а только временное решение проблемы, поскольку их предоставление не решает проблемы несбалансированности бюджетов – рост расходов на фоне снижения доходов. Премьером РФ Д. Медведевым были утверждены правила предоставления бюджетных кредитов регионам на 2015 г., их получают те субъекты Федерации, которые не имеют просрочек по предыдущим кредитам. Как отметил премьер, «утверждены правила предоставления кредитов на 2015 г., регионы их будут получать. На них могут рассчитывать те регионы, у которых нет просрочки по предыдущим кредитам». Это очевидная история. В 2014 г. объем бюджетных кредитов был увеличен до 230 млрд руб., а ставка по ним была максимально снижена до 0,1%. Эти средства были использованы для покрытия дефицитов, закрытия кассовых разрывов в бюджетах, устранения последствий чрезвычайных ситуаций и погашения тех рыночных долгов, которые в регионах существуют. В следующем году такая практика будет продолжена. Помимо этого, Д. Медведев сообщил, что подписал постановление правительства, которым вносятся изменения в правила формирования и предоставления регионам единой субвенции: главным распорядителем бюджетных средств становится Минфин в связи с упраздне-

¹ Валентей Сергей Дмитриевич, руководитель Центра социально-экономических проблем федерализма Института экономики Российской академии наук (2008 г.).

нием Минрегиона РФ. Денежные средства также будут перечисляться в региональные бюджеты со счетов, открытых территориальными органами Федерального казначейства.

По мнению аналитиков², регионам срочно требуется господдержка, поскольку их долги становятся непосильными для них. «На конец первого полугодия они составляли 1,7 трлн руб. Фактически, регионы «влезли» в долги, так как от них требуется повышение зарплат бюджетникам до среднерыночного уровня по соответствующей части страны. При этом доля кредитов по рыночным ставкам достигла 40%, а затраты на их обслуживание стали составлять чуть ли не четверть всех региональных доходов. Пожалуй, так можно дойти и до банкротства. В таких условиях замена рыночных кредитов – государственными под минимальную ставку выглядит логичной. При этом изначально ориентировочная сумма в размере 230 млн. руб., скорее всего, будет в дальнейшем увеличиваться, поскольку это слишком мало даже для регионального бюджета. Среди «особо нуждающихся» выделяют регионы не с минимальным, а, наоборот, с максимальным объемом коммерческого долга в процентах к доходам: среди них Карелия, Хакасия, Марий-Эл, Костромская, Астраханская, Рязанская, Вологодская области. Но в целом бюджетные кредиты это не панацея, а только временное решение проблемы, поскольку предоставление кредитов, не решает первопричину несбалансированности бюджетов – рост расходов, осуществляемый на фоне снижения доходов» [8].

Руководители Минфина России не исключают, что в 2015 г. будет принято решение урезать расходы бюджета больше чем на 10%. Преодолеть дефицит доходов Россия сможет только к 2017 г. при условии, что цена на нефть закрепится на уровне не ниже \$70 за баррель. Минфин подготовит поправки в бюджет РФ на 2015 г., исходя из прогноза цены на нефть в \$60 за баррель и курса в 51 рубль за доллар, сообщил министр финансов А. Силуанов. «Мы сейчас пока базируемся, исходя из \$60 за баррель, курс – наш прогноз – 51 (рубль за доллар) на следующий год. Это тот курс, который, по нашим оценкам, соответствует платежному балансу при цене \$60 за баррель, с учетом прогнозов оттока и притока капитала», – пояснил он.

Бюджет на 2015 г. сформирован в рамках «бюджетного правила» из расчета базовой цены на нефть в \$96 за баррель и курса в 37,5 руб. за доллар. Однако даже при нефти в \$60 за баррель дополнительный фис-

² Лукашов Д., аналитик IFC Markets. А. Фомин, аналитик ФК «ИнстаФорекс». А. Деев руководитель аналитического департамента ФК AForex.

кальный разрыв федерального бюджета может составить 2 трлн. руб., предупреждал накануне глава Минэкономразвития А. Улюкаев. В связи с этим, по словам министра финансов, запланированного ранее сокращения расходов на 10% будет недостаточно, и придется принимать решение о новой оптимизации, либо об увеличении использования резервов. «Безусловно, этого урезания 10% недостаточно для балансировки бюджета, и у нас есть предложения о том, какие дальше необходимо принять меры. В начале следующего года их необходимо будет обсудить и определиться, что мы будем делать: либо дальнейшая оптимизация, консолидация бюджета, либо использование в больших объемах резервного фонда», — сказал Силуанов и добавил, что в следующем году решения по бюджету, финансам будут приниматься часто, поскольку придется ориентироваться на текущую ситуацию.

В настоящее время сложившееся недопустимо облегченное представление о роли региональной составляющей в развитии экономики имеет две основные причины.

Первая — это наблюдаемый на всех уровнях управления отрыв норм права от экономических реалий. Данный отрыв был порожден практикой форсирования темпов реформ. В итоге происходящие в стране и ее регионах трансформации оказались вне реального управления и контроля со стороны исполнительной власти.

Вторая причина — «матрешечное» восприятие пространственной структуры экономики (рис. 1). Оно подводит к мысли, что для каждой из составляющей «пространственной матрешки» Законы и методы управления должны быть едины. Получается, что проблема экономического выравнивания регионов и проблема формирования экономики инноваций могут быть решены единообразно, в рамках определяемой центром отраслевой модели размещения производительных сил. Такая постановка вопроса недопустима.

Инвестиционная и инновационная политика в России должна базироваться на отсутствующем в настоящее время непротиворечивом экономико-правовом инструментарии [7]. Такая политика должна быть сориентирована на особенностях трех самостоятельных пространственных уровнях управления (рис. 1).

По мнению Т.Я. Хабриевой³ «в деле преодоления диспропорций социально-экономического развития регионов главная цель состоит не в том, чтобы, скажем, уравнительно подойти к перераспределению

³ Хабриева Т.Я., директор Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ.

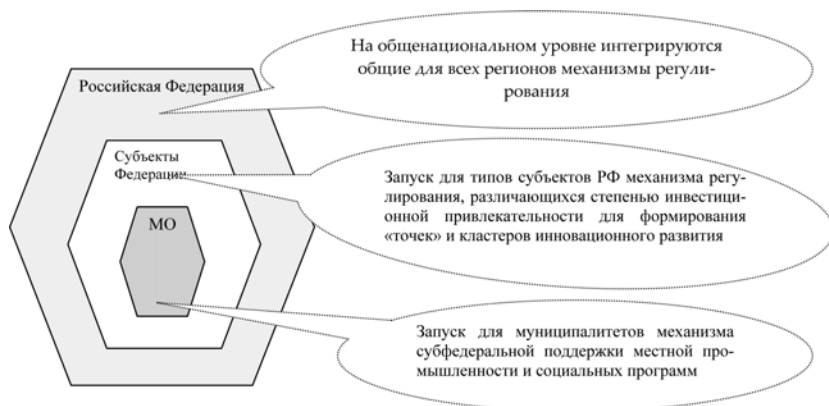


Рис. 1. Политика Федеративного государства сглаживания дифференциации экономики и социального обеспечения в регионах (в т.ч. муниципалитетах – МО)

федеральной помощи, а в том, чтобы обеспечить равенство условий жизнедеятельности населения, чтобы возможность реализации прав и свобод граждан не зависела от места их проживания».

Уже в 2003 г. были заложены основы современного перераспределения и разграничения властных и расходных полномочий между ветвями власти. Однако позже они несколько раз пересматривались далеко не по объективным основаниям. Резким корректировкам подвергались бюджетные и налоговые полномочия субъектов Федерации. Тот перечень полномочий, которые они осуществляли за счет собственного бюджета пересматривался более 20 раз. Разумеется, такая подвижность норм законодательно-нормативных актов не способствует решению задачи по преодолению дисбаланса в экономическом состоянии (субъектов Федерации). В конечном итоге специфика предметов совместного ведения совсем была нивелирована. К сожалению, с принятием Федерального закона от 29.12.2006 г. № 258 [6] были унифицированы полномочия, которые переданы региональным органам по предметам совместного ведения и по предметам ведения РФ.

Как полагает Т.Я.Хабриева, добиться успеха в деле ликвидации региональных диспропорций можно «с помощью программных методов, которые ориентированы на сложившийся уже опыт по внедрению механизмов индикативного управления социально-экономическим развитием региона и развитию механизмов управления, попытаться через нормы Закона [4] обеспечить координацию разработки и реализации долгосрочных стратегий, программ социально-экономического

развития страны в целом и отдельных регионов, развитие отдельных направлений и отраслей экономики, их взаимоувязку по целям, срокам и мерам по их реализации». Установка верная, однако, с её реализацией проблемы очевидны.

Переход к новым принципам применения налоговых и бюджетных инструментов в региональной политике был обозначен второй по важности задачей ещё в 2008 г. на заседании Совета Федерации ФС РФ, посвященном основным направлениям преодоления диспропорций социально-экономического развития регионов России [3]. В тот период переход предусматривал, прежде всего, сокращение уровня бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации и местных бюджетов для реализации ими собственных полномочий при сохранении стимулов к интенсивному социально-экономическому развитию. Решение этой задачи лежало в плоскости формирования и распределения дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации. Актуальность этой задачи была предопределена необходимостью предотвращения роста межрегиональной дифференциации, который по состоянию на 1.01.2008 г. достигал десятикратное отличие от развитых стран мира. Уменьшению дифференциации экономик регионов должно было способствовать установление минимального уровня расчетной бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации с учетом дотаций на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности субъектов Федерации по отношению к среднему показателю по стране.

С налогообложением в части вариации стимулов была связана и третья задача, поставленная на совещании СФ ФС РФ. В решении Совета было записано, что «третья задача – обеспечение необходимой финансовой самостоятельности органов государственной власти субъектов Федерации и органов местного самоуправления в части роста доли налоговых поступлений в территориальные бюджеты» [3]. Содержание мероприятий, позволяющих решить данную задачу проиллюстрировано на рис. 2.

Независимые аналитики полагают, что российскому правительству следует «принять меры по допуску иностранных инвесторов в закрытые отрасли, расширить горизонт стимулов для инвесторов, финансирующих развитие инфраструктуры в российских регионах (строительство и модернизация аэропортов, дорожных сетей, социальных оздоровительных комплексов, детских спортивных центров и т.п.). Однако в 2014 г. фискальные власти России приняли пакет налоговых новаций прямо противоположной направленности. В налоговое



Рис. 2. Содержание стратегических целей, сформулированных законодателями в 2008 г., для упразднения дифференциации регионов РФ

законодательство внесены поправки, получившие название: «налоговый маневр», «деофшоризация» [5] (поправки касаются налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний – КИК) и доходов иностранных организаций. Главная задача принятых поправок – создание действенного механизма пресечения использования низконалоговых юрисдикций для получения необоснованной налоговой выгоды, «налоговый мониторинг», введение торгового сбора в городах федерального значения и другие, более «мелкие», поправки, тем не менее, все они основаны на единой платформе действий – ужесточение налогового контроля денежных потоков трансграничного свойства.

Оценивать последствия применения на практике этих новаций в настоящее время сложно, поскольку требуется время на их «высвечивание». В тоже время можно увидеть некоторые неувязки между продекларированными целями принятых поправок в НК РФ и содержанием таких новаций. Это дает основание предположить, что активизации инвестиционных действий в предпринимательской среде России не следует ожидать, равно как и притока инвестиций из-за рубежа. Раскроем причинно-следственную зависимость факторов социального и экономического развития регионов между собой и комплекса базовых факторов, от воздействия которых формируются доходы субфедеральных бюджетов. В этой связи еще раз подчеркнем, что поддержание экономического роста как страны в целом, так и её регионов

определяется, по нашему убеждению не столько воздействием факторов внешней среды, сколько исчерпанием потенциала прежней модели развития, о сути которой сказано выше.

Как известно, рост расходов бюджета на 1% приводит к ускорению ВВП на 0,1–0,15 п.п., а улучшение на 1 балл институциональной среды, по 10-балльной шкале IMD⁴, приводит к ускорению роста ВВП на 0,3 п.п. Можно полагать, что это куда более важный источник роста. Если экономика существенно замедлится, то важно, прежде всего, улучшать все слагаемые институциональной среды, например, по защите прав собственности, поддержанию конкуренции, обеспечивающий свободный доступ на рынок, а также пенсионные, страховые, кредитные структуры институционального значения. Ведущие экономисты России единодушны во мнении, что динамика цен на углеводороды уже не влияет на российскую экономику. Цены на нефть в 2011 г. были выше, чем в 2010 г., но рост значительно не ускорился. В этом году средние цены на нефть будут на 3–5% выше, чем в 2011 г., но рост экономики даже замедлился. Нет никакой связи между ценами на нефть и ростом ВВП. В 2013 г. и особенно 2014 г. устойчивый тренд снижения цен на энергоресурсы не изменил ситуации, когда значительная часть прироста прибыли компаний продолжает аккумулироваться в казне государства.

Как нами уже отмечалось выше, инвестиции в инфраструктурные проекты⁵ – этот тот потенциал, реализация которого способна оказать стимулирующее воздействие на оживление экономического роста в России. По опыту развитых экономик Запада и Востока инвестиции в инфраструктурные проекты повышают конкурентоспособность и помогают диверсифицировать экономику. Так, информация по итогам исследования Всемирного Банка показывают, что 10% рост инвестиций в развитие инфраструктуры способствует увеличению примерно на 1 п.п. экономического роста в долгосрочной перспективе.

Согласно исследованию McKinsey Global Institute⁶ с 2013 по 2030 гг. необходимый объем глобальных инвестиций в инфраструктуру составит 62 трлн. долл. Средний уровень инвестиций в инфраструктуру

⁴ Бизнес-школа IMD (International Institute for Management Development) – See more at: <http://blog.mbastrategy.ua/greetings-from-imd-business-school/#sthash.txD7xUZ3.dpuf>.

⁵ По определению ОЭСР, инфраструктура – система публичных работ в стране, регионе, муниципалитете, таких как дороги, коммунальный сектор, общественные здания. Инфраструктура – это, как правило, не конечный продукт, а гарантия предоставления товаров и услуг, которые содействуют экономическому росту, улучшению качества жизни и окружающей среды.

⁶ McKinsey Global Institute «Infrastructure productivity: How to save \$1 trillion a year».

повысится с 3,8% ВВП за последние 18 лет до 4,1% ВВП в 2030 г. Данная оценка включает как строительство новой, так и реконструкцию старой инфраструктуры.

Однако сами инвестиции представляю собой объект стимулирования как со стороны правительства, корпоративного бизнеса, так и частных инвесторов. Для их активизации необходимы особые стимулы, поскольку росту долгосрочных инвестиций в настоящее время препятствуют сразу несколько весомых факторов, содержание которых проиллюстрировано на рис. 3.

Несмотря на то, что в России, в отличие от большинства стран, по состоянию на 1.01.2015 г. острые проблемы в отношении государственного долга (он составляет менее 10% ВВП) не существуют, тем не менее, проблема бюджетного дефицита также стоит остро. Если в посткризисные 2009–2010 гг. статистика фиксировала дефицит федерального бюджета в среднем 5% ВВП, то в 2011–2012 гг. баланс бюджета был близок к нулевому, а в 2013 г. вновь высвечивается угроза дефицита. Правительство России уже намерено инициировать секвестр бюджетных расходов.

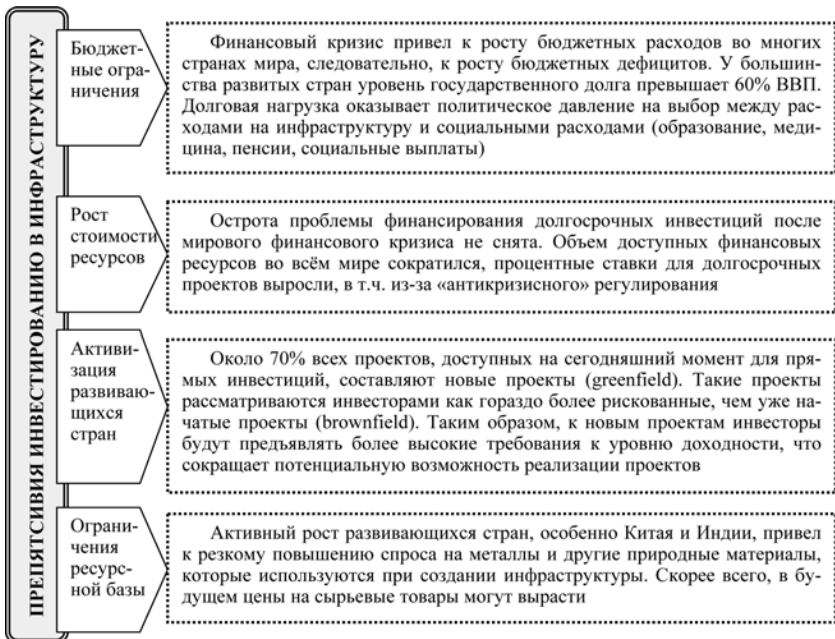


Рис. 3. Объективные причины сдерживания инвестиций капитального свойства в инфраструктурные проекты (составлено авторами)

Эти негативные обстоятельства еще более усугубляются состоянием банковского сектора России, существенно снизившего кредитование реального сектора экономики. Следовательно, источник этого ресурса финансирования инфраструктуры будет иссякать по крайнему мере в ближайшие 2 года (2015–2016 гг.)

Как подчеркивают эксперты ВЭБа, это положение может ухудшаться после введения Базеля III. В соответствии с ним, для банков повышаются издержки предоставления долгосрочных кредитов, которые в том числе включают и кредиты для проектного финансирования. Это дестимулирует долгосрочное кредитование финансовыми институтами. В этих условиях банки ограничивают горизонт кредитования до 5–8 лет, тогда как проектное финансирование требует кредитования на 15–20 лет. Это означает обязательное рефинансирование первоначального кредита, что увеличивает риски для заемщиков. В результате складывается угроза значительного недофинансирования инфраструктуры и необходимость находить альтернативные источники традиционного обеспечения активов.

Считаем, что решение проблемы долгосрочных инвестиций находится в сфере привлечения частного финансирования, особенно с участием институциональных инвесторов. Например, средства институциональных инвесторов, таких как пенсионные фонды, страховые компании и паевые инвестиционные фонды, можно на полном основании рассматривать в качестве действительных источников финансирования инфраструктурных проектов, поскольку жизненный цикл инфраструктурных проектов соответствует долгосрочной природе их обязательств. Согласно официальной статистике, вложения институциональных инвесторов в инфраструктуру составляют 3% от их суммарных активов. Однако и эти средства имеют своих ограничителей, в числе которых на первом месте стоит правовая незащищенность инвесторов, особенно это касается отношений права собственности. В связи с этим такие инвесторы сталкиваются на рынке с разного рода рисками, часть которых никаким образом не защищена со стороны государственных правовых актов. В частности, риски институциональных инвесторов. В числе таких рисков, на наш взгляд, инвестированию препятствуют три группы рисков, показанных на рис. 4.

По данным экспертов, «разница в ценах на самые ликвидные и самые неликвидные активы на фондовом рынке в среднем равна 7,5%⁷.

⁷ World Economic Forum 2011, «The Future of Long-term Investing».



Рис. 4. Рисковое «поле» деятельности инвесторов по инфраструктурным проектам

Существенность такой разницы, разумеется, не может приветствоваться инвесторами, поскольку им приходится сталкиваться еще и с проблемами сложности инфраструктурных проектов, в случае когда размыты границы ответственности за их реализацию, а состояние денежных потоков далеко от требований прозрачности. История такой практики еще не столь продолжительна, чтобы были выработаны соответствующие законодательные защитные меры. Методики оценки проектов также страдают недоработками, как справедливо указывает в своих статьях Л.Д. Ревуцкий [2]. Определение справедливой стоимости актива или проекта является сложным как для покупателя, так и для продавца.

Судя по опыту реализации зарубежных инвестиционных проектов, эффективным инструментом снижения таких рисков и стимулирования вложений в инфраструктурные проекты является механизм государственно-частного партнерства (ГЧП). Особенно существенную роль ГЧП играет при реализации крупных проектов. Однако доля проектов ГЧП в Европейском Союзе варьируется от 0% до 12%. При этом остальное финансирование крайне неравномерно распределено между частным и государственным. Так в Польше 76% всех инфраструктурных инвестиций осуществляется государством, а в Швейцарии 84% финансируется частными инвесторами. В Великобритании, где наиболее развито ГЧП объем проектов ГЧП составляет 23%. Как отмечает Маркелов М.Т., «взаимоотношения предприятий и региональных органов управления должны рассматриваться как партнерские, а местные налоги могут послужить эффективным средством поддержания взаимовыгодных отношений. Располагая широкой базой налогообложения,

региональные власти обеспечивают развитие инфраструктуры, необходимой для функционирования производственных компаний и финансовых организаций, охрану окружающей среды, развитие системы образования и здравоохранения. Партнерство рассматривается, главным образом, как вопрос региональной компетенции, и в этом вопросе власти региона не должны зависеть от воли федеральных органов [1].

В контуре проблем государственно-частного партнерства (ГЧП) необходимо определить порядок взаимодействия органов государственной власти и управления, с одной стороны, и крупных бизнес-структур, с другой, по комплексу социально-экономического развития регионов. При этом следует ориентироваться на результаты углубленного анализа уровней экономической самодостаточности хозяйствующих субъектов. Одним из инструментов ГЧП является давно применяемый за рубежом инструмент TIF (Tax Increment Financing), который является механизмом компенсации инвестиционных затрат за счет отсрочки уплаты причитающихся с инвестора налогов. Применение этого механизма в России в 2005 г. было инициировано В. Дмитриевым⁸, однако, оно не было поддержано специалистами фискальных ведомств. По своей сути TIF представляет собой механизм отложенных налоговых платежей, компенсирующий расходы инвестора на реализацию инфраструктурных проектов за счет налогов, начисляемых на доходы, полученные от реализации этого проекта.

В 2012 г. глава правительства России Д. Медведев на экономическом форуме в Красноярске сообщил о завершении подготовки документов для введения TIF в пилотных регионах. Это своевременное решение, поскольку для реализации инфраструктурных проектов в регионах, испытывающих в них огромную потребность, бюджетных ресурсов недостаточно. Следовательно, нахождение альтернативных источников финансирования инфраструктурных проектов в регионах является проблемой первостепенной важности. По мнению С. Шаталова⁹, полноценное функционирование механизма TIF в России невозможно, поскольку на это существуют несколько причин. Во-первых, из-за риска переплаты субсидия инвесторам возможна только в размере, не превышающем сумму фактически уплаченных ими в предыдущем периоде налогов. Однако поток денежных средств через счета Федерального казначейства не идентифицирует налоги, исчисляемые в рамках инвестиционных проектов, от реализации которых они

⁸ Дмитриев В. — глава ВЭБа.

⁹ Шаталов С. — зам. министра финансов РФ.

поступили. Они поступают как бы в единый центр. Задействовать косвенные налоги (НДС, акцизы) в механизме ТИФ невозможно, поскольку согласно НК РФ по НДС действуют схемы налогового вычета. За счет акцизов формируются бюджеты дорожных фондов, следовательно, и этот налог привлечь в механизм ТИФ также невозможно.

Во-вторых, могут возникнуть проблемы с налоговым планированием и контролем. Как известно, не существует правил четкого учета налогов, поступающих от отдельного инвестиционного проекта.

На наш взгляд, механизм ТИФ должен использоваться за счет разработки компенсаторного механизма, в который могут включаться налоги, зачисляемые в региональные бюджеты. Такая возможность еще более расширилась с принятием новой главы НК РФ 30 «Налог на имущество организаций», называемый также налогом на недвижимость.

Используемые источники

1. Маркелов М.Т. Проблемы регулирования потребительского комплекса в регионе // Общество и экономика. – 2013. – № 7-8. – С. 205–216.
2. Ревуцкий Л.Д. О «точности» и достоверности результатов определения справедливой стоимости экономически значимых предприятий // Финансовый бизнес. – 2014. – № 5. – С. 63–69.
3. Сборник материалов «Основные направления преодоления диспропорций социально-экономического развития регионов России»: Стенограмма заседания СФ ФС РФ / Под общей редакцией д. социол. н. В.В. Маркина, к.юр.н. С.Л. Краснорядцева. – М.: Изд. Совета Федерации, 2008.
4. Федеральный Закон от 06.10.2003 г. № 131–ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».
5. ФЗ № 376 от 24.11.2014 г. «О внесении изменений в части первую и вторую НК РФ (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций»
6. Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 258–ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием разграничения полномочий».
7. Фрумина С.В. Анализ методологических подходов к содержанию финансовой политики // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 2. – С. 409–412.
8. Шохина Е. Кредиты для самых лучших // «Expert Online» 29.12.2014 г. Москва, 6 янв. 2014 г.

Лянной В. А.

*кандидат юридических наук,
Академия труда и социальных отношений,
доцент кафедры «Экономика и управление в социальной сфере»
e-mail: ekipsoc@yandex.ru*

Проблемы учета иностраннных граждан — трудовых мигрантов

В работе представлен анализ системы учета иностраннных граждан — трудовых мигрантов — прибывающих на территорию Российской Федерации. Определены основные источники данных о мигрантах, а также проблемы обеспечения достоверности и своевременности сбора данных о прибывших.

Ключевые слова: миграция, рынок труда, учет, статистика, данные.

Lyannoi V. A.

*PhD (jurisprudence),
professor of Department of Economics and management
in social sphere of the Academy of labor and social relations*

Accounting problems of foreign nationals — migrant workers

The paper presents the analysis of the system of registration of foreign citizens — migrant workers arriving to the territory of the Russian Federation. The main sources of data on migrants, and the problems of ensuring reliability and timeliness of data collection arrived.

Keywords: migration, labor market, accounting, statistics, data.

В последние годы миграция стала одним из важнейших факторов социально-экономического развития российской столицы. Рабочие места, которые не хотят занимать москвичи, заполняются приезжими из ближнего и дальнего зарубежья. Соответственно, год от года обостряется проблема незаконной миграции и использования труда нелегалов. В Москве работает более 1 миллиона нелегальных трудовых мигрантов.

Экономическое благополучие России всё чаще связывают с возможностями привлечения иностранной рабочей силы в нашу страну. Низкий демографический потенциал российского населения порожд-

дает проблему дефицита трудовых ресурсов, и, в сложившейся ситуации, особую роль приобретает трудовая иммиграция.

Первичный учет трудовых мигрантов в нашей стране осуществляет уполномоченное ведомство – Федеральная Миграционная Служба (ФМС). Общие сведения по миграционной ситуации ФМС отражает в своих ежегодных отчетах, а, также, публикует сводные показатели на официальном интернет-портале ФМС России. Однако, основной массив информации о движении трудовых иммигрантов и их характеристиках находит отражение в публикациях Федеральной службы государственной статистики, подготовленных с использованием материалов ФМС и выступающих ключевым источником данных о трудовых мигрантах в России, находящихся в открытом доступе.

Необходимо отметить, что сведения об иностранных рабочих, осуществляющих трудовую деятельность на территории нашей страны, в разные годы разрабатывались по разным основаниям. До 2011 года официальная статистика публиковала численность иностранных работников, осуществлявших трудовую деятельность в России в течение года. С 2011 года численность привлеченной иностранной рабочей силы отражается в статистических публикациях в разрезе выданных разрешений на работу (для иностранных граждан и для лиц без гражданства, прибывших в визовом и безвизовом порядке въезда) и патентов, выданных на осуществление трудовой деятельности у физических лиц (для иностранных граждан и лиц без гражданства, прибывших в порядке, не требующем получения визы). При этом, число иностранных граждан, имеющих действующее разрешение на работу, фиксируется на конец периода, а число иностранцев, получивших патент, рассчитывается в целом за период. Различия в периодах отображения численности мигрантов по видам разрешительных документов не позволяют оценить ни общий контингент трудовых мигрантов, ни общий поток трудовой миграции. Кроме того, в рамках такого учета иностранных работников возможен двойной счет – при получении иммигрантом повторного разрешения или при наличии у него сразу нескольких документов (например, и патента, и разрешения).

На сегодняшний день наиболее подробную информацию о характеристиках трудовых мигрантов в России можно найти в сборнике «Труд и занятость в России»: распределение иностранцев, имеющих действующее разрешение на работу на конец года, по возрасту, полу, профессиональным группам, странам происхождения и субъектам Российской Федерации.

Согласно данным сборника «Труд и занятость в России – 2013 г.»¹, на конец 2012 г. действующее разрешение на работу на территории России имели 1148,7 тыс. иностранных граждан (из них 84,3% из стран СНГ). Патенты на осуществление трудовой деятельности у физических лиц в 2012 г. получили 1080,4 тыс. человек. Распределение трудовых мигрантов в России по полу и возрасту показывает, что подавляющее большинство участников трудовой иммиграции – мужчины (86,7% на конец 2012 г.), при этом свыше 40% иностранных граждан, осуществлявших трудовую деятельность на основании действующих разрешений на работу, – люди в возрастной группе 18–29 лет. Что касается профессиональных групп трудовых мигрантов, то основная масса иностранных граждан (31,0%), получивших разрешение на работу, занята по профессиям неквалифицированных рабочих, общих для всех отраслей экономики; также существенна доля профессий рабочих, занятых на горных, горно-капитальных, строительномонтажных и ремонтно-строительных работах (24,9%). Подавляющее большинство неквалифицированных рабочих – граждане стран СНГ (на конец 2012 г. граждане Узбекистана составили 53,4%, Таджикистана – 23,4%, Киргизии – 9,9%). Исследователи² отмечают, что именно высокий процент занятых в строительстве и в профессиях, предполагающих физический труд, определяют «мужское» лицо трудовой миграции в Россию, при этом общую профессиональную структуру определяет преобладание среди трудовых мигрантов граждан стран Центральной Азии, которые в своем большинстве являются неквалифицированными работниками.

К сожалению, в сборнике «Труд и занятость в России» нет информации об уровне образования трудовых мигрантов. Кроме того, сборник выходит один раз в два года и потому отражает данные с некоторым опозданием. Помимо этого, для полноценных исследований контингента трудовых мигрантов необходимо не только рассматривать численность иностранных граждан, имеющих действующий разрешительный документ, на начало или конец года, но и учитывать изменение этого показателя в течение года.

Более подробно проанализировать численность трудовых мигрантов из стран СНГ позволяют данные ежеквартального бюллетеня «Россия и страны СНГ», в котором приводится численность граждан стран СНГ, имевших действующее разрешение на работу, на конец каждого

¹ Труд и занятость в России 2013: Статистический сборник / Росстат. [Электронный ресурс].

² Чудиновских О., Денисенко М., Мкртчян Н. Иностранцы трудящиеся: демографический и социально-профессиональный профиль [Электронный ресурс].

квартала, а также численность иностранцев, получивших патент, за соответствующий период с начала года. Согласно данным бюллетеня «Россия и страны СНГ»³ на конец первого квартала 2014 года действующее разрешение на работу имели 789 тыс. граждан СНГ, а на конец второго квартала – уже 851,3 тыс. человек, при этом, патент на ведение трудовой деятельности в первом квартале получили 468,7 тыс. человек, а за второй квартал ещё 849,4 тыс. человек. Таким образом, бюллетень «Россия и страны СНГ» предоставляет больше возможностей для изучения контингентов и потоков трудовых мигрантов, чем сборник «Труд и занятость в России», характеризующий непосредственно состояние национального рынка труда. Однако, для учета сезонности иммиграции большое значение имеет разработка данных показателей не только поквартально, но и с ежемесячной периодичностью.

Отдельные данные об образовательном уровне мигрантов можно получить в сборниках Министерства образования и науки и его департаментов. Так, в частности, по данным Департамента образования г.Москвы, в 2013 г. из 181,9 тыс. иммигрантов из других регионов России в возрасте 14 лет и старше около 12% имели среднее образование и прибыли для поступления в ВУЗы.

Общий прирост мигрантов, имеющих среднее общее образование составил чуть больше – 12,2%, что составляет 12,4 тыс. чел. относительно 101,5 мигрантов, прибывших в Москву и уехавших из города в 2012 и 2013 гг. соответственно. В то же время, миграция лиц с начальным и средним профессиональным образованием характеризуется отрицательным приростом.

Таблица

Миграционный прирост лиц в возрасте 14 лет и старше по уровню образования

| Уровень образования | Количество человек |
|---|--------------------|
| высшее профессиональное (высшее) | 7527 |
| имели ученую степень доктора наук | 5 |
| имели ученую степень кандидата наук | 33 |
| неполное высшее профессиональное (незаконченное высшее) | 1805 |
| среднее профессиональное образование | 2013 |
| начальное профессиональное образование | -31 |
| среднее общее (полное) | 12354 |
| основное общее (среднее общее неполное) | -564 |
| начальное общее (начальное) и не имеющие образования | -132 |
| уровень образования не указан | 78571 |

³ Россия и страны СНГ 2014: Статистический бюллетень / Росстат. [Электронный ресурс].

Это приводит к накоплению на рынке труда города Москвы избытка кадров с высшим профессиональным образованием, трудоустройству выпускников ВУЗов не по специальности, а также росту дефицита квалифицированных кадров с начальным и средним профессиональным образованием, стимулируя привлечение низкоквалифицированных работников из-за рубежа.

Доля выпускников начального и среднего профессионального образования, уехавших после окончания учебы из Москвы, в среднем за 2010–2013 гг. составляет около 5,2%⁴. В 2014 г. доля уехавших выпускников была значительно выше среднего значения по следующим специальностям начального профессионального образования: монтажник санитарно-технических, вентиляционных систем и оборудования (11,4%); оператор по обработке перевозочных документов (9,1%), – и по таким специальностям и направлениям подготовки среднего специального образования, как: «Охрана окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов» (12,1%), «Почтовая связь» (12,0%), «Специальные машины и устройства» (10,5%), «Техническая эксплуатация подъемно-транспортных, строительных, дорожных машин и оборудования» (10,5%), «Монтаж и эксплуатация внутренних сантехнических устройств, кондиционирования воздуха и вентиляции» (8,2%), «Автоматизированные системы обработки информации и управления» (7,3%), «Технология машиностроения» (7,3%), «Эксплуатация транспортного электрооборудования и автоматики» (7,3%).

Ещё одним источником данных о трудовых иммигрантах является бюллетень «Численность и миграция населения в Российской Федерации»⁵. В бюллетене представлено распределение мигрантов в возрасте от 14 лет и старше по причинам смены места жительства и гражданству, что позволяет выделить группу иностранных граждан, прибывших из-за рубежа с целью работы. В 2013 г. по причинам работы в нашу страну приехало 153,6 тыс. иностранных граждан (46,4% от общего числа прибывших иностранцев), при этом, в последние годы доля иностранцев, прибывающих с целью осуществления трудовой деятельности, неуклонно возрастает. Если сопоставлять иностранных граждан из стран СНГ с иностранцами из других зарубежных стран, то с 2011 года лиц, сменивших место жительства в связи с работой, среди граждан стран СНГ становится больше, чем в среде иностранцев из

⁴ Данные Департамента образования города Москвы.

⁵ Численность и миграция населения Российской Федерации 2013: Статистический бюллетень / Росстат. [Электронный ресурс].

дальнего зарубежья, хотя раньше ситуация была обратной. В бюллетене также публикуется распределение мигрантов от 14 лет и старше по уровню образования и причинам смены места жительства, однако, выделить среди мигрантов иностранных граждан в данном случае не представляется возможным.

Необходимо отметить, что прибытие с целью работы не гарантирует последующего трудоустройства иммигранта, точно также как его не гарантирует и сам факт получения разрешительного документа. В итоге, сведения о действительной численности иммигрантов, занятых на российском рынке труда, и их характеристиках оказываются не доступными. Что касается анализа трудовой деятельности прибывших, то в статистических публикациях трудовые мигранты не выделяются в отдельную категорию при разработке данных об использовании рабочего времени, режимах работы, условиях труда и пр., позволяющих лучше охарактеризовать положение иммигранта на национальном рынке труда и специфику его адаптации в экономическое поле принимающей стороны.

Таким образом, с одной стороны публикации Росстата обеспечивают пользователям открытый доступ к ключевым показателям международной трудовой миграции в нашей стране и, тем самым, представляют возможность изучения процессов трудовой иммиграции в динамике, в разрезе стран-доноров рабочей силы, по субъектам Российской Федерации. С другой стороны, для полноценных исследований трудовой миграции в России необходимо, чтобы официальная статистика ежемесячно отражала общие потоки и контингенты трудовых мигрантов, избегая двойного счета и с учетом всех видов разрешительных документов; приводила численность иммигрантов, действительно трудоустроившихся на основе выданных разрешений и патентов; представляла широкий перечень социально-демографических характеристик контингента трудовых мигрантов, а также разрабатывала подробные характеристики условий труда, форм и видов занятости иммигрантов на российском рынке труда.

Используемые источники

1. Иммиграция в Россию [Электронный ресурс] / Википедия. — Режим доступа свободный: http://ru.wikipedia.org/wiki/Иммиграция_в_Россию.
2. Миграция населения [Электронный ресурс] / Википедия. — Режим доступа свободный: http://ru.wikipedia.org/wiki/Миграция_населения.

3. Миграция. В чем минусы и плюсы? [Электронный ресурс] / Школа Жизни. Режим доступа свободный: <http://shkolazhizni.ru/archive/0/n-34483>.
4. Проблемы миграции и ее современное состояние [Электронный ресурс] / Все о миграции. – Режим доступа свободный: http://www.migrations.ru/problem_of_migration.
5. Россия и страны СНГ 2014: Статистический бюллетень / Росстат. [Электронный ресурс].
6. Труд и занятость в России 2013: Статистический сборник / Росстат. [Электронный ресурс].
7. Щербакова Е. Россия: демографические итоги 2013 года [Электронный ресурс] – Режим доступа свободный: http://www.perspektivy.info/srez/val/rossija_demograficheskiye_itogi_2013_goda_chast_iii_2014-06-10.htm#2

Лянной В. Я.

*кандидат юридических наук,
Академия труда и социальных отношений,
доцент кафедры «Экономика и управление в социальной сфере»
e-mail: ekupsoc@yandex.ru*

Пономарева А. И.

*Академия труда и социальных отношений,
ст. преподаватель кафедры «Экономика и управление в социальной сфере»
e-mail: ekupsoc@yandex.ru*

Профессиональное обучение как инструмент адаптации трудовых мигрантов в принимающей стране

В работе представлен анализ системы адаптации трудовых мигрантов в принимающей стране на основе организации профессионального обучения. Определены основные организационные, нормативно-правовые, кадровые, финансовые и иные условия организации системы профессионального обучения трудовых мигрантов.

Ключевые слова: миграция, рынок труда, обучение, адаптация.

Lyannoi V. A.

*PhD (jurisprudence), professor of Department of Economics
and management in social sphere
of the Academy of labor and social relations*

Ponomareva A.I.

*senior teacher of Department of Economics and management
in social sphere of the Academy of labor and social relations*

Professional training as an instrument of adaptation of labor migrants in the host country

The paper presents the analysis of the system of adaptation of labor migrants in the host country on the basis of the organization of vocational training. Identifies the key organizational, legal, personnel, financial and other conditions of the organization of vocational training of migrant workers.

Keywords: migration, labor market, learning, adaptation.

В связи с тем, что миграция стала серьезным вызовом для большинства европейских государств, она требует от правительств эффективных решений в области формирования адекватной миграционной политики (в частности, в сфере управления трудовой миграцией) и уважения прав и достоинства мигрантов. Совет Европы, деятельность которого нацелена на защиту прав человека, убежден, что тот факт, что мигранты меняют место своей работы и жительства, не должен ни в коей мере сказываться отрицательно на их правах и вести к их экономической и социальной маргинализации. Совет Европы стремится помочь правительствам разработать такие меры, которые облегчили бы интеграцию мигрантов в общество принявших их стран и обеспечили их гуманитарные и социальные права. Он активно пропагандирует Европейскую Конвенцию о правовом статусе трудящихся-мигрантов как основной европейский юридический инструмент, дающий возможность преодолеть дискриминацию, которая все еще существует в национальных законодательствах отдельных стран. Совет Европы также выступает за постоянный диалог и эффективное сотрудничество между правительствами, международными организациями, институтами гражданского общества и научным сообществом с целью разработки такой стратегии управления миграцией, которая была бы применима для каждой отдельной страны.

Как и другие государства Европы, Российская Федерация испытала на себе значительный по масштабам приток мигрантов в последние годы, в результате чего она оказалась перед лицом новых для нее проблем, которые требуют эффективного и быстрого решения, поэтому разработка программ управляемой трудовой миграции через внедрение схем организованного привлечения иностранных работников представляет теоретическую и практическую значимость для конкретного региона и для страны в целом.

Миграция представляет собой неотъемлемую часть глобализации. Следствием масштабных перемещений мигрантов становится все возрастающее этнокультурное и этноконфессиональное разнообразие общества. Обратной стороной этнических перемещений является возникающее напряжение между местным населением и мигрантами.

Миграционная и национальная политика рассматриваются властями, средствами массовой информации и общественностью в неразрывной связи. В России значение этничности довольно преувеличено: многие проблемы (социальные, политические, экономические и прочие) начинают сводиться к поиску причин, которые лежат в сфере

этничности и межнациональных отношений. Национальная принадлежность становится ключевым моментом в таких ситуациях.

Прежде чем рассматривать проблемы миграционной политики в России, необходимо разобраться в их причинах. Причиной миграций зачастую являются поиски «лучшей жизни». Если рассматривать внутреннюю миграцию, то, в основном, — это поиск работы, улучшение жилищных условий, повышение уровня и изменение образа жизни. Внутренние миграции особенно распространены в странах с обширной территорией, разнообразными природно-климатическими и экономическими условиями. Основной причиной международной миграции является сложившаяся экономическая ситуация: высокая разница в уровне заработной платы, которая может быть получена за одинаковую работу в разных странах мира. Нехватка каких-либо специалистов в определенном регионе повышает заработную плату, что стимулирует приток мигрантов¹.

Основными иммигрантами в Россию традиционно считаются жители стран СНГ, Балтии и Грузии. Эти страны составляют около 96% всех мигрантов, переезжающих в нашу страну².

Приобретая в последние годы ярко выраженный этносоциальный и этнополитический характер, миграция вносит изменения в жизнь местных социумов, влияет на проводимую суверенными государствами политику, а главное — изменяет личностные характеристики тех, кто вынужден перемещаться на другие территории в поисках спокойной жизни и лучшего будущего.

Как и любая проблема, проблема миграции носит двойственный характер. Безусловно, в реальной жизни всю выгоду миграции трудовой силы получают принимающие страны. Иммигранты обычно используются как вторичный ресурс, характеризующийся тяжелыми условиями труда, низкой заработной платой, отсутствием возможности карьерного роста. Больше всего данный подход используется к нелегальным иммигрантам. Соответственно, миграция, для страны в которую иммигрируют, позволяет сократить расходы³.

Основной положительный эффект представляют собой денеж-

¹ Миграция населения [Электронный ресурс] / Википедия. — Режим доступа свободный: http://ru.wikipedia.org/wiki/Миграция_населения.

² Иммиграция в Россию [Электронный ресурс] / Википедия. — Режим доступа свободный: http://ru.wikipedia.org/wiki/Иммиграция_в_Россию.

³ Проблемы миграции и ее современное состояние [Электронный ресурс] / Все о миграции. — Режим доступа свободный: http://www.migrations.ru/problem_of_migration.

ные переводы трудовых мигрантов в страну происхождения. Объемы переводов денежных средств из года в год все возрастают. Увеличение поступлений иностранной валюты на внутренний рынок помогает защитить национальную валюту. Растущие объемы денежных переводов благотворно сказываются на развитии и консолидации банковской системы страны. Денежные доходы позволяют поддерживать социальную стабильность в стране, снижают напряженность социального конфликта.

Минусы миграции, в основном, заключаются в оттоке специалистов и ценных кадров за границу, зачастую, неудовлетворенных уровнем жизни и не нашедших поддержки в своей стране. Однако есть люди, возвращающиеся обратно, для которых переезд не оправдал надежд⁴.

Адаптация мигрантов на новом месте жительства – базовая проблема интеграции их в российское общество. Основным элементом адаптации трудовых мигрантов в принимающее сообщество – их профессиональное обучение и переквалификация в соответствии с потребностями местного рынка труда.

Наиболее эффективными моделями профессионального обучения мигрантов являются:

- организации профессионального обучения в образовательных учреждениях начального и среднего профессионального образования.
- организации профессиональной подготовки в образовательных учреждениях начального и среднего профессионального образования.
- организации профессиональной подготовки на производстве (возможно обучение русскому языку и освоение программ социальной и профессиональной адаптации в образовательных учреждениях начального и среднего профессионального образования).

Эффективность моделей обеспечивается введением четырех относительно независимых курсов: адаптационного, экономического, общетехнического (общепромышленного) и специального, имеющих дифференциацию по объему учебного времени в соответствии со сроками подготовки. При этом, создание и функционирование системы профессионального обучения трудовых мигрантов неизбежно связана с необходимостью учета ряда аспектов (таблица).

⁴ Миграция. В чем минусы и плюсы? [Электронный ресурс] / Школа Жизни. Режим доступа свободный: <http://shkolazhizni.ru/archive/0/n-34483>.

**Организационные аспекты системы профессионального обучения
трудовых мигрантов**

| | Аспекты | Мероприятия по реализации |
|----|-------------------------------|---|
| 1. | Нормативно-правовой | <ul style="list-style-type: none"> - разработка и совершенствование нормативных и правовых актов по вопросам профессионального обучения и повышения квалификации трудовых мигрантов на приграничных территориях; - принятие нормативных правовых актов, направленных на создание системы профессионального обучения и повышения квалификации трудовых мигрантов; - разработка и утверждение планов мероприятий по реализации программы обучения трудовых мигрантов на соответствующие годы |
| 2. | Общественный | широкое участие представителей ассоциаций работодателей и общественно-профессиональных организаций в формировании требований к образовательным результатам программ обучения и повышения квалификации, мониторинге качества их реализации |
| 3. | Организационно-управленческий | <ul style="list-style-type: none"> - использование проектно-программного подхода, осуществление разработки и реализации целевых программ по профессиональному обучению и повышению квалификации трудовых мигрантов; - объединение, координация и налаживание эффективного взаимодействия органов местного самоуправления муниципальных образований, территориальных органов ФМС, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющими переданные полномочия Российской Федерации в области содействия занятости населения, учреждений НПО, СПО и ВПО и общественных объединений по реализации мероприятий профессионального обучения и повышения квалификации трудовых мигрантов |
| 4. | Финансовый | <ul style="list-style-type: none"> - формирование федерального, регионального, областного, муниципального заказа на профессиональное обучение и повышение квалификации трудовых мигрантов; - создание многоуровневой системы финансирования программ профессионального обучения и повышения квалификации трудовых мигрантов, - расширение источников финансирования за счет контрактов, договоров на основе государственно-частного партнерства, индивидуальных образовательных кредитов и платы за обучение из личных средств |
| 5. | Научно-методический | - осуществление мониторинга рынка труда, в том числе анализ требований работодателей к качеству рабочей силы; анализ региональных условий возможностей рынка образовательных услуг с целью определения наиболее востребованных и перспективных профессий; |

Продолжение таблицы

| | | |
|----|----------------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> - разработку комплектов учебно-программной и учебно-методической документации для наиболее востребованных и перспективных групп профессий для организации профессионального обучения и повышения квалификации трудовых мигрантов; - разработка диагностических материалов и процедур по сертификации профессиональных квалификаций - экспертиза качества учебных пособий, тестовых, аттестационных и контрольно-измерительных материалов для обеспечения учебного процесса, - мониторинг и анализ мероприятий по проблеме профессионального обучения и повышения квалификации трудовых мигрантов на приграничных территориях; - обобщение международного опыта и опыта других субъектов Российской Федерации по профессиональному обучению и повышению квалификации трудовых мигрантов, дессиминация положительного опыта. - проведение мониторинга процесса создания и деятельности инфраструктуры профессионального обучения и повышения квалификации трудовых мигрантов на региональном уровне; - разработка теоретических, методологических и организационных основ профессионального обучения и повышения квалификации трудовых мигрантов; - мониторинг образовательной среды и кадровой ситуации в регионе, создание единой информационной базы данных в области профессионального обучения и повышения квалификации трудовых мигрантов как основы принятия соответствующих организационно-управленческих и методических решений |
| 6. | Кадровый | <ul style="list-style-type: none"> - выявление имеющихся в регионе специалистов в области профессионального обучения и повышения квалификации трудовых мигрантов; - обеспечение подготовки и повышения квалификации педагогических кадров с учетом подходов, принципов, целей, задач и моделей, соответствующих целям профессионального обучения мигрантов; - развитие международных обменов в области профессионального обучения и повышения квалификации трудовых мигрантов |
| 7. | Информационный | <ul style="list-style-type: none"> - сбор и распространение информационных и методических материалов и технологий, формирование групп специалистов, координаторов, консультантов, специалистов в различных профессиональных областях, психологов; - активизацию позитивного влияния СМИ по поводу профессионального обучения и повышения квалификации трудовых мигрантов; |

Продолжение таблицы

| | | |
|----|-------------------------|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> - создание информационного ресурса, обеспечивающего свободный доступ к банку программ профессионального обучения и повышения квалификации, аналитическим данным по потребностям регионального рынка труда, данным службы занятости; - проведение конференций, семинаров, круглых столов по проблемам профессионального обучения и повышения квалификации трудовых мигрантов на приграничных территориях; - привлечение средств массовой информации для освещения вопросов, связанных с профессиональным обучением и повышением квалификации трудовых мигрантов на приграничных территориях |
| 8. | Материально-технический | <ul style="list-style-type: none"> - оснащение образовательных организаций, осуществляющих профессиональное обучение и повышение квалификации трудовых мигрантов, современными учебными лабораториями и мастерскими, компьютерными классами и медиacentрами, учебной и методической литературой. |

Адаптационная модель наиболее динамична и ориентирована на быстрое удовлетворение меняющихся потребностей заказчиков на образовательные услуги (мигрантов и работодателей). Для ее эффективного функционирования необходим действенный механизм взаимодействия и социального партнерства.

Модель взаимодействия социальных партнеров (федеральных органов, работодателей, общественных организаций и образовательных учреждений) по реализации адаптационной модели обучения мигрантов предусматривает разделение функций участников процесса.

Профессиональное образовательное учреждение строит работу с мигрантами на основе лично-ориентированного подхода, что требует разработки действенного механизма учета индивидуальных образовательных потребностей и особенностей мигрантов. Кроме того, УДПО должно удовлетворять потребности регионального рынка труда.

Работодатели должны быть активно включены в процесс подготовки кадров и формулирование требований к уровню профессиональной подготовки и количественному заказу на кадры, предоставлении баз практик, контроле результатов обучения, последующем выстраивании профессиональной карьеры учащегося-мигранта.

Учет образовательных потребностей мигрантов должен происходить на основании анализа результатов интервьюирования и профессиональных проб, путем коррекции программ подготовки. Процесс

обучения мигрантов строится на основе лично-ориентированных технологий и максимально приближен к условиям производства.

Используемые источники

1. Иммиграция в Россию [Электронный ресурс] / Википедия. – Режим доступа свободный: http://ru.wikipedia.org/wiki/Иммиграция_в_Россию.
2. Миграция населения [Электронный ресурс] / Википедия. – Режим доступа свободный: http://ru.wikipedia.org/wiki/Миграция_населения.
3. Миграция. В чем минусы и плюсы? [Электронный ресурс] / Школа Жизни. Режим доступа свободный: <http://shkolazhizni.ru/archive/0/n-34483>.
4. Проблемы миграции и ее современное состояние [Электронный ресурс] / Все о миграции. – Режим доступа свободный: http://www.migrations.ru/problem_of_migration.
5. Россия и страны СНГ 2014: Статистический бюллетень / Росстат. [Электронный ресурс].
6. Труд и занятость в России 2013: Статистический сборник / Росстат. [Электронный ресурс].

Понкратова М. Н.

*соискатель Российской академии предпринимательства
e-mail: ponkratova-mn@mail.ru*

Ключевые направления государственного и муниципального финансового контроля в сфере публичных финансов

В последние годы развитие процедур и направлений финансового контроля приобретает особую актуальность ввиду развития финансовой глобализации, информационных технологий и схем, позволяющих уклоняться от обязательных контрольных процедур. Легализация государственных средств, использование фиктивных компаний и групп, коррупция в органах государственной власти, нецелевое использование бюджетных средств составляют лишь видимую часть нарушений и преступлений, выявляемых органами финансового контроля. Целью данной публикации является исследование основных направлений финансового контроля в соответствии с передовой международной практикой.

Ключевые слова: *государственный финансовый контроль; внутренний и внешний контроль; аудит эффективности; муниципальный уровень; международные стандарты.*

Ponkratova M. N.

competitor, Russian academy of entrepreneurship

Key directions of the state and municipal financial control in public finance

In recent years the development of procedures and areas of financial control is of particular relevance due to the development of financial globalization, information technologies and schemes designed to evade the mandatory control procedures. Legalization of public funds, the use of fictitious companies and groups, corruption in government bodies, non targeted use of budgetary funds constituted only the visible portion of the violations and crimes, identify financial supervisory authorities. The purpose of this publication is a study of main areas of financial control in accordance with international best practice.

Keywords: *financial control, internal and external control, performance audit, municipal level, international standards.*

В соответствии со стандартами, принятыми в международной практике, финансовый контроль представляет собой независимый процесс, осуществляемый уполномоченными лицами, принимающими

ми решения для своевременного выявления нарушений или недостатков в рамках рассматриваемого объекта проверки. В сущности, он является формой независимого контроля для обеспечения точности финансовых отчетов и операций, а также достижения установленных целей в соответствии с законодательством.

Функции государственного финансового аудита по сравнению с финансовым контролем значительно шире, что определяет совершенно иные принципы и подходы в проверочных мероприятиях и мониторинге для обеспечения эффективного использования бюджетных средств в публичных финансах.

Впервые функции внешнего финансового аудита эффективности и его места в государственном управлении было рассмотрено на Лимской конференции в 1977 году, что послужило созданию декларации ИНТОСАИ – Международной организации высших органов финансового контроля. А первый комплект ISSAI – международных стандартов государственного аудита, был подготовлен Комитетом по профессиональным стандартам INTOSAI (ИНТОСАИ) и представлен в 2010 г. на XX Конгрессе INTOSAI¹.

Важно отметить, что роль высших органов финансового контроля (ВОФК) в рамках выполнения функций государственного внешнего финансового контроля была подчеркнута в резолюции, принятой на 66-й сессии Генеральной Ассамблеи Организации Объединенных Наций. Наряду с этим, подчеркивая важную роль ВОФК в повышении эффективности, подотчетности и прозрачности в государственном и муниципальном управлении, ООН формализовал перечень государственных ВОФК и стандартов в рамках достижения национальных и международных целей и приоритетов в национальных экономиках, среди которых находится и Россия.

В дальнейшем ООН призвал все государства-члены ВОФК принять механизмы государственного (муниципального) финансового контроля в новом качестве в рамках единого свода правил, дав более точное определение организационных форм, удовлетворяющих характеру публичных финансов. Финансовый контроль должен предусматривать его четкое дифференцирование на внешний и внутренний уровень, что будет соответствовать международным стандартам.

Отсутствие ясности приводит к неэффективному функционированию многих учреждений, выполняющих одни и те же или дублиру-

¹ Слободяник Ю.Б. Особенности имплементации международных стандартов государственного аудита // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 34. – С. 58–66.

ющие функции и полномочия в сфере муниципального финансового контроля, а также позволяет ослабить связь между ними. Создание современных и эффективных форм и методов финансового контроля на уровне муниципалитета позволяет избежать возникновения трудностей в формировании уникальной финансовой политики управления, которая, в свою очередь, оказывает значительное влияние на организацию финансового менеджмента в страновом масштабе.

Использование результатов внутреннего и внешнего финансового контроля на муниципальном уровне делает его более полным, а также способствует созданию благоприятных условий для эффективного использования имеющихся ресурсов в реализации контрольных процедур, что делает более точным определение границ между этими двумя компонентами контроля. Точное определение внутренних и внешних границ финансового контроля на уровне муниципалитета, в первую очередь, требует четкого определения функций управления на обоих уровнях. В этом случае следует принимать во внимание, что внутренний финансовый контроль на уровне муниципалитета — представляет собой акт проверки, инспекции по своей природе, в то время как внешний финансовый контроль, непосредственно контролирует работу государственных и муниципальных институтов, связанных с фондами управления, результатами реализованной экономической политики и концепции стратегического развития, а также выполнения программ и проектов в масштабе муниципального образования. Соответствующее учреждение, выполняющая функцию внутреннего контроля в муниципалитете, не только позволяет реализовать государственную финансовую политику на микро уровне, но также обеспечивает ее текущую реализацию. Лицо, выполняющее функции внешнего государственного или муниципального финансового контроля, не принимает прямого участия в подготовке финансовой политики, что и позволяет ему независимо оценивать эффективность и результативность финансовой политики, превращаясь тем самым в ведущее звено системы государственного или муниципального финансового контроля.

Внешний финансовый контроль обладает более обширными функциями и охватывает широкое поле деятельности. И если функции внутреннего аудита в основном связаны с контролем за бюджетными средствами на местах, то функции внешнего контроля сконцентрированы на деятельности внебюджетных фондов, управления государственным и муниципальным имуществом и активами, другими разновидностями государственных и муниципальных ресурсов. Кроме того, в функции внешнего финансового контроля входит предоставление пар-

ламенту страны объективных и полных отчетов об эффективности использования государственных средств путем применения контрольных инструментов, процедур и методов на практике.

Деятельность, связанная с оценкой эффективности финансового контроля (аудит эффективности), формально выполняет роль отдельного стандарта, как в России ², так и за рубежом.

Предметом аудита эффективности является использование государственных средств, состав которых определен в стандарте финансового контроля, устанавливающем общие правила проведения контрольного мероприятия. В процессе проведения аудита эффективности в пределах полномочий Счетной палаты проверяются и анализируются: организация и процессы использования государственных средств; результаты использования государственных средств; деятельность проверяемых организаций и учреждений по использованию государственных средств. Аналогичная работа проводится и на уровне муниципалитетов в пределах полномочий, определенных вышестоящим коллегиальным органом финансового контроля в государстве ³.

Возвращаясь к вопросу приоритета внешнего над внутренним финансовым контролем, можно отметить, что внутренний контроль в основном имеет дело с деятельностью органов и должностных лиц, связанных с формированием и использованием государственных или муниципальных ресурсов, в то время, как предметом внешнего контроля с учетом стандарта аудита эффективности является, во-первых оценка производительности деятельности системы внутреннего контроля, а во-вторых, оценка ее независимости в виду наличия коррупционных угроз.

Как известно, сегодня во всем мире спрос и потребности в реализации государственных и муниципальных финансовых программ меняются так быстро, что порой не успевают за своевременным проведением контрольных мероприятий. Лаг во времени может превышать несколько лет, тогда как сама программа или мероприятия уже завершены в прошлом отчетном периоде. Такое положение дел не может не

² Прим. автора. Стандарт финансового контроля СФК 104 «Проведение аудита эффективности использования государственных средств» в России предназначен для методологического обеспечения реализации задачи Счетной палаты Российской Федерации по определению эффективности расходов государственных средств в соответствии со статьей 2 Федерального закона «О Счетной палате Российской Федерации».

³ Глигич-Золотарева М.В. Аудит эффективности с позиций управления в федеративном государстве. Часть 1: Общие подходы // Конституционное и муниципальное право. – 2013. – № 7. – С. 37–42.

вызывать беспокойство со стороны органов финансового контроля. С другой стороны, отставание во времени проведения финансового контроля от самих мероприятий грозит наличием скрытых схем ухода от последующих проверок и ревизий. В связи с чем, международные органы финансового контроля часто обращают внимание на необходимость своевременных проверок, а также обязательность проведения процедур регулярного мониторинга ⁴.

Таким образом, перечисленные выше факторы реализации финансового контроля определяют основные аспекты границ между внешним и внутренним финансовым контролем на муниципальном уровне. Уточнение границы является только первым шагом на пути к решению проблем своевременности и эффективности контрольных процедур, их уточнение имеет большое значение, поскольку от линии, проходящей между деятельностью внутреннего и внешнего финансового контроля, зависит правильная организация функционала и соподчинения в рамках существующих структур их управления.

В некоторых государствах полномочия высших органов финансового контроля отражены в Конституции и в соответствии с рекомендациями ИНТОСАИ носят законодательный характер. Вместе с тем, следуя логике международных стандартов, можно предположить, что функции внешнего и внутреннего финансового контроля на муниципальном уровне должны быть зафиксированы более четко соответствующими местными законами и другими нормативно-правовыми актами, тем самым предотвращая пересечение и повторение действий внутренних и внешних механизмов государственного контроля через их взаимодополняемость.

Используемые источники

1. Слободяник Ю.Б. Особенности имплементации международных стандартов государственного аудита // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 34. – С. 58–66.
2. Глигич-Золотарева М.В. Аудит эффективности с позиций управления в федеративном государстве. Часть 1: Общие подходы // Конституционное и муниципальное право. – 2013. – № 7. – С. 37–42.
3. Карепина О.И. Развитие аудита эффективности государственных расходов // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 30. – С. 42–50.

⁴ Карепина О.И. Развитие аудита эффективности государственных расходов // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 30. – С. 42–50.

Санаев А. О.

*аспирант,
Академия труда и социальных отношений,
ООО НПО Деост,
руководитель отдела обучения продукту и поддержки продаж
e-mail: dad.dancing@yandex.ru*

Анализ и исследование модели профессиональных компетенций менеджеров коммерческих организаций

В статье автором подчеркивается важность применения модели профессиональных компетенций в коммерческой организации, ее влияние на эффективность деятельности. Также в статье можно найти пример и методику составления модели профессиональных компетенций для ключевых должностей сбытовой организации.

Ключевые слова: *модель профессиональных компетенций, матричная система проверки знаний, финансовые показатели, эффективность деятельности.*

Sanaev A. O.

*postgraduate student, Academy of Labour and Social Relations,
head of product education and sales support at OOO NPO «Deost»*

Analysis and research of professional competencies model of sales managers

The author emphasizes in the article an importance of implementation of the professional competencies model in commercial firm, its influence onto the work efficiency and success. There are example and technique for creation of professional competencies model for key jobs in commercial firm.

Keywords: *professional competencies model, matrix system, financial indexation, work efficiency.*

Как известно, ключевым элементом успешности любой организации являются сотрудники, поэтому одной из важнейших задач современного HR-менеджмента является их развитие и совершенствование. При этом, каждый руководитель службы, выполняющий данную задачу, должен четко понимать какие профессиональные компетенции и деловые качества сотрудников нужно формировать и развивать. Согласно все более набирающему вес компетентностному подходу, широко описанному рядом крупных теоретиков и практиков, ключе-

вым элементом успешности каждого отдельно взятого сотрудника являются его профессиональные компетенции.

Очевидно, что поиск и выявление ключевых профессиональных компетенций, составление их моделей и последующее их развитие у сотрудников является основным направлением стратегического управления человеческими ресурсами в целом, в том числе в организациях, занимающихся деятельностью по сбыту товаров и услуг, поскольку именно эффективная работа сотрудников позволит таким коммерческим организациям получать нормальную прибыль в условиях высококонкурентной борьбы.

Следует отметить, что несмотря на актуальность данной проблемы, не все компании придерживаются такого мнения. Согласно опросу одного из российских порталов trainings.ru «в компаниях у 31% респондентов отсутствует модель компетенций. Такое же количество участников опроса отметило, что в их компаниях модель компетенций хоть и есть, но она используется только при оценке деятельности сотрудников или отборе кандидатов. 17% опрошенных утверждают о постоянном использовании модели компетенций руководителями на местах. О том, что она используется с трудом и только HR-специалистами, говорят 11% респондентов. У 6% компаний модель компетенций создана, но не используется»¹.

На сегодняшний день существует среди множества трактовок понятий «компетенции», «профессиональные компетенции» и «модель компетенций» условно можно выделить два подхода²: европейский, основывающийся на описании компетенций как способности действовать в соответствии со стандартами организации, и американский, базирующийся на понимании компетенции как элемента поведения. Определением, сочетающим в себе элементы обоих подходов, является трактовка, данная Шапиро С.А. и Потаповой Е.В. где профессиональные компетенции представлены как «совокупность специальных требований, предъявляемых к знаниям и навыкам работника, необходимым для качественного выполнения трудовых функций соответствующей квалификации и одновременно с этим, комплекс ин-

¹ Как в компаниях используется модель компетенции? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.trainings.ru/library/reviews/?id=12925>, свободный. – Загл. с экрана, дата последнего обращения – 7 июня 2015

² Славинский А.Э. Формирование модели компетенций для оценки персонала предприятия: Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук, Российский государственный университет нефти и газа им. И.М. Губкина. – Москва, 2009.

дивидуально-личностных характеристик, называемых общими компетенциями, обеспечивающих высокую эффективность трудовой деятельности»³.

Таким образом, для большинства современных сбытовых компаний важны как развитые навыки, так и знания сотрудника в области того продукта, который реализует каждая конкретная компания. Поскольку в данном исследовании мы рассматриваем коммерческие организации, то основным критерием успешности работника вполне логично считать его финансовые показатели его деятельности, а точнее — то количество прибыли, которое он обеспечил компании в результате своей профессиональной деятельности. Так как основным, приносящим компании прибыль звеном, являются менеджеры по продажам, то мы сосредоточимся на исследовании и анализе модели данной категории сотрудников.

Задачи и методы исследования

Анализ и исследование профиля компетенций было проведено автором в одной из коммерческих компаний, представленной в 50 регионах РФ и занимающейся продажами медицинского оборудования и расходных материалов для травматологии и ортопедии. В целях исследования модели компетенций для менеджеров по продажам было принято следующее решение: все, что относится к информации о продукте — обозначается как «знания»; все, что относится к навыкам и умениям — обозначается как «навыки».

Для оценки знаний автором была разработана собственная методика-«матричная модель оценки знаний»⁴.

Принцип построения модели заключается в следующем: массив информации разделяется по принципу модульности, т.е. необходимо выделить несколько самостоятельных блоков информации в рамках одной или нескольких тем, построенных по логике — базовые знания — продвинутое знания — экспертные знания (так называемые категории знаний). Затем, внутри каждой категории (если это возможно), выделить подкатегории. Следующий этап состоит в том, что по каждому из блоков составляется определенное количество тестовых вопросов по

³ Шапиро С.А. Потапова Е.В., Совершенствование профессиональных компетенций как фактор повышения эффективности труда работников коммерческих банков: монография. — М.: РХТУ им. Д.И. Менделеева, 2012. — С.14.

⁴ Санаев А.О. Инновационные подходы к обучению менеджеров сбытовых организаций // Ученые записки Российской Академии предпринимательства, «Роль и место цивилизованного предпринимательства в экономике России». — 2015. — Вып. 43. — С. 272–274.

любой из известных методик. После проверки теста общий бал можно выставить как просто в процентах, так и в процентах владения каждой категорией или подкатегорией знаний.

Для оценки навыков использовался метод ассесмент-центра, предложенный компанией Formatta⁵.

Анализ результатов исследования

По описанным выше методикам было оценено и протестировано 132 менеджера по продажам данной компании. Результаты были объединены в общую сводную таблицу персонализированную таблицу, содержащую оценку компетенций по баллам (от 1 до 10), базовым и продвинутым знаниям (в процентах от 0,00% до 100,00%). Затем в данную таблицу были добавлены выполнение плана валовой выручки в процентах (%ВПВВ) и валовая выручка в рублях⁶. На основе данных по знаниям⁷ и % ВПВВ были выделены 4 группы менеджеров по продажам⁸:

- 1) 1 группа менеджеров, обладающих достаточным уровнем знаний и % ВПВВ более 100,00%;
- 2) 2 группа менеджеров, не обладающих достаточным уровнем знаний, но с % ВПВВ более 100,00%;
- 3) 3 группа менеджеров, обладающих достаточным уровнем знаний и % ВПВВ менее 100,00%;
- 4) 4 группа менеджеров, не обладающих достаточным уровнем знаний и % ВПВВ менее 100,00%.

Затем, в каждой группе было определено количество развитых навыков. Если значение навыка в баллах более 6,9, то навык считается развитым. В итоге, в первой и второй группах оказалось развито в среднем около 11 навыков, в третьей в среднем 6, в четвертой 9 (см. табл. 1).

На основании данных финансовых показателей мы вполне справедливо можем сделать вывод об успешности деятельности каждой группы продавцов, соответственно, группа 1 – наиболее успешные продавцы, группа 4 – наименее успешные продавцы (Рис. 1 и 2 Сравнение финансовых показателей).

⁵ Ассесмент-центр. [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://formatta.ru/assessment-centre/свободный>. – Загл. с экрана, дата последнего обращения 7 июня 2015 г.

⁶ В силу соблюдения коммерческой тайны данные по ВВ и % ВПВВ приводятся в виде заглавных латинских букв, их значения распределяются следующим образом $A > B > C > D$ и $A1 > B1 > C1 > D1$.

⁷ Достаточный уровень по базовым знаниям более 45,00% и продвинутым более 20,00%.

⁸ Численность каждой группы более 10 чел.

Таблица 1

Сводная таблица с данными тестирования знаний, проверки навыков и финансовыми показателями

| Группа | ВВ | %ВПВВ | Базовые знания, % | Продвинутое знания, % | Количество навыков, шт. |
|--------|----|-------|-------------------|-----------------------|-------------------------|
| 1 | A | A1 | 52,75 | 28,91 | 10,91 |
| 2 | B | B1 | 21,74 | 6,52 | 10,70 |
| 3 | C | C1 | 46,14 | 20,29 | 5,63 |
| 4 | D | D1 | 24,28 | 10,60 | 9,22 |

Затем для сравнения и составления профилей мы раскрыли развитые компетенции в группе 1 и группе 4 и графически спроецировали друг относительно друга (Рис. 1). Из пересечений линий очевидно, что по ряду компетенций успешные отличаются от неуспешных, а именно в таких вопросах как заключение сделок, использование экспертизы, представление информации, изменение точки зрения клиента, преодоление возражений, вера в собственные силы, преследование конкретных целей, а также различие в уровне знаний (см. табл. 1). Принимая во внимание разницу⁹ финансовых показателей (Рис. 1 и 2), являющихся мерилем эффективности деятельности каждого продавца, мы можем предполагать, что данные найденные нами различия и являются ключевыми компетенциями продавца, на совершенствование которых следует направлять усилия службы, занимающейся вопросами его обучения и развития. Для составления полной модели компетенций менеджера по продажам, её требуется уточнить.

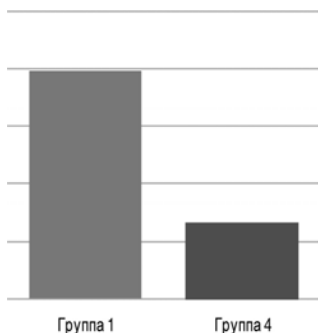


Рис. 1. Выполнение плана в процентах

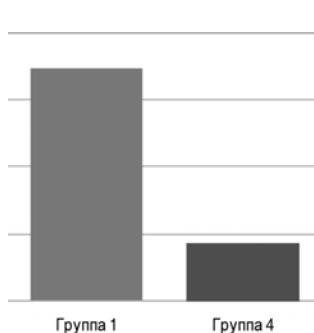


Рис. 2. Валовая выручка в рублях

⁹ Отличие по показателю % ВПВВ группы 1 от группы 4 в 3 раза, по показателю ВВ в 4,3 раза.

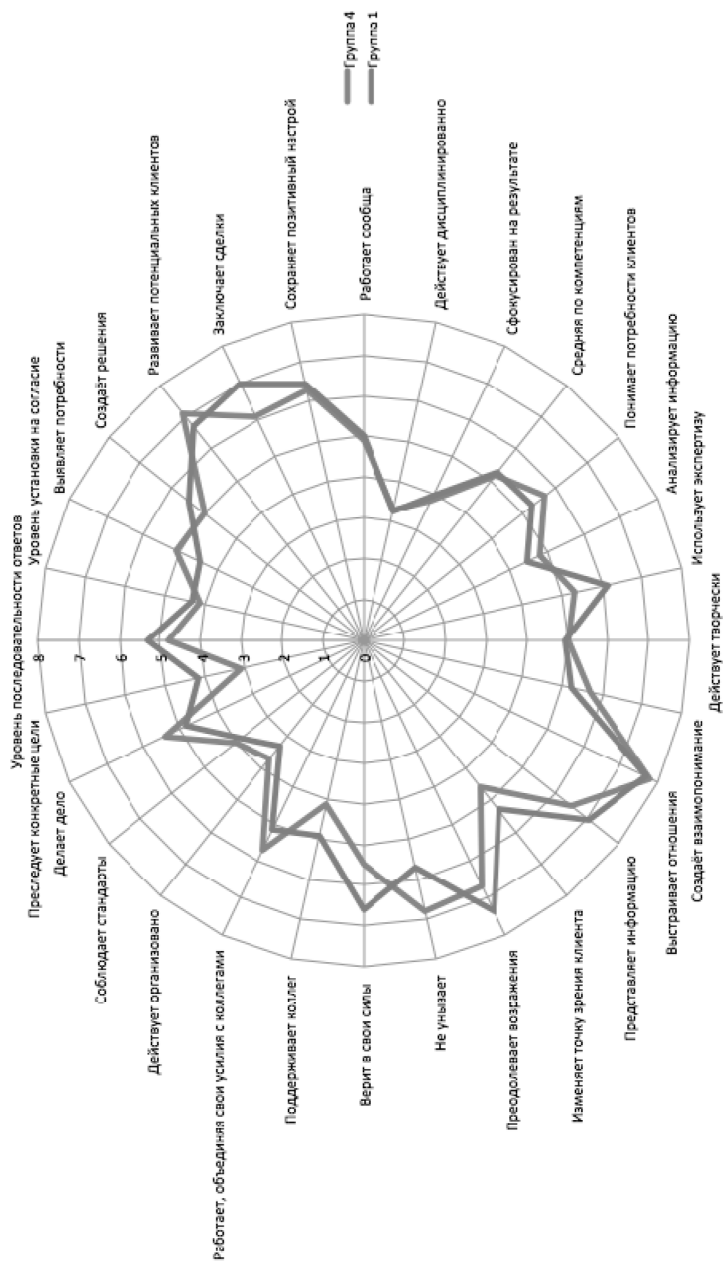


Рис. 3. Сравнение профилей компетенций успешного продавца (группа 1) и неуспешного продавца (группа 4)

Для этого, во-первых, следует уточнить, какая из компонент компетенций в рамках принятого решения – знания или навыки, в той или иной степени повлияли на показанный финансовый результат. В группе 2 мы видим недостаточный уровень знаний, но такое же количество навыков, как и у группы 1 в среднем около 11. В группе 3 мы видим достаточное количество знаний, но количество развитых навыков в среднем только 6. Соответственно, для группы 2 мы можем предположить, что имеющаяся успешность по ВВ и % ВПВВ достигается не столько за счет знаний, сколько за счет навыков, равно как и в группе 3 не столько за счет навыков, сколько знаний. Уточнить какие именно навыки влияют на финансовую успешность, мы сможем, совместив модели компетенций всех четырех групп менеджеров (Рис. 4).

Очевидно, что при сравнении групп 1 и 2, у группы 2 мы видим более развитые компетенции такие как выявление потребностей, дисциплинированное действие, работа в команде, анализ информации, действие творчески, вера в собственные силы, поддержка коллег, работа с объединением усилий с коллегами, организованное действие; но при этом, имеются провалы по ряду компетенций, схожие с таковыми у группы 4, а именно преследование конкретных целей и изменение точки зрения клиента. Сравним между собой группы 1 и 3, группа 3 показывает более высокий результат в таких вопросах как выявление потребностей, работа в команде, понимание потребностей клиентов, представление информации, организованное действие, объединение усилий с коллегами, соблюдение стандартов, но имеются провалы, схожие с группой 4 в преследовании конкретных целей, создании решений, заключении сделок и сфокусированности на результате. При этом, очевидно, что группа 1 наиболее развита по сравнению с группой 2, 3 и 4 в таких аспектах как преследование конкретных целей, заключение сделок, использование экспертизы и преодоление возражений.

Таким образом, сравнив между собой все 4 группы и приняв во внимание, что у группы 2 недостаточный уровень знаний, у группы 3 достаточный, но менее, чем у группы 1, а значения ВВ и % ВПВВ группы 2, соответственно, $B > C > D$ и $B1 > C1 > D1$, то уточненная модель компетенций для менеджеров данной организации будет иметь вид, представленный в таблице 2.

Данная модель компетенций может использоваться службой персонала предприятия для достижения нескольких целей:

- 1) При найме персонала на позицию менеджера по продажам;
- 2) При оценке персонала, его дальнейшем обучении и развитии;

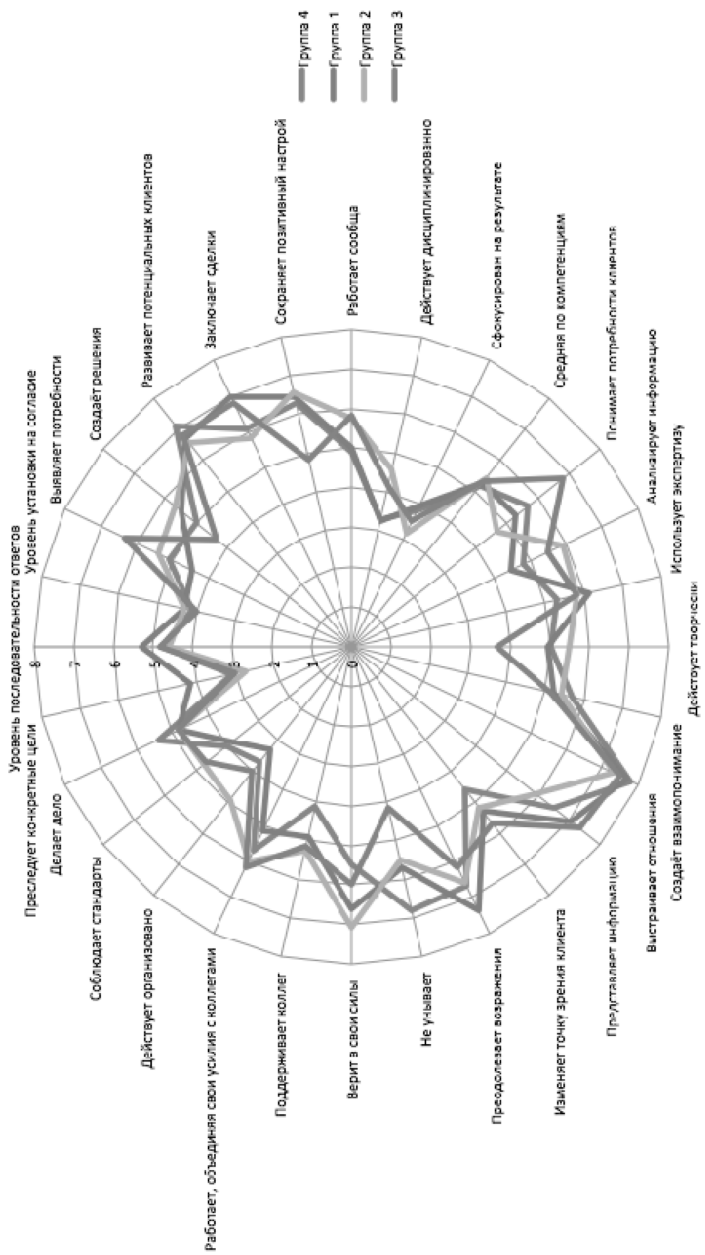


Рис. 4. Сравнение профилей компетенций всех четырёх групп

**Уточненная модель компетенций менеджера по продажам
коммерческой организации**

| <i>Навыки</i> | <i>Знания</i> | <i>Степень важности</i> |
|--|---------------|-------------------------|
| Преследование конкретных целей | Базовые | <i>Первый приоритет</i> |
| Заключение сделок | | |
| Использование экспертизы | | |
| Преодоление возражений | | |
| Выявление потребностей | Продвинутые | <i>Второй приоритет</i> |
| Дисциплинированное действие | | |
| Работа в команде | | |
| Анализ информации | | |
| Действие творчески | | |
| Вера в собственные силы | | |
| Поддержка коллег | | |
| Работа с объединением усилий с коллегами | | |
| Организованное действие | | |

3) При решении вопроса о соответствии занимаемой должности и т.д.

Таким образом, анализ и исследование модели компетенций и последующее её составление является одной из главнейших задач службы персонала коммерческой организации. Её практическое применение обеспечит не только правильный подбор, найм, обучение и развитие персонала, но и решение стратегических задач предприятия, таких как удержание, сохранение и увеличение прибыли, что является особенно важным в современных микро- и макроэкономических условиях. Предложенный автором анализ прост в использовании, не требует больших затрат и является высокоэффективным в решении стратегических задач управления человеческими ресурсами коммерческих компаний.

Используемые источники

1. Ассесмент-центр. [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://formatta.ru/assessment-centre/свободный>. – Загл. с экрана, дата последнего обращения 7 июня 2015 г.;

2. Как в компаниях используется модель компетенции? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.trainings.ru/library/reviews/?id=12925>, свободный. – Загл. с экрана, дата последнего обращения – 7 июня 2015.
3. Санаев А.О. Инновационные подходы к обучению менеджеров сбытовых организаций // Ученые записки Российской Академии предпринимательства, «Роль и место цивилизованного предпринимательства в экономике России». – 2015. – Вып. 43.
4. Славинский А.Э. Формирование модели компетенций для оценки персонала предприятия: Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук, Российский государственный университет нефти и газа им. И.М. Губкина. – Москва, 2009.
5. Шапиро С.А. Потапова Е.В. Совершенствование профессиональных компетенций как фактор повышения эффективности труда работников коммерческих банков: монография. – М.: РХТУ им. Д.И. Менделеева, 2012.

Сахирова Н. П.

*кандидат экономических наук, доцент,
Московский социально-экономический институт
e-mail: sahirova.np@list.ru*

Стратегия развития промышленного страхования в России: обоснование и формирование

Освещены экономические предпосылки усиления действия страхового механизма на стабильность функционирования промышленности и обоснованы ключевые направления Стратегии развития промышленного страхования в России.

***Ключевые слова:** риски, угрозы, промышленность, страховой механизм, политика, стратегия, промышленное страхование.*

Sakhirova N. P.

*PhD (Economics), associated professor,
Moscow social-economic institute*

Development Strategy of Industrial Insurance in Russia: the rationale and the formation

When covering economic conditions strengthen the insurance mechanism on the stability of the industry and proved the key areas of the Strategy of development of industrial insurance in Russia.

***Keywords:** risks, threats, industry, the insurance mechanism, policy, strategy, industrial insurance.*

Важнейшей особенностью развития российской экономики последнего десятилетия является возобновление интереса к долгосрочным задачам, вопросам стратегии устойчивого и динамичного развития. Возможность устойчивого экономического роста в стране предполагает создание соответствующих макроэкономических условий, включающих решение проблем трансформации экономики, становления факторов ее расширенного воспроизводства, предотвращения экономического спада, повышения инвестиционной и инновационной активности хозяйствующих субъектов. Это вызывает необходимость соответствующей переоценки инвестиционной, структурной, промышленной, ценовой, страховой, антикризисной и других составляющих экономической политики государства.

Государственная политика в сфере страхования представляет собой совокупность базовых и целевых установок по управлению страховым сектором, страховыми отношениями на макроуровне. Стратегия развития страхования разрабатывается в рамках страховой политики государства и детализирует экономические показатели качественного роста страхового сектора с указанием путей их достижения в конкретном временном интервале, а также определяет альтернативы развития. Формирование страховой политики всегда первично по отношению к разработке стратегии и тактики, что в неполной мере осуществляется в процессах управления страховым сектором экономики России. Так, Стратегия развития страхового рынка РФ на 2013–2015 гг. и Стратегия развития страховой деятельности РФ до 2020 г. разработаны в соответствии с прогнозными, программными документами общеэкономического характера¹ и в них, к сожалению, отсутствуют ссылки на политику государства в сфере страхования. Недостаточная связь Стратегии с конкретными задачами развития национальной экономики и в том числе промышленности, обуславливает проблемы ее реализации и достижения эффективности страхования на макроэкономическом уровне.

Цели среднесрочной программы стабильного развития страхового сектора и цели регулирования его на краткосрочную перспективу в основном обладают преемственностью, взаимообусловленностью и конкретизируются, но в некоторых случаях не достаточно полно и своевременно учитывают задачи социально-экономического развития страны, а при их реализации практически не пересекаются между собой во временном пространстве в соответствии с принципом непрерывности прогнозирования и планирования.

Поскольку факторы экономической стабилизации и качественного роста основных отраслей народнохозяйственного комплекса обеспечивают условия развития страхового сектора экономики, то ослабление их учета во временном и организационном пространствах может привести к стагнации процессов осуществления страховой защиты и деятельности субъектов страхового дела в функциональных областях. Это является, по мнению автора, одним из главных концептуальных недостатков Стратегии развития страховой деятельности РФ до 2020 г. и служит основанием усилить внимание государства к необходимости формирования макроэкономической политики в сфере страхования.

¹ Прогноз социально-экономического развития России до 2030 года. – М.: Минэкономразвития РФ. 2013.

Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на 2013–2015 годы. – М.: Министерство финансов РФ. 2012.

Только после этого возможна разработка Стратегии с выделением внутренних ее составляющих, ориентированных на развитие базовых подсекторов страхового сектора экономики.

Стратегия развития базового подсектора промышленного страхования должна формироваться с учетом взаимообусловленной и «составной» сложности отраслей, секторов экономики, включаемых в сферу страховых отношений. Поскольку устойчивость и равновесие категории динамические, разработка Стратегии развития промышленного страхования предполагает исследование, учет, фиксирование и определение тенденций влияния методов, направлений экономической политики государства на динамику показателей, параметров и пропорций в промышленности, страховом секторе и других отраслях экономики. Стратегия должна базироваться не только на выявлении внешних возможностей и факторов, развитии сильных сторон как основы конкурентных преимуществ (по М. Портеру), но и на определении внутренних резервов подсектора промышленного страхования, способного воздействовать на внешнее окружение, условия развития смежных сфер и подсистем страхового сектора экономики.

Следование пассивным стратегиям или стратегиям эволюционного развития может привести к нарастанию экономических угроз и уязвимости производственно-хозяйственных систем, комплексов и отраслей. Отсутствие стратегии или ошибки в ее выборе вызывает, по мнению Дж. Стиглица, бесцельную растрату и без того ограниченных ресурсов в стране, что наиболее характерно для российской промышленности и страхового сектора экономики.

В связи с этим необходимо руководствоваться методологическим подходом, согласно которому в основе разрабатываемой стратегии находится определенный фактор, выделенный как стратегический ориентир. Для развития подсектора промышленного страхования в России таким ориентиром должна выступать, по мнению автора, стабильность, безопасность функционирования промышленности, которые определяются через совокупность условий, методов, нейтрализующих угрозы и риски в производственно-хозяйственных, технологических и экономических процессах в российской промышленности.

Конкретные угрозы для производственно-технической и технологической безопасности промышленности России обусловлены экономическими, техногенными и природными причинами, которые тесно связаны между собой и взаимообусловлены во временном и организационном пространстве. Экономическая безопасность как всеобъемлющая категория, по мнению автора исследования, характери-

зует достаточно высокий уровень материальной базы производственных отраслей для решения проблем их стабильного функционирования, развития. Так, промышленное страхование, обеспечивая финансовую защиту от крупных и масштабных производственно-технических и техногенных рисков, носящих комплексный, всеохватывающий характер угроз, служит непосредственно источником решения вопросов экономической безопасности и стабильности развития промышленного комплекса страны.

В Стратегии национальной безопасности Российской Федерации, утвержденной Правительством РФ от 13.05.2009 г. не случайно указывается на комплексные, масштабные угрозы в национальной экономике, которые вызваны снижением инвестиционной активности в производственных отраслях, стагнацией аграрного сектора, низкой эффективностью банковской системы, нарушением единого экономического пространства, социальной дифференциацией общества и т. д. Экономическая безопасность как составляющая концепции национальной безопасности при реализации Стратегии развития промышленного страхования в стране непосредственно будет связана с государственным регулированием экономики в части усиления отдельных его направлений и методов в интересах безопасности. Тем самым экономическая безопасность определяет степень защищенности промышленных предприятий от техногенных аварий, катастроф, уровень соответствующих финансовых потерь от последствий промышленных ущербов, опасностей для жизни, здоровья и загрязнения окружающей среды.

Как было установлено в исследовании, российская промышленность наиболее подвержена рискам, неизбежно влекущим значительные потери и ущербы, которые обусловлены объективными процессами совершенствования техники, технологии, машин и оборудования. Техногенные аварии, катастрофы, связанные с промышленной деятельностью, возросли за последние четыре года в 5 раз и составляют более 50% от общего числа чрезвычайных ситуаций в стране.

По экспертным данным, ежегодный прямой ущерб только от аварий и техногенных катастроф в России составляет 6–8% ВВП, тогда как в США он оценивается в 3–5% ВВП, т. е. уровень национальных потерь в России в 1,5–2 раза выше. За счет страхового механизма в США обеспечивается покрытие этого ущерба на 56–58%, в Японии — на 55–57%, а в России — лишь на 22–24%.

Необходимость обеспечения стабильности, безопасности функционирования промышленности посредством страхового механизма, эффективной организации, регулирования страхования промышлен-

ных рисков вызвана не только ростом техногенных опасностей, рисков, но и ведущей ролью промышленного сектора экономики в производственных процессах, создании материально-технической базы для других отраслей и достижении экономической независимости страны.

Решение задач в сфере предупреждения и снижения рисков чрезвычайных ситуаций осуществляется в настоящее время в рамках федеральной целевой программы «Снижение рисков и смягчение последствий чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в Российской Федерации до 2015 года»², предыдущие версии которой (на период до 2005 г. и 2010 г.) были успешно реализованы.

Не смотря на положительный эффект программно-целевого подхода к управлению рисками, в стране не решены следующие проблемы:

- дефицита и недостатка ресурсов, необходимых для достижения устойчивой положительной динамики в решении основных задач программы;
- изменения структуры рисков, угроз и масштаба действия опасных факторов — потенциальных источников возникновения кризисов и чрезвычайных ситуаций;
- недостаточной эффективности механизмов, применяемых для решения ключевых задач программы в условиях модернизации системы государственного управления и в том числе в сфере предупреждения, снижения рисков чрезвычайных ситуаций и их последствий.

В современных условиях предприятия промышленности неохотно реинвестируют свою прибыль в обеспечение безопасности производственных процессов и трудовой деятельности своих работников. Поэтому важной стратегической задачей является расширение превентивной деятельности по предотвращению производственных аварий, травматизма и профессиональных заболеваний, а также повышение эффективности страхования технических, организационно-производственных и трудовых рисков на предприятиях.

Превентивные меры в условиях нарастания выявленных в диссертационном исследовании угроз (техногенного характера и ухудшения состояния основных производственных фондов) призваны повысить уровень экономической безопасности в промышленности, несмотря на

² ФЦП «Снижение рисков и смягчение последствий чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера в Российской Федерации до 2015 года» (утв. постановлением Правительства РФ от 7 июля 2011 г. № 555). URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/2075057/#ixzz3cmJlkkBG>.

их значительную сложность и стоимость. В связи с известной аксиомой невозможности снижения рисков и угроз до «О», проблема заключается в том, что превентивные затраты относятся к текущему периоду и легко поддаются оценке, а ликвидационные (репрессивные) же затраты, как затраты будущих периодов, носящие вероятностный характер, зависят от частоты возникновения негативных событий и масштаба понесенных убытков и не могут точно оценены при планировании. При этом, как показывает практика, соотношение этих затрат (превентивных и ликвидационных) равно 1/15, что вызывает трудности их сопоставления и построения, соответственно, кривой ликвидационных издержек предприятия, отрасли, региона. Поэтому необходимо для решения данной проблемы привлечь специалистов и средства по программам федерального уровня, способных обеспечить оценку динамики всех затрат и потерь (включая превентивные и ликвидационные расходы в страховании) по противодействию реальным угрозам на различных уровнях управления экономикой, что не осуществляется в современных условиях.

Проведение такого анализа в страховом секторе по подсекторам, обслуживающим отрасли материального производства послужит в дальнейшем объективной базой для разработки комплексного механизма по нейтрализации угроз в промышленности, других ключевых отраслях и установления макроэкономического эффекта от страхового механизма.

В страховании размеры страховых выплат всегда находятся в прямой зависимости от суммы расходов на превенции, которые одновременно влияют на снижение ликвидационных издержек. При этом часть затрат по ликвидации экономических последствий страховых случаев может быть окуплена за счет страхового механизма, когда при реализации рисков применяются прогрессивные системы покрытия ущербов (действительной оценки, восстановительной стоимости и др.).

Следовательно, участие страхового механизма в предупреждении и ликвидации последствий промышленных аварий и крупных ущербов является существенным фактором обеспечения экономической безопасности промышленности России и снижения бюджетной нагрузки государства по чрезвычайным ситуациям.

Стратегия развития промышленного страхования должна полностью ориентироваться на обеспечение стабильности функционирования промышленности и рост потенциала подсектора промышленного страхования, и соответственно, всего страхового сектора экономики. При ее обосновании и разработке учитывается вектор сопряжения специфики развития страхового сектора с направлениями

модернизации российской промышленности, мер и методов их государственного регулирования в современных условиях.

Существующие инструменты государственного воздействия на развитие страховых отношений (нормативно-правовые, административные, экономические и т. д.), как показало проведенное исследование, характеризуются многосоставностью и отсутствием во многих случаях их взаимосвязи, иерархической соподчиненности и детальной проработанности, а также низкой эффективностью их применения на практике.

В промышленности в условиях конкуренции с импортом и роста издержек, вызванного в том числе опережающими темпами увеличения тарифов на услуги естественных монополий, особую важность приобретают задачи повышения инновационной активности предприятий. Инновации, выступая инструментом повышения качества традиционной продукции, освоения новых видов продукции, товаров обеспечивают не только снижение материалоемкости и энергоемкости производства, но и рост, расширение сферы технических, финансовых и страховых услуг в стране.

До настоящего времени сохраняется критический разрыв между инновационными потребностями российских предприятий в освоении новых технологий и низким уровнем фактической инновационной активности. Оценочно 50–60%³ из числа промышленных предприятий нуждаются в инновациях для обеспечения конкурентоспособности, т. е. как минимум 40% из них попадает в зону «риска». В дальнейшем, отсутствие инноваций при недостаточной конкурентоспособности может привести к усилению «сжатия» рынков сбыта их традиционной продукции. Промышленные предприятия являются основными субъектами осуществления инноваций, но активность их во внедрении новых технологий далеко не адекватна объективным потребностям в освоении таких технологий.

В 2007–2014 гг. снижается влияние на развитие экономики главного фактора инвестиций, чего не наблюдалось ранее в активные периоды в 1999–2001 гг. и 2005–2006 гг. Их рост в 2007–2014 гг. был преимущественно потребительским: инвестиции росли с темпом ниже темпов роста расходов на конечное потребление.

³ По результатам изучения деловой активности промышленных предприятий в благополучных 2006–2007 гг., проведенного Центром экономической конъюнктуры, лишь 43% промышленных предприятий выпускает продукцию, конкурентоспособность которой оценивается как высокая, и 65% предприятий нуждаются в освоении новых технологий или выпуска новой продукции.

Ликвидация «инвестиционной налоговой льготы» привела к снижению доли прибыли в структуре источников финансирования реальных инвестиций предприятий с 27% в 2001 г. до 18% в 2007 г. (в 2002 г. — до 20%). Это явилось основной причиной сокращения инвестиций за счет источника — прибыли, что привело к падению ВВП более чем на 1% и снижению инвестиционной активности в стране. Хотя в 2002–2008 гг. физический объем инвестиций за счет амортизационных отчислений увеличился на 8–12,4% (вследствие распространения системы ускоренной амортизации), это не способствовало перекрытию негативного результата ликвидации «инвестиционной налоговой льготы». При этом с позиций привлечения инвестиций в реальный сектор экономики источники долгосрочного кредитования предприятий и эмиссии акций являются неэффективными и до настоящего времени.

Все это обуславливает необходимость активного включения страхового механизма в процессы обеспечения безопасности, стабильности развития промышленности России и формирования соответствующей стратегии.

Стратегия развития промышленного страхования в России должна представлять собой, по мнению автора исследования, одну из составляющих Стратегии развития страхового рынка РФ до 2020 года, разработанную в 2013 г. Министерством финансов РФ.

Макроэкономическая политика в сфере промышленного страхования и обоснованные принципы формирования Стратегии развития данной сферы в России позволяют определить и реализовать следующие положения о содержании Стратегии:

- основные ее направления разрабатываются в форме перспектив развития промышленного страхования;
- все закономерности экономических систем полностью отражаются в разрабатываемых направлениях стратегии, которые формируются на основе их иерархичности, интегрированности и взаимообусловленности;
- временные горизонты, на которые разрабатывается стратегия и ее основные направления, ориентированы на достаточно длительный период (годы) и должны быть зафиксированы в соответствующих документах;
- структура разрабатываемой стратегии, изменяемая во времени, оказывает непосредственное влияние на тенденции развития и соответствующие изменения в самой структуре ключевого подсектора.

Стратегия развития промышленного страхования в России, по мнению автора данного исследования, предполагает, что главные предпосылки успеха находятся внутри системы, а не вне ее, поэтому сфере промышленного страхования присущи постоянное обновление и поиск новых путей инициативного взаимодействия с промышленными предприятиями как основными потребителями страховых услуг в соответствии с организационно-производственными, технологическими изменениями в промышленности, исходя из прогрессивной динамики ее развития и объективно растущих угроз техногенного и инновационно-технического характера. Поэтому внутренняя среда подсектора промышленного страхования: его цели, структура, система управления, технологии страхования, будет всегда совершенствоваться и своевременно реагировать на различные воздействия внешней среды. Организационно-экономические механизмы управления развитием промышленного страхования смогут при этом обеспечить ему гибкость, адаптивность и оперативную реакцию на все изменения.

Процесс разработки Стратегии должен характеризоваться такими признаками и параметрами, как:

- коллективный подход с привлечением заинтересованных организаций, ведомств и учреждений;
- учет множества факторов, их дифференциация и выявление существенных сторон при разработке Стратегии;
- степень формализации процесса разработки Стратегии минимальная, что уравнивает происходящие изменения и стабильность.

Стратегические направления представляют собой самостоятельные блоки и сферы организационно-нормативной, производственно-коммерческой, государственно-управленческой, инвестиционной и контролирующей деятельности различных субъектов страхового рынка, национальной промышленности и представителей органов власти в интересах развития промышленного страхования.

Представленное теоретико-методологическое обоснование позволяет определить следующие ключевые стратегические направления развития промышленного страхования в России:

А) Совершенствование методов и направлений страхования в промышленности за счет внедрения прогрессивных систем страховых выплат, новых видов страхования, повышения эффективности страховой защиты работников, создания соответствующей системы НИР и др.

Б) Адаптация производственно-технологического аппарата промышленности к условиям нового технологического уклада по направлениям организации, контроля процессов выбытия и выбытия основных фондов, стимулирования реальных инвестиций и др.

В) Реформирование системы обязательного страхования в стране на основе разработки и введения нового ФЗ об основах его проведения, новых видов страховой защиты в данной сфере, мониторинга лицензионного, вмененного страхования и др.

Г) Стимулирование развития промышленного страхования по направлениям льготного налогообложения деятельности его субъектов, стимулирования превентивных мер, корпоративного страхования и др.

Таким образом, разработанная Стратегия позволит обеспечить активное участие и рост экономического вклада промышленного страхования в достижение стабильности функционирования промышленности России в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Используемые источники

1. Прогноз социально-экономического развития России до 2030 года. – М.: Минэкономразвития РФ. 2013.
2. Балабанов В.С., Дмитриева Е.В. Риски инвестиционных проектов: оценка и управление // Путеводитель предпринимателя. – 2013. – № 18.
3. Цыганов А.А., Грызенкова Ю.В. Национальная инновационная система как потенциальный страховой рынок // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2006. – № 6.

Селявский Ю. В.

*аспирант,
ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский
университет «МЭИ», филиал (г. Смоленск)
e-mail: tatjank@yandex.ru*

Гончаров А. М.

*магистрант,
ГБОУ ВПО «Национальный исследовательский
университет «МЭИ», филиал (г. Смоленск)
e-mail: tatjank@yandex.ru*

Структура инновационной системы современной организации

В статье проанализировано современное состояние развития инновационной деятельности в России, приведена классификация инноваций, предложена структурная модель формирования инновационной системы организации, которая учитывает особенности реализуемой инновационной стратегии.

Ключевые слова: *виды инноваций, инновационная система, инновационная стратегия организации.*

Selyavsky J. V.

*postgraduate student of MITE Department,
The Branch of National Research University
«Moscow Power Engineering Institute» in Smolensk*

Goncharov A. M.

*master student, the Branch of National Research University
«Moscow Power Engineering Institute» in Smolensk*

Structure of modern company innovation systems

In this article the current state of innovation activity development in Russia is analyzed, a classification of innovations is given, structural model of innovation management system, taking into account the implemented innovation strategy, is proposed.

Keywords: *types of innovation, innovation system, company innovation strategy.*

При реализации национальной политики, направленной на обеспечение перехода от доминирования сырьевых источников развития рос-

сийской экономики к приоритетному использованию высоких технологий, особую роль играет технологическая модернизация, связанная с созданием и освоением специализированных наукоемких производств, которая, в свою очередь, должна создать импульс для инновационного развития практически всех отраслей народного хозяйства. Данный факт обуславливает актуальность научной задачи разработки стратегических подходов к организации и управлению инновационной деятельностью отечественных предприятий, основной целью которой является создание высокотехнологичной продукции, конкурентоспособных на российском и мировом рынках¹.

Стоит отметить, что на сегодняшний день для регулирования инновационных процессов в социально-экономической сфере разработана обширная нормативно-правовая база. Основными документами, направленными на поддержание и стимулирование инновационной деятельности, являются:

- Стратегия развития науки и инноваций в Российской Федерации на период до 2015 года.
- Стратегия инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года.
- Постановление Правительства РФ от 31 марта 1998 г. № 374 «О создании условий для привлечения инвестиций в инновационную сферу».
- Концепция научно-исследовательской и инновационной деятельности в учреждениях высшего профессионального образования Российской Федерации на период до 2015 года.
- Долгосрочный прогноз научно-технологического развития Российской Федерации до 2025 года.

Также Указом Президента Российской Федерации № 899 от 7 июля 2011 года² определены ключевые направления научно-технического развития страны, которые ориентированы на успешное проведение структурных изменений в национальной экономике, которые были заявлены в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года и Долго-

¹ Дли М.И., Какатунова Т.В. Общая процедура взаимодействия элементов инновационной среды региона // Журнал правовых и экономических исследований. – 2009. – № 3. – С. 60–63.

² Указ Президента РФ от 7 июля 2011 г. № 899 «Об утверждении приоритетных направлений развития науки, технологий и техники и перечня критических технологий Российской Федерации». – Режим доступа: <http://ppt.ru/newstext.phtml?id=56874>.

срочном прогнозе технологического развития Российской Федерации до 2025 года.

Однако несмотря на проводимые в российской экономике структурные изменения, анализ деятельности отечественных предприятий показал низкую эффективность инновационных процессов в стране. Так, в 2013 году доля российских организаций, осуществляющих инновационную деятельность, составила 10,1% (в промышленности – 10,9%). В структуре инновационной продукции преобладают технологические инновации, на которые в 2013 году было выделено 1112,4 млрд. руб. В таблице 1 приведены основные показатели инновационной активности российских организаций³.

Таблица 1

Показатели инновационной активности российских организаций

| Показатель | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 |
|---|-------|-------|-------|-------|--------|
| Инновационная активность организаций, % | 9,3 | 9,5 | 10,4 | 10,3 | 10,1 |
| Доля организаций, осуществивших: | | | | | |
| - технологические инновации, % | 7,7 | 7,9 | 8,9 | 9,1 | 8,9 |
| - организационные инновации, % | 3,2 | 3,2 | 3,3 | 3,0 | 2,9 |
| - маркетинговые инновации, % | 2,1 | 2,2 | 2,3 | 1,9 | 1,9 |
| - экологические инновации, % | 1,5 | 4,7 | 5,7 | 2,7 | 1,5 |
| Доля инновационной продукции в общем объеме промышленного производства, % | 4,5 | 4,8 | 6,3 | 8,0 | 9,2 |
| Доля затрат на технологические инновации в общей структуре, % | 1,9 | 1,6 | 2,2 | 2,5 | 2,9 |
| Затраты на технологические инновации, млрд. руб. | 399,1 | 400,8 | 733,8 | 904,5 | 1112,4 |

По мнению большинства отечественных и зарубежных специалистов в области управления инновациями в реальном секторе экономики, недостаточно высокая активность российских организаций по разработке и внедрению новых технологий и инновационных продуктов объясняется несовершенством используемых инновационных систем на различных уровнях.

На макроэкономическом уровне сегодня активно формируется национальная инновационная система, которая призвана обеспечить всестороннюю поддержку инновационной деятельности в российской экономике, их стратегических приоритетов и координации инновационных процессов⁴. Она объединяет в себе совокупность

³ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>.

⁴ Дли М.И., Какатунова Т.В. Обеспечение эффективного взаимодействия элементов инновационной среды региона // Интеграл. – 2008. – № 2 (40). – С. 92–93.

взаимосвязанных хозяйственных субъектов и институтов, взаимодействие которых осуществляется в процессе создания, трансферта и использования знаний и высоких технологий.

В настоящее время основными задачами национальной инновационной системы России являются:

1) разработка общегосударственной стратегии инновационного развития отечественной экономики и содействующих ее реализации отраслевых стратегий (например, Стратегия развития отрасли информационных технологий в России);

2) формирование государственной инновационной политики, представляющей комплекс плановых мероприятий по реализации соответствующей стратегии;

3) формирование нормативно-правовой базы в области государственного регулирования инновационной деятельности российских и иностранных хозяйственных субъектов;

4) проведение фундаментальных и прикладных исследований, в первую очередь, в перспективных направлениях науки и техники;

5) организационно-экономическая поддержка и содействие развитию высокотехнологичных отраслей, способных производить наукоемкую продукцию, конкурентоспособную на мировом рынке;

6) формирование человеческого капитала, способного осуществлять научные исследования, создавать инновационные продукты и технологии и доводить их до коммерческой реализации;

7) организация информационно-консалтинговой поддержки субъектов инновационной деятельности;

8) организация продвижения наукоемкой продукции и высоких технологий на российском и мировом рынках.

Для реализации поставленных задач целесообразно для России выделить следующие структурные элементы национальной инновационной системы⁵:

- учреждения, осуществляющие разработку и реализацию государственной политики в сфере инновационного развития российской экономики (например, министерства экономического развития, образования и науки, финансов и т.д.);
- организации, занимающиеся производством и распространением знаний, инновационных продуктов и высоких технологий (например, учреждения Российской академии наук, Национальные

⁵ Михайлов С.А., Дли М.И., Балябина А.А. Виды региональных стратегий энергосбережения // Интеграл. – 2008. – № 4. – С. 76–78.

- исследовательские университеты, научно-исследовательские институты и т.д.);
- организации инфраструктуры, обеспечивающие производственный процесс в инновационной сфере (например, технопарки, информационно-технологические центры, бизнес-инкубаторы и т.д.);
 - финансово-кредитные учреждения, обеспечивающие финансовую поддержку в организации стартапов по производству инновационной продукции (например, инвестиционные и венчурные фонды, страховые компании, банковские структуры);
 - рыночные институты коммерциализации инновационных продуктов и высоких технологий;
 - субъекты инновационного процесса (например, госкорпорации, промышленные кластеры, организации малого и среднего бизнеса и т.д.).

На микроэкономическом уровне субъектами инновационной деятельности должна формироваться собственная инновационная система, ориентированная на создание долговременных конкурентных преимуществ и включающая научно-техническую, организационную, финансовую и информационную подсистемы. С точки зрения принципов стратегического менеджмента и корпоративного управления, инновационная система организации должна строиться с учетом принятой и реализуемой инновационной стратегии, которая содержит общие подходы к созданию инноваций и управлению инновационной деятельностью⁶. Обычно данные подходы формулируются на основе известных классификаций инноваций по их масштабу и источникам разработки⁷.

С учетом известных классификаций, которые в первом случае выделяют классы локальные (например, усовершенствование и модернизация) и глобальные инноваций, а во втором — открытые инновации, собственные разработки, совместные разработки, реализация отдельных этапов инновационного процесса и т.д., должны быть сформированы эффективные подсистемы общей корпоративной системы управления современной организацией. При наличии определенных ресурсов крупная организация в общем случае может создавать и ис-

⁶ Какатунова Т.В., Мешалкин В.П. Выбор инновационной стратегии развития регионального промышленного комплекса // Транспортное дело России. — 2011. — № 3. — С. 93–96.

⁷ Дли М.И., Какатунова Т.В. О перспективах создания технопарковых структур сетевого типа // Инновации. — 2008. — № 2. — С. 118–120.

пользовать комплексные инновационные системы, ориентированные на наиболее полную реализацию инновационного потенциала ее внутренней и внешней среды.

На рисунке 1 проиллюстрирована структурная модель формирования корпоративной инновационной системы современной организации, подсистемы которой направлены на создание и использование долговременных конкурентных преимуществ на основе широкого внедрения собственных и открытых инновационных технологий и решений.

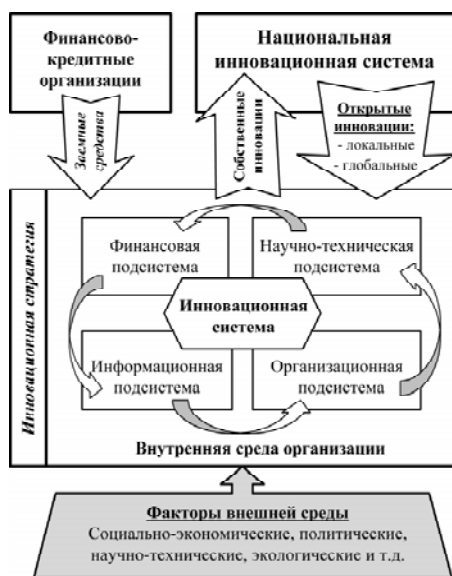


Рисунок 1. Структурная модель формирования корпоративной инновационной системы организации

Разумеется, распределение ресурсов между подсистемами корпоративной инновационной системы, а также ее отдельными элементами зависит, в первую очередь, от приоритетов, сформулированных в инновационной стратегии. Например, если инновационная стратегия организации предполагает ориентацию, в первую очередь, на открытые глобальные инновации, то основное внимание с точки зрения ресурсного обеспечения следует уделять тем элементам научно-технической, финансовой, организационной и информационных подсистем, которые позволяют с наибольшей степенью эффективности на основе всестороннего анализа внешней среды выявлять наилучшие практики, внешние источники инноваций, способы трансферта, а так-

же создавать благоприятные внутренние условия для восприятия и возможной модернизации новшеств.

При ориентации организации на реализацию внутреннего инновационного потенциала предприятия с точки зрения разработки локальных инноваций должны быть усилены те научно-технические, финансовые, организационные и информационные элементы, которые способствуют созданию непрерывного потока инноваций, в первую очередь, с использованием талантов, знаний и умений собственных сотрудников, в том числе с учетом функциональных обязанностей незанятых напрямую процессами выполнения научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ.

Как представляется, указанный подход к построению эффективной системы управления инновациями крупной организации дает возможность на основе оптимального перераспределения материально-технических, финансовых, интеллектуальных ресурсов реализовать процедуры адаптации к возможным изменениям приоритетов инновационной деятельности.

Используемые источники

1. Дли М.И., Какатунова Т.В. Общая процедура взаимодействия элементов инновационной среды региона // Журнал правовых и экономических исследований. – 2009. – № 3. – С. 60–63.
2. Указ Президента РФ от 7 июля 2011 г. № 899 «Об утверждении приоритетных направлений развития науки, технологий и техники и перечня критических технологий Российской Федерации». – Режим доступа: <http://ppt.ru/newstext.phtml?id=56874>.
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
4. Дли М.И., Какатунова Т.В. Обеспечение эффективного взаимодействия элементов инновационной среды региона // Интеграл. – 2008. – № 2 (40). – С. 92–93.
5. Михайлов С.А., Дли М.И., Балябина А.А. Виды региональных стратегий энергосбережения // Интеграл. – 2008. – № 4. – С. 76–78.
6. Какатунова Т.В., Мешалкин В.П. Выбор инновационной стратегии развития регионального промышленного комплекса // Транспортное дело России. – 2011. – № 3. – С. 93–96.
7. Дли М.И., Какатунова Т.В. О перспективах создания технопарковых структур сетевого типа // Инновации. – 2008. – № 2. – С. 118–120.

Селявский Ю. В.

*аспирант,
ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский
университет «МЭИ», филиал (г. Смоленск)
e-mail: tatjank@yandex.ru*

Офицеров А. В.

*аспирант,
ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский
университет «МЭИ», филиал (г. Смоленск)
e-mail: tatjank@yandex.ru*

Модель инновационного процесса создания научоемкой продукции

В статье проанализировано уровень развития инновационных процессов в России, выявлены ключевые особенности организации инновационной деятельности, а также предложена модель инновационного процесса создания научоемкой продукции.

Ключевые слова: *технологические инновации, научоемкая продукция, инновационный процесс.*

Selyavsky J. V.

*postgraduate student of MITE Department, The Branch of National
Research University «Moscow Power Engineering Institute» in Smolensk*

Oficerov A. V.

*postgraduate student of MITE Department, The Branch of National
Research University «Moscow Power Engineering Institute» in Smolensk*

A model of innovation process of creating innovative high-tech products

In this article the level of innovative process development in Russia is analyzed, the key features of innovative activity organization are revealed, a model of innovative process of creating high-tech products is proposed.

Keywords: *technological innovation, high-tech products, innovation process.*

В настоящее время отечественная экономика находится в состоянии системного кризиса, обусловленного политическими и экономи-

ческими санкциями, резким падением цен на экспортируемые энергоресурсы и курса национальной валюты¹. В этих условиях особенно четко проявились негативные последствия зависимости от экспортно-сырьевой модели, которая долгие годы не позволяла развиваться высокотехнологическим обрабатывающим производствам. По оценкам Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, ежегодный спрос на сырье и энергоносители составляет 500–600 млрд. долларов, а на инновационную продукцию, которая занимает около 0,2% мирового рынка, приходится всего 5–7 млрд. долларов.

Одним из перспективных способов ускоренного выхода из сложившейся кризисной ситуации является организация перехода к инновационной экономике путем переориентации функционирующих предприятия и создания новых наукоемких производств продукции с высоким уровнем интеллектуальных затрат². По данным Федеральной службы государственной статистики, в последние 15 лет, даже несмотря на существенный экономический рост, доля российских организаций, занимающихся технологическими инновациями, оставалась неизменной, не превышая 10%³.

В то же время следует отметить, что за 2010–2014 годы существенно увеличились затраты на разработку технологических инноваций, что привело к двукратному увеличению доли инновационной продукции в общем объеме промышленного производства. Согласно данным Федеральной службы государственной статистики, сегодня наибольший объем инновационной продукции приходится на организации, занимающиеся добычей полезных ископаемых, а наименьший объем — на организации, связанные с производством и распределением электрической энергии, газа и воды, а также прочих видов услуг.

Однако, несмотря на повышение инвестиционной активности, объем капиталовложений на технологические инновации в структуре ВВП России в два раза ниже, чем в странах «большой семерки», контролирующей 80% рынка наукоемкой продукции и обладающих макротехнологиями. Так, сегодня на мировом рынке высоких технологий лидирующие позиции занимает США (22 макротехнологии), Германия (10), Япония (7), Великобритания и Франция (3–5). В России существует

¹ Михайлов С.А., Дли М.И., Балябина А.А. Виды региональных стратегий энергосбережения // Интеграл. — 2008. — № 4. — С. 76–78.

² Дли М.И., Какатунова Т.В. О перспективах создания технопарковых структур сетевого типа // Инновации. — 2008. — № 2. — С. 118–120.

³ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.gks.ru/>.

огромный научно-технический задел и интеллектуальный потенциал для успешного развития 12 основных макротехнологий (в первую очередь, это авиа- и судостроение, космические технологии, ядерная энергетика и энергетическое машиностроение, спецметаллургия⁴), которые должны обеспечить переход к инновационной экономике.

Вышесказанное обуславливает необходимость построения инновационной системы управления промышленным предприятием, которая будет ориентирована на создание, освоение и практическое использование различных видов инноваций.

В общем, основу наукоемкой промышленной продукции составляют технологические инновации, которые подразделяются на продуктовые (продукция с новыми свойствами) и процессные (новые технологии производства данной продукции). В свою очередь, технологические инновации порождают необходимость создания новых организационных структур, отличающихся высоким уровнем гибкости, применением новых методов управления бизнес-процессами разработки наукоемкой продукции, а также инструментов эффективного использования финансовых, материально-технических и интеллектуальных ресурсов. Для этого в рамках внутрикорпоративной инновационной системы разрабатываются специальные организационные и управленческие инновации.

Еще одним направлением повышения эффективности инновационной деятельности промышленного предприятия является организация продвижения наукоемкой продукции на рынке, что приводит к появлению совокупности маркетинговых инноваций. В общем, следует отметить, что указанные виды инноваций развивают инновационный потенциал промышленного предприятия, увеличивая его рыночную стоимость и формируя интеллектуальный капитал.

В этой связи особую актуальность приобретает разработка стратегических подходов к управлению инновационной деятельностью промышленных предприятий, которые будут нацелены на повышение конкурентоспособности отечественной продукции на основе внедрения организационно-экономических инструментов увеличения эффективности научно-производственной деятельности данных предприятий. Как представляется, проведение структурных преобразований, направленных на формирование эффективной организационной структуры, модернизацию производства, внедрение ресурсосберегаю-

⁴ Особенности развития предприятия в инновационной экономике / Под ред. Н.С. Ивашенко и А.В. Зайцева. – М.: Креативная экономика, 2011.

щих технологий и расширение производимого ассортимента продукции, которые будет осуществляться в условиях повышения внутреннего спроса за счет перехода к стратегии импортозамещения, консолидации активов и диверсификации бизнеса, а также государственной поддержки, обеспечат инновационное развитие промышленному производству.

Одной из ключевых проблем, сдерживающих интенсивное развитие отечественной высокотехнологичной промышленности, выступает высокая рискованность реализации инвестиционных проектов по созданию мощностей для выпуска продукции с высокой добавленной стоимостью, что связано с большим сроком окупаемости инвестиционных вложений и высокой сложностью реализации различных этапов инновационного процесса, которые необходимы для технического перевооружения производства. Таким образом, возникает огромная потребность в инновационных инструментах организации процессов разработки и реализации инвестиционных проектов, которые позволят эффективно управлять капитальными вложениями, разрабатывать и осуществлять программы реконструкции и повышения качества высокотехнологичной продукции.

Как показывает анализ современных источников по стратегическому управлению инновационной деятельностью, существующие подходы к разработке инновационных проектов не учитывают научно-технические, финансовые, организационные и отраслевые особенности функционирования промышленных предприятий. Кроме того, в настоящее время не существует эффективных инструментов проведения мониторинга эффективности процессов реализации инновационных проектов, применение которых позволило бы проводить проактивный контроль с целью предотвращения возникновения рисков ситуаций.

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что значимую роль в управлении инновационной деятельностью играет рациональная организация полного технологического цикла создания конкурентоспособной на международном рынке наукоемкой продукции, который будет охватывать такие бизнес-процессы, как научные исследования, промышленное производство и послепродажное обслуживание.

Анализ отечественного и мирового опыта в области управления инновациями показывает, что на данном этапе научно-технического развития российской экономики для формирования стратегических компетенций и долгосрочных конкурентных преимуществ необходима разработка новых организационно-экономических инструментов

управления инновационной деятельностью наукоемких предприятий, которые должны учитывать следующие особенности реализации сложных инновационных проектов⁵:

- отсутствие четких временных границ выполнения проекта в целом и его этапов в частности;
- ограниченность финансовых ресурсов, выделяемых на разработку и реализацию инновационного проекта;
- высокие требования к размеру интеллектуального капитала, связанные с необходимостью самостоятельного проведения научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;
- необходимость поиска инвесторов и партнеров для реализации венчурных проектов;
- высокий уровень проектных рисков (например, технологических, инвестиционных, кадровых, политических, маркетинговых, материально-технического обеспечения и т.д.);
- динамика рыночных потребностей, обусловленная интенсивным научно-техническим прогрессом, стимулируемым сильной конкуренцией на рынке высоких технологий со стороны развитых стран (ЕС, США, Японии и Китая)⁶.

Существенную роль в организации эффективной инновационной деятельности промышленного предприятия играет планирование выполнения процесса создания и использования наукоемкой продукции, конкурентоспособной на рынке⁷. Как показывает опыт, данный процесс должен включать следующие стадии:

1) научно-исследовательские работы, результатом которых является технико-экономическое обоснование предлагаемой инновации и техническое задание (ТЗ) на ее разработку;

2) опытно-конструкторские работы, предполагающие создание опытного образца, на основе испытаний которого формируется рабочая конструкторская документация (РКД) для промышленного производства наукоемкой продукции;

3) непосредственно промышленное производство наукоемкой продукции и ее выведение на рынок, которое включает организацию

⁵ Зайцев А.В. Особенности функционирования высокотехнологичного предприятия в инновационной экономике // Вопросы инновационной экономики. – 2014. – № 1(15). – С. 21–35.

⁶ Гимаров В.А., Дли М.И., Круглов В.В. Задачи распознавания нестационарных образов // Известия Российской академии наук. Теория и системы управления. – 2004. – № 3. – С. 92–96.

⁷ Мартынов О.Ю. Жизненный цикл технологий в производстве наукоемкой продукции // Вестник науки ТГУ. – 2012. – № 1(19). – С. 69–72.

продвижения, сбыта, складирования, транспортировки, логистики и другие бизнес-процессы;

4) организация эксплуатации наукоемкой продукции и ее после-продажного обслуживания.

На рисунке 1 проиллюстрирована структурная модель инновационного процесса, которая отражает основные бизнес-процессы по разработке, испытанию, производству и использованию наукоемкой продукции и их результаты.

Следует отметить, что указанные стадии не обязательно должны выполняться одной организацией. Ввиду высокой стоимости таких проектов и технологической сложности стадии инновационного процесса могут выполняться несколькими организациями, что позволит распределить между ними финансовые затраты на его реализации, а также проектные риски.

Как представляется, использование выше представленной модели организации инновационной деятельности по созданию, производству и эксплуатации высокотехнологичной продукции позволит формализовать инновационные процессы в промышленности и рационально распределять ресурсы между различными стадиями и этапами сложного инновационного проекта.

Используемые источники

1. Михайлов С.А., Дли М.И., Балябина А.А. Виды региональных стратегий энергосбережения // Интеграл. – 2008. – № 4. – С. 76–78.
2. Дли М.И., Какатунова Т.В. О перспективах создания технопарковых структур сетевого типа // Инновации. – 2008. – № 2. – С. 118–120.
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
4. Особенности развития предприятия в инновационной экономике / Под ред. Н.С. Иващенко и А.В. Зайцева. – М.: Креативная экономика, 2011.
5. Зайцев А.В. Особенности функционирования высокотехнологичного предприятия в инновационной экономике // Вопросы инновационной экономики. – 2014. – № 1(15). – С. 21–35.
6. Гимаров В.А., Дли М.И., Круглов В.В. Задачи распознавания нестационарных образов // Известия Российской академии наук. Теория и системы управления. – 2004. – № 3. – С. 92–96.
7. Мартынов О.Ю. Жизненный цикл технологий в производстве наукоемкой продукции // Вестник науки ТГУ. – 2012. – № 1(19). – С. 69–72.

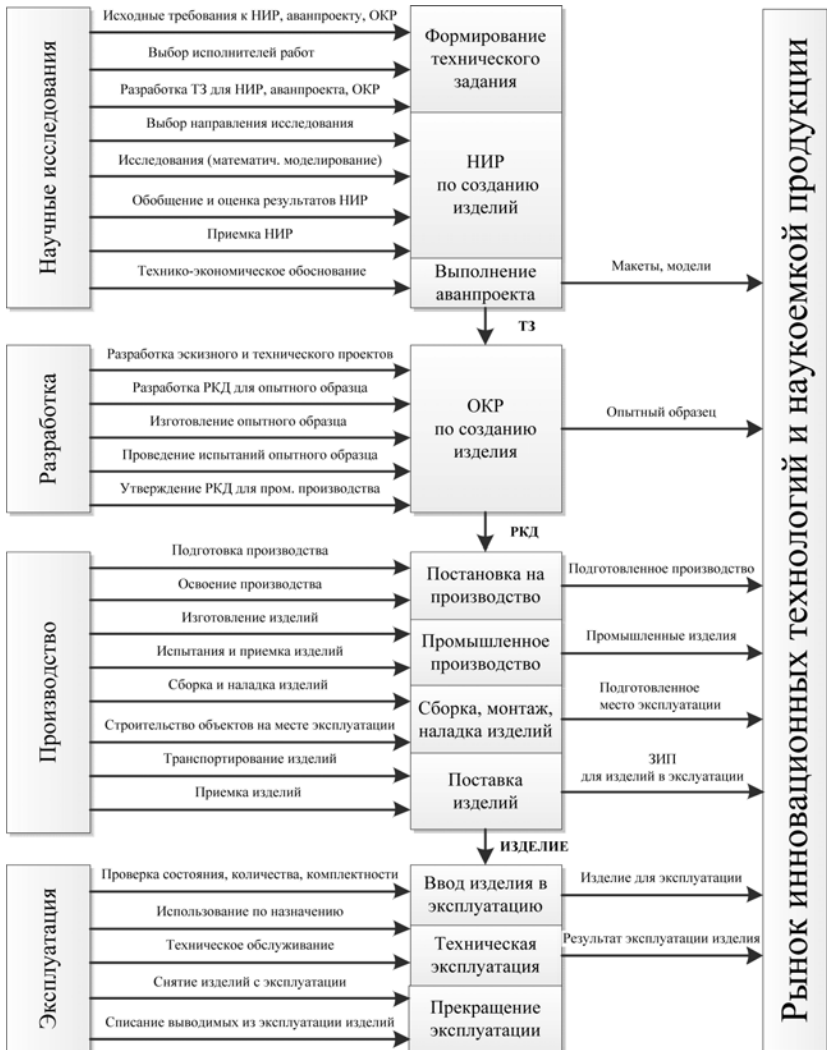


Рисунок 1. Модель инновационного процесса создания наукоемкой продукции

Скуратова А. В.

*аспирант,
Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова
e-mail: denik_2@inbox.ru*

Влияние ставки рефинансирования ЕЦБ на банковское кредитование и экономический рост в Еврозоне

В статье проанализирована зависимость между ставкой рефинансирования ЕЦБ и кредитными ставками в Еврозоне, выявлены факторы, оказывающие воздействие на эффективность проводимой ЕЦБ политики, а также определена роль денежно-кредитной политики как составной части государственной экономической политики.

Ключевые слова: *денежно-кредитная политика, ценовая стабильность, ставка рефинансирования, кредитные ставки, экономический рост, ЕЦБ.*

Skuratova A. V.

*postgraduate student of «Banking» Department,
Plekhanov Russian University of Economics
e-mail: denik_2@inbox.ru*

ECB refinancing rate influence on bank crediting and economic growth in Eurozone

In the article the dependence of credit rates in Eurozone against ECB refinancing rate is analyzed, the factors that influence on ECB policy effectiveness are revealed and the monetary policy role as a component part of state economic policy is determined.

Keywords: *monetary policy, price stability, refinancing rate, credit rates, economic growth, ECB.*

Европейский Центральный Банк (ЕЦБ) осуществляет деятельность по поддержанию ценовой стабильности в странах Еврозоны с 1999 года (табл. 1), при этом основным индикатором, отражающим направленность денежно-кредитной политики ЕЦБ, является ставка рефинансирования. В этой связи важной является оценка влияния данной ставки на банковское кредитование и экономический рост в Еврозоне.

Таблица 1

Динамика вхождения стран в Евросоюз и Еврозону с 1957 г. по 2014 г.

| Страна | Год вхождения в Европейский союз/ Европейский экономический союз | Год вхождения в Еврозону |
|--|---|--|
| Бельгия Германия Италия Люксембург Нидерланды Франция | 1957 | 1999 |
| Ирландия | 1973 | 1999 |
| Великобритания Дания | 1973 | не приняли обяза- тельства по вхождению в Еврозону и введению евро |
| Греция | 1981 | 2001 |
| Испания Порту- галия | 1986 | 1999 |
| Австрия Фин- ляндия | 1995 | 1999 |
| Швеция | | не входит в Еврозону |
| Словения | | 2007 |
| Кипр Мальта | | 2008 |
| Словакия | 2004 | 2009 |
| Эстония | | 2011 |
| Латвия | | 2014 |
| Литва | | 2015 |
| Венгрия Польша Чехия | 2004 | не входят в Еврозону |
| Болгария Румыния | 2007 | |
| Хорватия | 2013 | |
| Примечание: Европейский экономический союз являлся предшественником Европейского союза и просуществовал до 1993 г. | | |

Источник: составлено автором на основе [4, 5].

Влияние ставки рефинансирования ЕЦБ на банковское кредитование оценивалось на основе зависимости процентных ставок по кредитам для нефинансовых организаций и домохозяйств от ставки рефинансирования ЕЦБ. Анализ проводился на временном интервале с 2005 г. по 2014 г., охватывающем периоды роста экономики Еврозоны выше потенциального ВВП (2005–2007 гг.), спада экономики Еврозоны выше потенциального ВВП (2008 г.) и ниже потенциального ВВП (2009 г., 2012–2013 гг.), роста экономики Еврозоны ниже потенциального ВВП (2010–2011 г., 2014 г.) [14], где под потенциальным ВВП понимается максимальный объем товаров и услуг, который может быть произведен в экономике при полной загрузке мощностей [16] (рис. 1).



Рис. 1. Динамика изменения ставки рефинансирования ЕЦБ и процентных ставок, отражающих совокупную стоимость заимствования для нефинансовых организаций и домохозяйств, в 2005–2014 гг., в %

Источник: составлено автором на основе данных [2, 9].

Использованные в анализе процентные ставки по кредитам для нефинансовых организаций и домохозяйств имеют следующие характеристики:

1) являются процентными ставками, по которым кредитные институты и другие MFI¹-резиденты зоны евро выдают кредиты нефинансовым организациям-резидентам и домохозяйствам-резидентам

¹ MFI (Monetary Financial Institutions) – монетарные финансовые институты включают в себя центральные банки, кредитные институты-резиденты и другие финансовые институты-резиденты, которые принимают депозиты, а также выдают кредиты и инвестируют в ценные бумаги. К ним относят также фонды денежного рынка [13].

зоны евро в евро, где к домохозяйствам также относят некоммерческие институты, обслуживающие домохозяйства, а к нефинансовым организациям — все организации за исключением страховых компаний, банков и других финансовых институтов;

2) являются процентными ставками по вновь заключённым договорам, то есть по всем договорам, финансовые контракты, сроки и условия которых определяют процентные ставки в первый раз или предусматривают их изменение. При этом автоматическая пролонгация кредитов не относится к вновь заключённым договорам [11]; использование процентных ставок по вновь заключённым кредитным договорам позволяет более точно оценить влияние ставки рефинансирования на банковское кредитование, так как данные процентные ставки очищены от процентных ставок по кредитам, установленных договорами в предыдущие периоды;

3) являются процентными ставками, отражающими совокупную стоимость заимствования для нефинансовых организаций и для домохозяйств, и рассчитываются ЕЦБ для оценки действенности трансмиссионного механизма, в частности для оценки степени и скорости влияния ставки рефинансирования на кредитные ставки для нефинансовых организаций и домохозяйств.

Обобщающий показатель стоимости заимствования для нефинансовых организаций включает в себя стоимость заимствования по кредитам «овердрафт», которые в некоторых странах Еврозоны являются основным источником краткосрочного финансирования.

Обобщающий показатель стоимости заимствования для домохозяйств рассчитан на основе ставок по кредитам на покупку жилья, так как, по мнению ЕЦБ, потребительские кредиты и кредиты на другие цели являются менее подходящими для макроэкономических оценок из-за более изменчивых процентных ставок [3, 11].

Необходимо отметить, что в 2005–2014 гг. в Еврозоне сохранялась структура заимствования с преобладающей долей кредитов на покупку жилья (в среднем 56,6% от вновь выданных кредитов). На потребительские кредиты и кредиты на другие нужды в среднем приходилось 18,9% и 24,5% соответственно. Преобладающая доля кредитов на покупку жилья позволяет использовать ставки по этим кредитам для расчета совокупной стоимости заимствования для домохозяйств [12].

Оценка зависимости ставок по кредитам от ставки рефинансирования, рассчитанная на основе коэффициента детерминации, показала весьма тесную взаимосвязь между объясняемыми переменными (ставки по кредитам для нефинансовых организаций, ставки по кредитам

для домохозяйств) и объясняющей переменной (ставка рефинансирования). Коэффициент детерминации, отражающий какую долю изменения ставок по кредитам определяет ставка рефинансирования ЕЦБ, составил 0,9438 для нефинансовых организаций и 0,8789 для домохозяйств. Рассчитанные параметры уравнений регрессий показывают, что при изменении ставки рефинансирования ЕЦБ на 1 п.п. ставки по кредитам для нефинансовых организаций в среднем изменялись на 0,76 п.п., а ставки по кредитам для домохозяйств – на 0,57 п.п. (рис. 2 и 3).

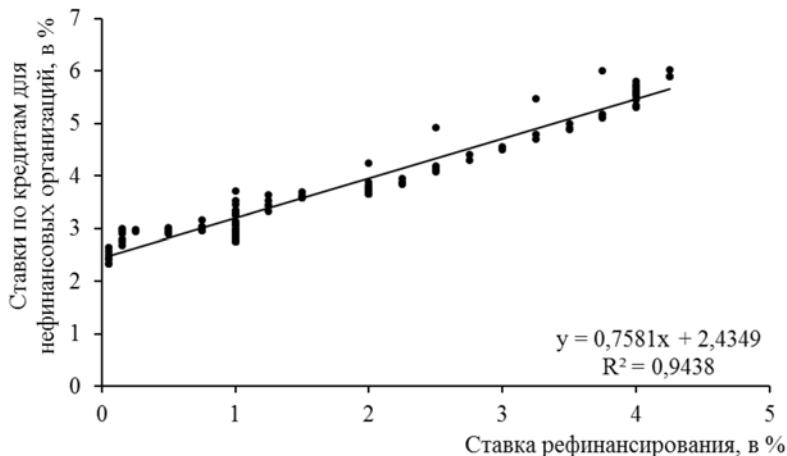


Рис. 2. Зависимость ставок по кредитам для нефинансовых организаций от ставки рефинансирования ЕЦБ на основе данных за 2005–2014 гг.

Источник: составлено автором на основе данных [2, 9].

В данном случае фактор «Ставка рефинансирования» может рассматриваться как один из составляющих фактора «Государственная экономическая политика», которая влияет на ставки по кредитам. Поэтому при интерпретации результатов оценки необходимо принять во внимание следующее:

1) высокий уровень коэффициента детерминации может быть объяснен не только влиянием ставки рефинансирования, но и влиянием других факторов, имеющих сходную со ставкой рефинансирования динамику изменения;

2) в отдельные периоды эффективность трансмиссионного механизма снижалась: с июня 2010 г. наблюдался рост ставок по кредитам для нефинансовых организаций, а с декабря 2010 г. наблюдался рост ставок по кредитам для домохозяйств при неизменной на уровне в 1% ставке рефинансирования, что также указывает на наличие других факторов, оказывающих влияние на ставки по кредитам;

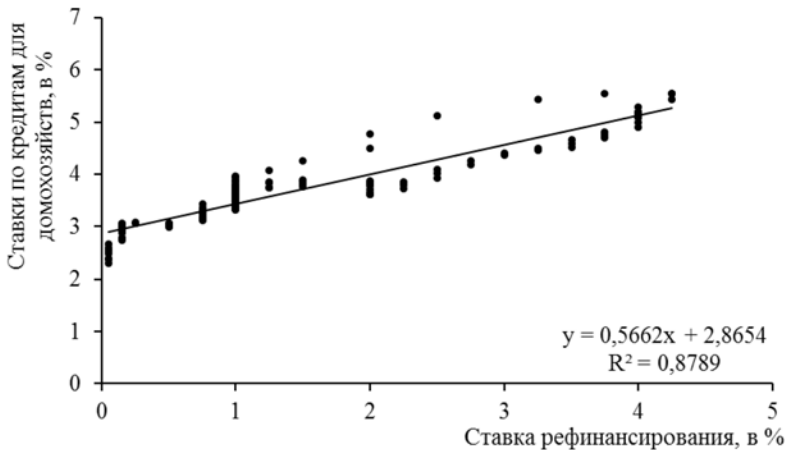


Рис. 3. Зависимость ставок по кредитам для домохозяйств от ставки рефинансирования ЕЦБ на основе данных за 2005–2014 гг.

Источник: составлено автором на основе данных [2, 9].

3) оценка зависимости ставок по кредитам от ставки рефинансирования на основе уравнения линейной регрессии является приближительной, так как изменение уровня официальных процентных ставок действует на экономику с временными лагами, а влияние этого изменения может сохраняться в течение некоторого времени (например, в конце 2009 г. – начале 2010 г. при неизменной ставке рефинансирования ставки по кредитам продолжали сниженье).

С учетом перечисленных выше допущений можно признать основополагающую роль ставки рефинансирования ЕЦБ в формировании ставок по кредитам в Еврозоне, а также эффективность механизма передачи импульса изменения ставки рефинансирования ЕЦБ на кредитные ставки.

Исследование, проведенное ЕЦБ в августе 2013 г., как и проведенный выше анализ, показало снижение эффективности трансмиссионного механизма в 2011–2012 гг. Это было основано на том, что за снижением в октябре 2008 г. – мае 2009 г. ставки рефинансирования ЕЦБ на 325 п.п. последовала относительно быстрая и однонаправленная реакция обобщающих кредитных ставок по нефинансовым организациям в странах Еврозоны. Тогда как снижение официальных процентных ставок на 75 п.п. в ноябре 2011 г. – июле 2012 г. не привело к снижению обобщающей кредитной ставки для нефинансовых организаций во всех странах Еврозоны.

Данное исследование ЕЦБ показало, что причиной снижения эффективности трансмиссионного механизма стало воздействие факторов, оказывавших повышательное давление на кредитные ставки.

Во-первых, произошло повышение стоимости заимствования для коммерческих банков из-за роста доходности по государственным облигациям и необходимостью конкурирования за источники средств за счёт повышения ставок по выпускаемым облигациям. Рост доходности по государственным облигациям в 2010–2011 гг. в Еврозоне (в большей степени в Греции, Португалии, Ирландии, Италии и Испании [10]) был обусловлен тем, что ряд стран Еврозоны не смог обслуживать свой государственный долг, резко увеличившийся после мирового финансового кризиса 2007 г. Эта ситуация получила название европейского долгового кризиса.

Во-вторых, обесценение портфелей ценных бумаг и потери по выданным ссудам совместно с ростом напряженности на долговых рынках снизило возможности коммерческих банков по выдаче кредитов.

В-третьих, снижение платежеспособности и финансовой устойчивости нефинансовых организаций, а также рост безработицы и связанное с этим снижение платежеспособности домохозяйств привели к росту кредитных рисков и необходимости их покрытия за счет кредитных ставок.

В-четвертых, более низкий уровень межбанковской конкуренции и недостаточно развитые в отдельных странах Еврозоны финансовые рынки оказали влияние на доступность рыночных источников финансирования и обусловили более высокий уровень кредитных ставок в этих странах [1].

Таким образом, результаты одних и тех же мер денежно-кредитной политики (например, в области процентной политики), проводимых в странах с различающейся экономической обстановкой и имеющих свои национальные особенности, различны: степень изменения кредитных ставок при изменении ставки рефинансирования отличается при разном уровне кредитного риска, межбанковской конкуренции и развитости финансового рынка. Поэтому использование опыта зарубежных стран при проведении национальной денежно-кредитной политики должно быть осторожным и включать в себя оценку различий между экономиками.

Несмотря на высокую зависимость между кредитными ставками и ставкой рефинансирования ЕЦБ зависимость между ставкой рефинансирования ЕЦБ и экономическим ростом наблюдается косвенная, что видно из рисунка 4. Это связано с тем, что уровень ставки рефи-



Рис. 4. Ставка рефинансирования ЕЦБ и экономический рост в 19 странах Еврозоны в 2005–2014 гг., в %

Источник: составлено автором на основе данных [6, 9].

нансирования только отчасти зависит от уровня экономического роста, так как основной целью денежно-кредитной политики ЕЦБ является не стимулирование экономического роста, а поддержание ценовой стабильности. Также изменение официальных процентных ставок воздействует на экономику с временными лагами, что затрудняет оценку влияния ставки рефинансирования на экономический рост.

Обратное утверждение о том, что уровень экономического роста только отчасти зависит от мер денежно-кредитной политики и в частности от уровня ставки рефинансирования, также верно. Данный вывод можно сделать, проанализировав среднегодовой уровень роста инфляции и валового внутреннего продукта по паритету покупательной способности (ВВП по ППС) за период 2005–2014 гг. в 11 странах, вошедших в Еврозону в 1999 г. (табл. 1).

В течение рассматриваемого периода денежно-кредитную политику ЕЦБ можно признать эффективной: уровень инфляции около 2% в рассматриваемых странах и 1,9% в целом по Еврозоне [8] соответствует целевому уровню инфляции, а проведенный выше анализ влияния ставки рефинансирования на кредитные отношения показывает высокую роль ставки рефинансирования ЕЦБ, как инструмента, определяющего направленность денежно-кредитной политики, в формировании кредитных ставок.

При этом денежно-кредитная политика распространялась на 11 рассматриваемых стран в течение одного и того же периода времени с 1999 г. по 2014 г., однако уровень среднегодового роста ВВП по ППС в этих странах Еврозоны в 2005–2014 гг. был различным (рис. 5). Наименьший уровень среднегодового роста ВВП по ППС характерен для стран, где рост доходности по государственным облигациям в 2010–2011 гг. был наиболее сильным и продолжительным (Испания, Португалия, Италия), то есть способность обслуживания государственного долга, зависящая от экономической политики национального Правительства, была наименьшей.

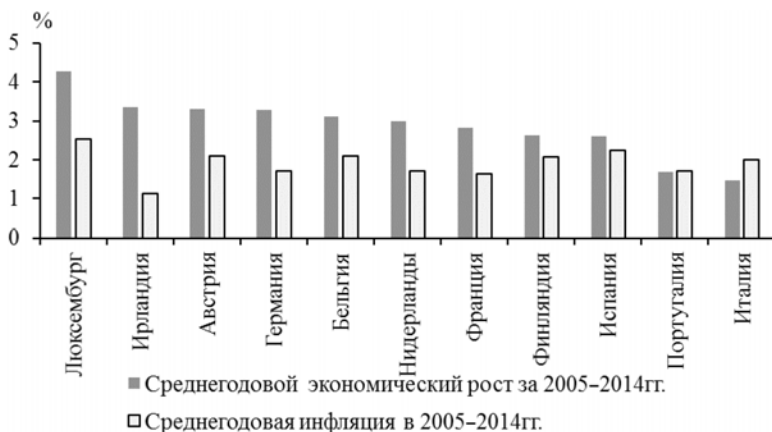


Рис. 5. Среднегодовой уровень роста инфляции и ВВП по ППС в странах, вошедших в Еврозону в 1999 г., за период с 2005 г. по 2014 г., в %
 Источник: составлено автором на основе данных [7, 8].

Следовательно, уровень экономического развития связан не только с эффективностью денежно-кредитной политики, но и с эффективностью экономической политики, проводимой Правительством. В Еврозоне на уровень экономического развития также оказывают влияние национальные центральные банки, которые хотя и являются частью Евросистемы² и действуют в соответствии с рекомендациями и инструкциями ЕЦБ, могут выполнять не только функции, закреплённые в Законе о Европейском Центральном Банке и Европейской Системе Центральных Банков³, но и другие дополнительные функции [15].

² Евросистема включает в себя ЕЦБ и национальные центральные банки стран, которые ввели евро.

³ Европейская Система Центральных Банков включает в себя ЕЦБ и национальные центральные банки стран, которые входят в Европейский союз, вне зависимости от того ввели они евро или нет.

Таким образом, эффективная денежно-кредитная политика является необходимым, но не достаточным условием для экономического роста.

На основе вышеизложенного, можно сделать следующие выводы:

1. Ставка рефинансирования ЕЦБ играет определяющую роль в формировании кредитных ставок в Еврозоне, тем не менее степень ее влияния на кредитные ставки в разных странах отличается в зависимости от уровня кредитного риска, межбанковской конкуренции и развитости финансового рынка в них. То есть экономическая обстановка, только отчасти зависящая от деятельности центральных банков, непосредственно влияет на результативность их действий.

2. Ставка рефинансирования ЕЦБ и экономический рост взаимосвязаны косвенно: на экономический рост помимо уровня ставки рефинансирования и денежно-кредитной политики центрального банка в целом влияет и экономическая политика Правительства.

Используемые источники

1. Assessing the retail bank interest rate pass-through in the euro area at times of financial fragmentation // ECB Monthly Bulletin, 2013, August. URL: https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/art1_mb201308enpp75-91en.pdf (дата обращения: 07.06.2015).
2. Cost-of-borrowing indicators // European Central Bank – Statistical Data Warehouse. URL: http://sdw.ecb.europa.eu/browseTable.do?BS_COUNT_SECTOR=&REF_AREA=308&node=9613587&DATASET=1&DATASET=2&SERIES_KEY=124.MIR.M.U2.B.A2C.AM.R.A.225.0.EUR.N&SERIES_KEY=124.MIR.M.U2.B.A2I.AM.R.A.2240.EUR.N (дата обращения: 07.06.2015).
3. Cost of borrowing indicators: methodological note // European Central Bank, 2013. URL: <https://www.ecb.europa.eu/stats/pdf/MIR-Costofborrowingindicators-methodologicalnote.pdf?8728f90f2d44cb441a687bfb1b29a0eb> (дата обращения: 07.06.2015).
4. Euro area 1999 – 2014 // European Central Bank. URL: <https://www.ecb.europa.eu/euro/intro/html/map.en.html> (дата обращения: 07.06.2015).
5. European Union // European Central Bank. URL: <https://www.ecb.europa.eu/ecb/history/ec/html/index.en.html> (дата обращения: 07.06.2015).
6. Gross domestic product at market prices – Euro area 19 (fixed composition) – Chain linked volume (rebased), Growth rate, over 1 year, Calendar and

- seasonally adjusted data // European Central Bank - Statistical Data Warehouse. URL: http://sdw.ecb.europa.eu/browseTable.do?node=9484571&REF_AREA=1526&FREQ=Q&SERIES_KEY=320.MNA.Q.Y.18.W2.S1.S1.B.B1GQ._Z._Z._Z.EUR.LR.GY&DATASET=1&periodSortOrder=ASC (дата обращения: 10.05.2015).
7. Gross domestic product based on purchasing-power-parity (PPP) valuation of country GDP // World Economic Outlook Database, October 2014. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2014/02/weodata/index.aspx> (дата обращения: 10.05.2015).
 8. HICP (2005 = 100) – annual data (average index and rate of change) (prc_hicp_aind) // Eurostat. URL: <http://ec.europa.eu/eurostat/data/database> (дата обращения: 10.05.2015).
 9. Key ECB interest rates // European Central Bank. URL: <http://www.ecb.europa.eu/stats/monetary/rates/html/index.en.html> (дата обращения: 07.06.2015).
 10. Long-term interest rate statistics for EU Member States // European Central Bank. URL: <https://www.ecb.europa.eu/stats/money/long/html/index.en.html> (дата обращения: 07.06.2015).
 11. MFI interest rate statistics: general description // European Central Bank. URL: https://www.ecb.europa.eu/stats/pdf/mir_general_description.pdf?4794d85067c8a0b301eaf195884813d5 (дата обращения: 07.06.2015).
 12. MFI Interest Rate Statistics, Households and non-profit institutions serving households, Business volume // European Central Bank – Statistical Data Warehouse. URL: http://sdw.ecb.europa.eu/browseTable.do?BS_COUNT_SECTOR=2250&DATASET=0&REF_AREA=308&node=9484373&MATURITY_NOT_IRATE=A&SERIES_KEY=124.MIR.M.U2.BA2BABA.2250.EUR.N&SERIES_KEY=124.MIR.M.U2.B.A2C.A.B.A.2250.EUR.N&SERIES_KEY=124.MIR.M.U2.B.A2D.A.B.A.2250.EUR.N (дата обращения: 10.05.2015).
 13. Monetary financial institutions // European Central Bank. URL: <https://www.ecb.europa.eu/stats/money/mfi/general/html/index.en.html> (дата обращения: 07.06.2015).
 14. Output gap (Percent of potential GDP) for Euro area // World Economic Outlook Database, October 2014. URL: http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2014/02/weodata/weorept.aspx?sy=2005&ey=2019&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=%2C&br=1&c=163&s=NGAP_NPGDP&grp=1&a=1&pr1.x=24&pr1.y=8 (дата обращения: 13.06.2015).

15. Protocol (No 4) on the Statute of the European System of Central Banks and of the European Central Bank // Official Journal of the European Union, 2012, C 326/230. URL: http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/c_32620121026en_protocol_4.pdf (дата обращения: 07.06.2015).
16. What Is the Output Gap? // IMF. URL: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/2013/09/basics.htm> (дата обращения: 07.06.2015).

Соколова М. С.

*кандидат социологических наук, доцент,
Академия труда и социальных отношений
e-mail: mss591@rambler.ru*

Ефимова М. А.

*аспирант,
Академия труда и социальных отношений
e-mail: mariaipd@yandex.ru*

Факторы репутации современного российского вуза и их влияние на формирование ценностей студентов

В статье рассматриваются факторы, формирующие репутацию современного российского вуза и их взаимосвязь с формированием ценностных ориентаций студенческой молодежи.

Ключевые слова: *ценностные ориентации, студенческая молодежь, эффективный вуз, репутация вуза.*

Sokolova M. S.

*PhD (Sociology), associate professor,
Academy of Labour and Social Relations*

Yefimova M. A.

*postgraduate student of Sociology and management of social processes chair,
Academy of Labour and Social Relations*

Factors reputation of modern Russian high school and their influence on the formation of values of students

The article examines the factors shaping the reputation of a modern Russian university and their relationship with the formation of valuable orientations of students.

Keywords: *value orientations, student youth, efficient institution, the reputation of the university.*

Введенное сравнительно недавно понятие эффективного вуза, за которым последовала череда лишений неуспешных вузов лицензий на ведение образовательной деятельности, определяет проблемы определения критериев, параметров и их значений эффективно функцио-

нирующего вуза и выделения факторов, оказывающих влияние на высокое место в рейтинге российских вузов. Поставленные государством (федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273-ФЗ) перед высшим образованием задачи в области образования и воспитания существенно повышают требования к функционированию вуза.

Борьба за студентов, разгоревшаяся в вузовской среде в последнее время, ориентирует нас на анализ тех движущих сил, которые мотивируют абитуриентов при выборе того или иного вуза. В последнее время основным источником информации для абитуриентов – будущих студентов являются интернет-источники, социальные сети. Именно при активном общении в интернет-форумах молодежь узнает об активной научной, общественной и творческой студенческой жизни того или иного вуза, интересных стажировках, в том числе и зарубежных, участии в конференциях, конкурсах, смотрах, открывающая студентам-будущим ученым вход в мир технологий будущего. Однако сведения из интернета не всегда помогают сделать правильный выбор. Необходимо ответить на вопрос: «Что является основой выбора абитуриентом и его родителями вуза?» Это, конечно же, известность вуза, находящийся на слуху бренд, известная аббревиатура, или престиж вуза, заработанный многолетним трудом нескольких поколений работников вуза, зачастую связанным с именем и личностью ректора и ведущего преподавательского состава, интересной студенческой жизнью, сотрудничеством вуза с престижными работодателями, обеспечивающим трудоустройство выпускников вуза.

Зависимость от рыночной конъюнктуры, необходимость выживания вуза в кризисные периоды приводят к неравным условиям конкуренции на рынке образовательных услуг, поэтому сравнительно недолгое существование вузов, отсутствие в них научных школ и опыта можно отнести к факторам не успешности вуза, так как при выборе абитуриента интересует, какова история высшего учебного заведения, какие известные государственные деятели (а также науки, производства и культуры) учились в стенах выбранного учебного заведения.

От конкурентоспособности вуза напрямую зависит конкурентоспособность будущего студента на рынке труда, ему немаловажно знать «ценность» полученного диплома для работодателя, т.е. возможность трудоустройства после окончания учебы.

Существенным фактором вуза с высокой репутацией являются формы и методы учебно-воспитательной работы, вопросы взаимоотношений и взаимодействий профессорско-преподавательского состава

ва (ППС) со студентами, традиции студенческого движения, которые передаются из поколения в поколения и становятся «фирменным знаком» учебного заведения. Это и зарекомендовавшие себя студенческие конференции, волонтерские движения, патриотические акции. Суммируясь, факторы успешности вуза формируют репутацию учебного заведения, складывается мнение абитуриентов о данном вузе, позволяющее сделать выбор в пользу вуза с высокой репутацией.

Последнее время мощным фактором репутации вуза, является занимаемое вузом место в различных рейтингах (в зависимости от выбранного критерия). Рейтинги вузов проводятся по различным основаниям: по наибольшему числу выпускников, занимающих руководящие должности в крупнейших компаниях России, по наличию условий для получения качественного образования, по уровню востребованности работодателями выпускников, по уровню научно-исследовательской активности, по стоимости обучения и др.

Так, например, рейтинговое агентство «Эксперт РА»¹ в 2014 году по инициативе и при поддержке фонда «Вольное дело» Олега Дерипаски составило рейтинг вузов России на базе анализа следующих интегральных факторов:

1. Условия для получения качественного образования в вузе (вес = 0,5). Интегральная оценка уровня преподавания (3 критерия), степени международной интеграции (4 критериев), ресурсной обеспеченности вуза (4 критерия) и степени востребованности абитуриентами (3 критерия).

2. Уровень востребованности работодателями выпускников вуза (вес = 0,3). Интегральная оценка качества карьеры выпускников (7 критериев), сотрудничества с работодателями (5 критерия).

3. Уровень научно-исследовательской активности вуза (вес = 0,2). Интегральная оценка инновационной активности (11 критериев), научных достижений (5 критериев) и инновационной инфраструктуры (3 критерия)².

Данные таблицы позволяют увидеть степень развития определенной стороны деятельности вуза, так, МГИМО, занимая 9 место в общем рейтинге, по уровню научно-исследовательской работы находится на 38 месте, а Казанский (Приволжский) федеральный университет и Национальный исследовательский технологический универ-

¹ Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://raexpert.ru/>. Дата обращения 09.06.2015.

² Там же. Режим доступа http://raexpert.ru/rankings/vuz/vuz2014/vuz_rus_2014.

Таблица 1

Рейтинг вузов России, 2014 г.³

| Место 2014 | Место 2013 | Наименование вуза | Рейтинговый функционал | Условия для получения качественного образования, ранг | Уровень востребованности выпускников работодателями, ранг | Уровень научно-исследовательской активности, ранг |
|------------|------------|--|------------------------|---|---|---|
| 1 | 1 | Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова | 4.6184 | 1 | 2 | 1 |
| 2 | 2 | Московский физико-технический институт (государственный университет) | 4.1476 | 4 | 3 | 6 |
| 3 | 3 | Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана | 4.0364 | 6 | 1 | 14 |
| 4 | 5 | Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ» | 3.9659 | 9 | 5 | 2 |
| 5 | 4 | Санкт-Петербургский государственный университет | 3.9583 | 3 | 19 | 5 |
| 6 | 6 | Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» | 3.9241 | 5 | 8 | 15 |
| 7 | 7 | Национальный исследовательский Томский политехнический университет | 3.9034 | 7 | 12 | 4 |
| 8 | 8 | Новосибирский национальный исследовательский государственный университет | 3.7371 | 10 | 10 | 11 |
| 9 | 11 | Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД РФ | 3.6664 | 2 | 22 | 38 |
| 10 | 15 | Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н.Ельцина | 3.4707 | 24 | 6 | 9 |
| 11 | 9 | Санкт-Петербургский государственный политехнический университет | 3.4685 | 15 | 14 | 7 |

³ Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://raexpert.ru/>. Дата обращения 09.06.2015.

Продолжение таблицы 1

| | | | | | | |
|----|----|--|--------|----|----|----|
| 12 | 13 | Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ | 3.3469 | 11 | 11 | 35 |
| 13 | 14 | Национальный исследовательский Томский государственный университет | 3.3238 | 20 | 21 | 10 |
| 14 | 10 | Национальный исследовательский университет "МЭИ" | 3.2885 | 14 | 17 | 22 |
| 15 | 16 | Сибирский федеральный университет | 3.2387 | 31 | 7 | 12 |
| 16 | 20 | Новосибирский государственный технический университет | 3.2285 | 22 | 13 | 16 |
| 17 | 12 | Финансовый университет при Правительстве РФ | 3.2024 | 12 | 9 | 78 |
| 18 | 18 | Казанский (Приволжский) федеральный университет | 3.1910 | 16 | 43 | 3 |
| 19 | 19 | Национальный исследовательский технологический университет «МИСиС» | 3.1809 | 8 | 68 | 17 |
| 20 | 17 | Российский государственный университет нефти и газа им. И. М. Губкина | 3.1375 | 25 | 4 | 31 |

ситет «МИСиС», имея 43 и 68 места по уровню востребованности выпускников работодателями занимают соответственно 18 и 19 места в общем рейтинге. Очень удивительно узнать из таблицы, что Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, занимая 1 место по востребованности выпускников, находится лишь на 14 месте по научно-исследовательской активности.

Такой рейтинговый фактор, как стоимость обучения, не всегда связан с успешностью вуза. Стоимость, по всей видимости, определяется брендом вуза, поэтому так видна разница в стоимости получения негосударственного образования по сравнению со стоимостью платного образования в государственных элитных учебных заведениях.

Обобщив вышесказанное, можно допустить, что репутация высшего учебного заведения складывается в основном из факторов успешности вуза, однако есть немало примеров, когда вуз имел высокую репутацию, был узнаваем в определенных кругах, но был неуспешен по многим современным критериям и, тем не менее, сумел сохранить имевшиеся или сформировать новые традиции, бережно относиться к преподавательскому составу, развивал свою научную школу, аккуратно вписываясь в современные требования.

Суммируя выделенные факторы, можно составить следующую схему, отражающую влияние некоторых составляющих на репутацию вуза (рис. 1).



Рисунок 1. Факторы, оказывающие влияние на репутацию вуза

Можно проследить прямую зависимость между факторами репутации вуза и ценностными ориентирами абитуриентов при выборе вуза, студентов при выборе профессии и далее выборе работодателя.

Особое значение на студенческом этапе становления личности молодежи приобретает формирование такой ценности как умение учиться. Поскольку ценностная ориентация – это, по сути, мотивация к действию, труд, как ценностная категория, становится важной составляющей в процессе приобщения студента к потребности трудиться. Студенческое интернет-сообщество упростило себе задачу подготовки исследовательских работ – рефератов, курсовых, дипломов. Этому же способствует и разросшееся массовое коммерческое производство данного продукта, что оказывает прямой вред как самому молодому человеку, формируя нежелание мыслить, анализировать, грамотно излагать мысли, правильно оформлять научный труд, так и системе образования, позволяя вместо того, чтобы способствовать формированию учебных навыков, предлагать за определенную плату студентам готовые курсовые и дипломные работы.

Нельзя не сказать и о такой ценности как нравственная составляющая личности, формированию которой должно способствовать качественное вузовское образование. Часть молодежи уже потеряла уверенность в себе благодаря отсутствию сформированных способностей

самостоятельно достигать материального и духовного благополучия посредством собственных усилий, труда, работоспособности, таланта. Отчасти в этом повинны развращающие разум массовые примеры быстрого обогащения отдельных субъектов в молодежной среде с помощью коррупционных и деликвентных методов.

Примерами такого служения науке и воспитанию могут служить высокопрофессиональные и высоконравственные работники системы высшего образования, которые еще остались в этой системе.

В сентябре 2014 года на базе социально-экономического факультета Академии труда и социальных отношений методом анкетного опроса было проведено социологическое исследование. В опросе принял участие 101 студент 1 курса. Данное социологическое исследование проводилось с целью выявления тенденций формирования ценностных ориентаций современной студенческой молодежи, определения направлений их самореализации.

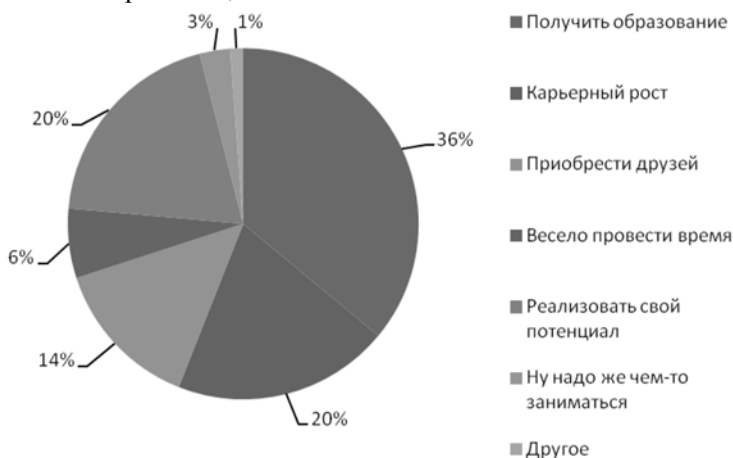


Рисунок 2. Распределение ответов респондентов на вопрос, чем является учеба в вузе для них

Для большинства студентов мотивом обучения в вузе явилось получение образования (36%), возможности карьерного роста в дальнейшей работе (20%), а также реализация своего потенциала (20%).

Диаграмма на рисунке 2 ярко продемонстрировала систему ценностей студентов: после традиционно занимаемой первое место ценности семейного счастья (30%), большинство (41%) указали на материальные ценности, из них о материальном достатке мечтают 16%, хотят сделать карьеру в бизнесе 15%, стать квалифицированным специалистами 10%.

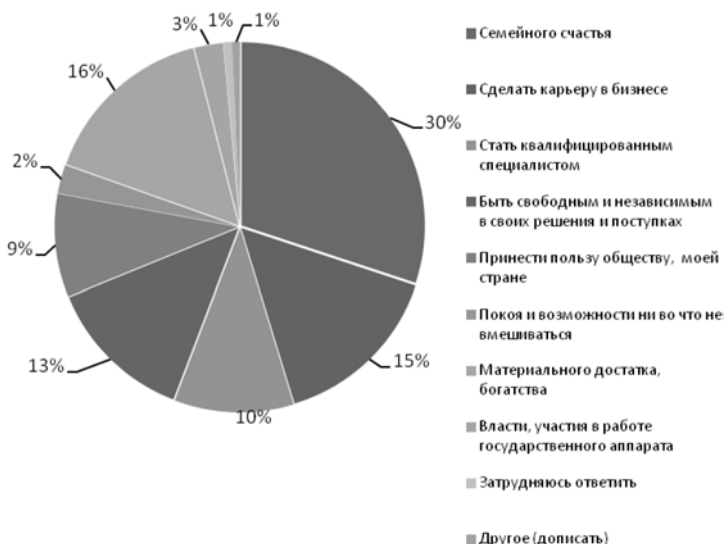


Рисунок 3. Распределение ответов респондентов на вопрос, чего они хотят добиться в жизни

Именно эти ценности четко коррелируются с составляющими репутацию вуза: востребованностью специалистов, которых готовит вуз, на рынке труда, активностью вуза в научно-исследовательской сфере, профессионализмом ППС, который может передать свои знания и умения, наличие стажировок, которые позволят студентам расширить свои профессиональные горизонты, интересной студенческой жизнью, которая позволит существенно обогатить внутренний мир молодого человека. Авторитет и харизма ректора будет для студентов примером жизненного служения, а приобщение к имеющему традиции и историю вузу родит в нем чувство патриотизма и приобщения к славному сообществу выпускников вуза.

Используемые источники

1. Луков Вал.А., Луков Вл.А., Захаров Н.В. Ценностные ориентации российской молодежи в свете теории ценностей // Вестник ОГУ. – 2011. – № 2.
2. Горшков М.К., Шереги Ф.Э. Молодежь России: социологический портрет. – Второе издание, доп. и испр. – М.: Институт социологии РАН, 2010.

Сычков А. В.

*ОАО «Мосэнергосбыт»,
директор по работе с клиентами в Московской области
e-mail: tatjank@yandex.ru*

Балябина А. А.

*кандидат экономических наук,
ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский
университет «МЭИ», филиал (г. Смоленск),
доцент кафедры «Менеджмент
и информационные технологии в экономике»
e-mail: anna.smolensk@mail.ru*

Биллинговые системы как инструмент организации и информационного обеспечения инновационной деятельности по энергосбережению в электроэнергетике

В статье рассматриваются вопросы внедрения принципов и инструментов концепций «Бережливое производство» и «Гибкое предприятие» в электроэнергетике. Предлагается использовать модифицированные биллинговые системы учета и расчетов за электрическую энергию в качестве инструмента интеграции энергокомпаний в единую цепь поставок электрической энергии.

Ключевые слова: *биллинговая система, бережливое производство, энергосбережение, потери электрической энергии.*

Sychkov A. V.

Director of Customer Service in the Moscow region «Mosenergosbyt»

Balyabina A. A.

*PhD, Associate Professor of MITE Department,
the Branch of National Research University
«Moscow Power Engineering Institute» in Smolensk*

**The billing system as a tool of organization
and information support of innovation
for energy conservation in the power sector**

The article discusses the implementation of the principles and tools of the concepts of «Lean manufacturing» and «agile enterprise» in power. It is proposed to use modified billing system accounting and payments for electricity as a tool of integration of energy companies in a single chain of supply of electrical energy.

Keywords: *billing system, lean manufacturing, energy conservation, electrical energy losses.*

Центральной идеей проекта Энергетической стратегии России до 2035 года, разработанного для корректировки и пролонгации Энергетической стратегии России до 2030 года, является переход от «ресурсно-сырьевого» к «ресурсно-инновационному» пути развития энергетики. Для совершенствования механизмов государственного стимулирования и ускорения внедрения инновационных технологий и современных материалов в топливно-энергетическом комплексе (ТЭК) была разработана и утверждена распоряжением Правительства РФ от 3.07.2014 г. № 1217-р «дорожная карта» – «Внедрение инновационных технологий и современных материалов путем создания единой системы управления инновационной деятельностью в отраслях топливно-энергетического комплекса на период до 2018 года». Мероприятия, предусмотренные Энергетической стратегией и «дорожной картой» направлены на обеспечение ТЭК и электроэнергетики, как его важнейшей составляющей, высокоэффективными технологиями и оборудованием, соответствующей нормативной и методической базой, научно-техническими и инновационными решениями. Комплексный подход к повышению экономической эффективности электроэнергетических предприятий предполагает анализ всей технологической цепочки от производства до конечного потребления электрической энергии и оперирование таким понятием как «цепь накопления потерь»¹. Под цепью накопления потерь понимается совокупность взаимосвязанных участков электроэнергетической системы, соответствующих этапам технологического процесса производства-потребления электрической энергии, в которых возникают потери, влияющие на энергетическую эффективность каждого последующего участка. При этом результирующим показателем, влияющим на энергоэффективность всей цепи, являются суммарные накопленные потери электрической энергии².

¹ Михайлов С.А., Дли М.И., Балябина А.А. Методика формирования топливно-энергетического баланса региона на основе анализа доступности энергетических ресурсов // Нефть, газ и бизнес – 2008. – № 7. – С. 36–40.

² Михайлов С.А., Дли М.И., Балябина А.А. Виды региональных стратегий энергосбережения // Интеграл. – 2008. – № 4. – С. 76–78.

Необходимо отметить, что идея интеграции энергокомпаний в единую цепочку производства-сбыта электрической энергии и управления потоками, возникающими в этой цепи, является одним из ключевых принципов концепций «Бережливое производство» и «Гибкое предприятие». Одной их сфер применения концепции «Бережливое производство» («Бережливая энергетика») в последние годы становится инновационная деятельность энергетических предприятий в области энергосбережения³. Инструменты концепции «Гибкое предприятие» в данном случае должны быть направлены на адаптацию энергосберегающих инноваций, внедряемых энергокомпаниями и расширение возможностей их инновационной деятельности⁴. Таким образом, становится актуальной задача разработки организационно-экономического механизма и инструментов управления инновациями в цепях поставок электрической энергии, объединяющих принципы концепций «Бережливое производство» и «Гибкое предприятие», а также новые модели комплексного учета и нормирования потерь электрической энергии по цепи накопления потерь. Инструментальным средством, позволяющим интегрировать энергокомпания в единую цепь поставок электрической энергии, обеспечить соответствующее организационное, и информационное взаимодействие между ними и координировать реализацию инновационных проектов в области энергосбережения могут являться биллинговые системы учета и расчетов за электрическую энергию с расширенным набором функций.

На рисунке 1 показано место биллинговой системы и ее возможности при встраивании в систему организации функционирования цепи «производство-потребление электрической энергии» на принципах и с использованием инструментов управленческих концепций «Бережливое производство» и «Гибкое предприятие». При формировании структуры организационно-экономического механизма использования биллинговых систем в управлении инновациями в электроэнергетике были выбраны принципы и инструменты данных концепций, которые могут быть адаптированы к специфике электроэнергетического производства с точки зрения особенностей процессов энергосбережения.

Среди представленных на рисунке 1 функций биллинговой системы есть стандартные функции, присущие большинству используемых в

³ Дли М.И., Михайлов С.А., Балябина А.А. Контроллинг процессов энергосбережения на региональном уровне // Контроллинг. – 2010. – № 2. – С. 74–79.

⁴ Дли М.И., Какатунова Т.В. Общая процедура взаимодействия элементов инновационной среды региона // Журнал правовых и экономических исследований. – 2009. – № 3. – С. 60–63.

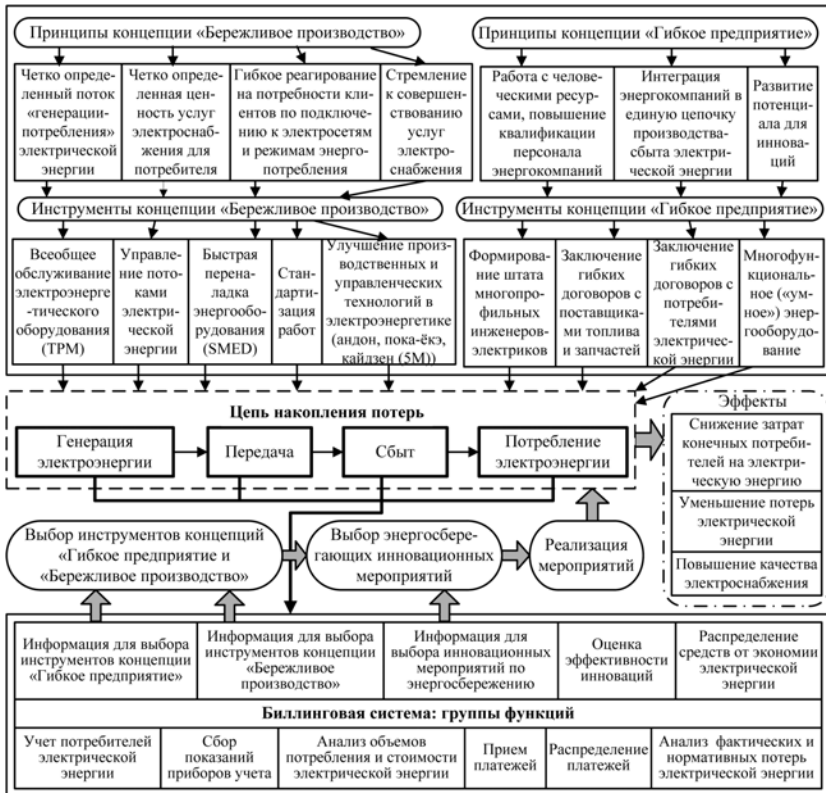


Рисунок 1. Структура организационно-экономического механизма использования биллинговых систем при управлении инновациями в электроэнергетике на принципах концепций «Бережливое производство и «Гибкое предприятие»

настоящее время систем. К ним относятся функции учета потребителей электрической энергии, сбора показаний приборов учета, анализа объемов потребления и расчета стоимости электрической энергии, приема и распределения платежей от потребителей. Модифицированная биллинговая система расчетов за потребление электрической энергии и оценки ее потерь за счет дополнительных функций может быть использована как инструмент организации, информационного обеспечения и контроля результативности и эффективности энергосберегающих мероприятий. Предлагается расширить и усовершенствовать функциональные возможности биллинговой системы принципиально новыми функциями сбора, обработки и представления информации для выбора инструментов оптимизации «цепи накопления потерь» и инновацион-

ных энергосберегающих мероприятий, анализа фактических и нормативных потерь электрической энергии, оценки эффективности инновационных энергосберегающих мероприятий.

Функции расчета и анализа объемов потребления, фактических и нормативных потерь электрической энергии осуществляются с разбивкой по звеньям цепи «производство-потребление» энергии. Посредством биллинговой системы рассчитываются потери по звеньям цепи, которые соотносятся с технологическими, техническими, коммерческими потерями и потерями контроля. Результаты расчета и анализа величины и структуры фактических потерь электрической энергии, а также соответствующих нормативов используются при анализе и выборе инновационных мероприятий по энергосбережению⁵. По всем мероприятиям рассчитываются прогнозные и фактические эффекты, которые можно разделить на три группы: уменьшение потерь электрической энергии в «цепи накопления потерь»; повышение качества электроснабжения конечных потребителей; снижение затрат потребителей на оплату услуг электроснабжения в результате уменьшения величины нормативных потерь, являющейся одной из тарифных составляющих.

Использование в энергетической системе модифицированной биллинговой системы в реализации концепций «Бережливое производство» и «Гибкое предприятие» в цепи «производство-потребление» электрической энергии позволит получить следующие положительные результаты.

1. Обеспечение оперативности представления, полноты, достоверности и удобства форматов отображения аналитической информации.

2. Повышение точности и достоверности расчета потерь электрической энергии на каждом участке «цепи накопления потерь» и систематизация их в соответствии с различными классификациями. Получение точных оценок величины и структуры потенциала энергосбережения в энергосистемах, для принятия обоснованных решений по внедрению энергосберегающих инноваций.

3. Обеспечение достоверного учета и эффективного контроля деятельности энергетических предприятий. Выявление участков «цепи накопления потерь электрической энергии» с наибольшими потерями и потенциалом их снижения, корректировка при необходимости нормативов потерь.

⁵ Воротницкий В.Э. Пути повышения энергетической эффективности электросетевого комплекса // Энергетика. – 2010. – № 4 (35).

4. Корректировка тарифов, предложение потребителям более удобных тарифных планов и системы гибких тарифов, позволяющей поучить справедливое соотношение цены и качества услуг электроснабжения. Мониторинг загрузки электрической сети и оптимизация режимов электроснабжения в зависимости от запросов потребителей.

5. Повышение качества информационного обслуживания потребителей электрической энергии и стимулирование их к выравниванию графиков нагрузки электрической сети. Исключение (уменьшение) случаев несанкционированного, безучетного и бездоговорного потребления электрической энергии.

Используемые источники

1. Михайлов С.А., Дли М.И., Балябина А.А. Методика формирования топливно-энергетического баланса региона на основе анализа доступности энергетических ресурсов // Нефть, газ и бизнес. – 2008. – № 7. – С. 36–40.
2. Михайлов С.А., Дли М.И., Балябина А.А. Виды региональных стратегий энергосбережения // Интеграл. – 2008. – № 4. – С. 76–78.
3. Дли М.И., Михайлов С.А., Балябина А.А. Контроллинг процессов энергосбережения на региональном уровне // Контроллинг. – 2010. – № 2. – С. 74–79.
4. Дли М.И., Какатунова Т.В. Общая процедура взаимодействия элементов инновационной среды региона // Журнал правовых и экономических исследований. – 2009. – № 3. – С. 60–63.
5. Воротницкий В.Э. Пути повышения энергетической эффективности электросетевого комплекса // Энергетика. – 2010. – № 4 (35).

Тимченко Т. Н.

*кандидат экономических наук, доцент,
Государственный морской
университет им. адмирала Ф. Ф. Ушакова (г. Новороссийск),
проректор
e-mail: vikatonkonog79@mail.ru*

Тонконог В. В.

*Государственный морской
университет им. адмирала Ф. Ф. Ушакова (г. Новороссийск),
ст. преподаватель кафедры «Таможенное право»
e-mail: vikatonkonog79@mail.ru*

Ананченкова П. И.

*кандидат экономических наук, доцент,
Академия труда и социальных отношений,
профессор кафедры «Экономика и управление в социальной сфере»
e-mail: ananchenkova@yandex.ru*

Обеспечение эффективности предприятия на основе развития человеческих ресурсов

В статье рассматриваются вопросы реализации эффективной кадровой политики, направленной на повышение эффективности предприятия за счет развития компетентностного уровня и квалификации персонала. Определены основные формы и методы организации обучения кадров. Обоснована роль человеческих ресурсов как фактора эффективности предприятия.

Ключевые слова: *человеческие ресурсы, персонал, развитие, обучение.*

Timchenko T.

*PhD (Economics),
vice-rector of Federal State Educational Institution
of higher vocational training
«Admiral Ushakov Maritime University», Novorossiysk*

Tonkonog V.

*senior lecturer of the Department «Customs law»
of Federal State Educational Institution of higher vocational training
«Admiral Ushakov Maritime University», Novorossiysk*

Ensuring the effectiveness of the enterprise on the basis of the development of human resources

The article examines the implementation of effective personnel policies aimed at improving the efficiency of the enterprise through the development of the competence level and experience of personnel. Defines the basic forms and methods of training. The role of human resources as a factor in the efficiency of the enterprise.

Keywords: *human resources, staff development, training.*

Эффективность предприятий любой формы собственности и отраслевой принадлежности во многом зависит от квалификации персонала, его профессионального уровня. Разработка и внедрение мероприятий по управлению человеческими ресурсами, в том числе, на основе их профессионального переобучения и развития профессионально значимых компетенций, является важнейшей функцией стратегии современного менеджмента организации.

Ранее многие авторы считали, что общая концепция развития человеческих ресурсов, предполагает формирование основ только в аспекте «обучение» и «развитие» кадрового состава предприятия, однако позже те же исследователи и практик пришли к выводу, что необходимо процессы обучения и развития работников синтезировать с общими мероприятиями стратегии развития организации в целях повышения эффективности как каждого работника, так и самой организации в целом.

Анализируя и обобщая различные подходы к содержанию понятия «человеческие ресурсы организации», можно отметить следующее:

1. Важность взаимодействия и взаимосвязи обучающих процессов в организации и разработка в связи с этим ее стратегии.

2. Направления развития человеческих ресурсов повышают эффективность деятельности организации, принося пользу и организации и каждому сотруднику, работающему в ней, повышая тем самым его ценность и востребованность, как профессионала своей области на рынке труда.

3. Общая политика развития и управления человеческих ресурсов в организации предполагает не фрагментарное повышение квали-

фикации, эпизодически обучая сотрудников, а планомерная программа в стратегии организации.

4. Важно отметить, что каждый работник отвечает за свое образование и постоянное обучение также в интересах организации. Он полностью и со всей серьезностью отвечает за свое постоянное повышение квалификации и улучшение образования

5. В организации при условии постоянной работы с персоналом, важно усилить ориентацию на работу групповую, коллективную, как в подразделениях, так и фирме в целом, что в свою очередь вырабатывает командный дух и укрепляет созидательный, командный дух, а также укрепляет профессиональные связи и стремление к профессиональному совершенствованию.

6. Если помнить о таком важном условии как постоянное развитие структуры организации посредством развития ее команды, то все возникающие взаимоотношения, вырабатываемые ориентиры, ценности, формы поведения и трудовых отношений будут подчинены этому.

7. Создавая условия постоянного поощрения и стимуляции обучения, переобучения, проявления инициативы максимально приближает организацию к своей цели и тем самым создает модель самообучающейся организации.

8. Атмосфера «духа» коллектива и создание определенного рабочего психологического микроклимата, поддерживающего и поощряющего обучение и развитие каждого сотрудника в организации в результате должны быть востребованы и инициировать организационное развитие, таким образом, приближая моделирование самообучающейся организации.

9. Важным моментом является то, что необходимо поддерживать процессы взаимосвязи развивающих человеческие ресурсы и процессов, регулирующих управление комплексом знаний в фирме.

10. Концепция стратегии развития человеческих ресурсов, разрабатываемая и применяемая в деятельности организации, учитывает все основные функциональные управленческие положения для осуществления стратегических целей фирмы.

Все основные элементы стратегии, а именно: важнейшие направления миссии организации, цель, задачи для выполнения, основные плановые показатели. В первую очередь – политика в направлении развития человеческих ресурсов, в которой необходимо определение не только перспектив, но и текущего состояния человеческих ресурсов, в том числе перечисление форм, методов, возможностей и используемых методик, по работе с человеческими ресурсами организации.

11. Комплексность и непрерывность, которые характеризуют процессы деятельности с человеческими ресурсами в организации, достаточно протяжены по временным рамкам, а также являются разноуровневыми по отношению к иерархии.

12. Различные внутренние и внешние факторы влияют на развитие человеческих факторов в деятельности фирмы: направления стратегических инициатив в самой организации, а именно: разработка основных направлений политики в аспекте развития человеческих ресурсов, входящей в политику всей организации отдельной частью; корпоративная культура фирмы; развитие таких форм, как центры и подразделения, которые организуют и обеспечивают мероприятия по развитию человеческих ресурсов фирмы; возможность проанализировать и применить в своих условиях «опыт других организаций в области развития человеческих ресурсов — бенчмаркинг, и т.д.»¹.

Управление персоналом на основе внутренней кадровой политики на предприятии в условиях современности постоянно претерпевает изменения, например в таком направлении, как обучение и переобучение персонала. На сегодняшний день появился ряд новых форм и методов обучения, переобучения, повышения квалификации на уровне как внутри производства, так и внепроизводственном.

Институт наставничества, ротационные процессы внутри предприятия инструктажи на рабочих местах, наличие стажировок, пилотные проекты и участие в них новых сотрудников, — все это самые распространенные методы работы с персоналом в управлении им на предприятии на основе внутренней кадровой политики. Достаточно широко сейчас распространены методы внутрифирменного обучения на базе корпоративного центра обучения. С применением современных информационных технологий и открытием учебных порталов тех или иных центров развития, улучшилось состояние самообразования сотрудников фирм.

Проведение семинаров, тренингов, организация конференций, учебных обучающих мероприятий по реализации программ, дало возможность и специалистам с опытом, и молодым специалистам, а также лицам, только получающим образование, и даже руководителям повысить свой профессиональный уровень.

Достаточно широко в планировании мероприятий управления персоналом на основе кадровой политики используют такие методы и

¹ Walton J. Strategic human resource development. — London: Prentice Hall, 1999. — С. 189.

формы, как тренинги по развитию личностных качеств и уровней межличностного общения.

Сейчас в таких программах профессионального роста включены возможности получения второго высшего образования, диплом МВА, окончание курсов иностранных языков, овладения новыми компьютерными программами или новыми техниками и методиками непосредственно процессов производства, включая освоение новых технологий.

Система образовательной поддержки малого и среднего бизнеса призвана обеспечивать предпринимательский сектор образовательными программами, направленными на повышение компетентностного уровня кадров в соответствии с потребностями работодателей. В развитых странах средний бизнес – важный фактор экономического роста и стабильности. Так, в странах-членах Евросоюза средние предприятия составляют всего 1% от общего количества предприятий, но при этом обеспечивают 20% от общего оборота предприятий и 17% от общей занятости. Не менее важны для экономического развития и так называемые быстрорастущие предприятия из числа малых, поскольку именно они способствуют возникновению и росту производства других предприятий, в частности, за счет субконтракции².

Рынок образования, или рынок образовательных услуг (ОУ), направленных на подготовку, переподготовку и повышение квалификации кадров, в современных российских условиях представлен различными государственными и негосударственными образовательными учреждениями, от учреждений дополнительного профессионального образования до тренинг- и коучинг-центров. Таким образом, рынок услуг по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров является, как отмечает в своей работе Ананченкова П.И., «много-сегментным, разнонаправленным по своим функциональным характеристикам, временным рамкам предоставления образовательных услуг и т.д. – рынком, на котором высока конкуренция, которая заставляет участников искать, формировать и совершенствовать свои услуги и их продвижение, – одним словом, повышать собственную конкурентоспособность»³.

Для многих учебных заведений, прежде всего высшего образования, эффективным фактором конкурентоспособности и устойчивости на рынке образовательных услуг стало создание системы дополнитель-

² Финк Т. А. Малый и средний бизнес: зарубежный опыт развития // Молодой ученый. – 2012. – № 4. – С. 17.

³ Ананченкова П.И. Совершенствование имиджа как фактор конкурентоспособности высшего учебного заведения: Дисс. ... к.э.н. – М., 2009. – С. 28

ного профессионального образования (ДПО), которая призвана действовать соответствии кадрового потенциала российской экономики современным вызовам.

В соответствии с Федеральным законом «Об образовании в Российской Федерации», образовательные учреждения имеют возможность предоставлять широкий перечень образовательных услуг, среди которых:

- программы повышения квалификации;
- программы профессионального переобучения;
- учебные и научные стажировки;
- программы профессиональной переподготовки – краткосрочные программы обучения (бизнес-тренинги, мастер-классы);
- программы бизнес-образования (МВА);
- прочие.

На сегодняшний день в России действует более 10000 подразделений дополнительного профессионального образования (как самостоятельных субъектов рынка образовательных услуг, так и в составе высших учебных заведений, колледжей и пр.), которые оказывают образовательные услуги (повышение квалификации, профессиональная переподготовка, тренинги и т.д.).

Согласно данным Мониторинга экономики образования, за период 2011–2013 гг. численность слушателей программ ДПО в 53% организаций, реализующих программы ДПО, увеличилась, что говорит об устойчивом спросе на программы данного сегмента образовательных услуг⁴.

Во всех развитых и в большинстве развивающихся стран мира дополнительное профессиональное образование является отраслью, обеспечивающей поддержание конкурентоспособности национальных экономик за счет высокой мобильности подготовки, развитого рынка образовательных услуг, высоких профессиональных стандартов качества специалистов. Дополнительное профессиональное образование формирует ту среду, которая обеспечивает для каждого человека возможность образования всю жизнь. Это обеспечивается также и благодаря преемственности и последовательности элементов системы профессионального образования в целом. В России такую задачу только предстоит решить в ближайшей и среднесрочной перспективе. Это позволит, с одной стороны, обеспечить развитие рынка рабочей силы,

⁴ См. Бородина Д.Р. Анализ состояния сферы дополнительного профессионального образования // [http:// edu.jobsmarket.ru/library/coaching/15393/](http://edu.jobsmarket.ru/library/coaching/15393/).

а с другой стороны, создать мотив для постоянного профессионального роста работников.

Кроме того, дополнительное профессиональное бизнес-образование может выступать важным фактором экономического роста в условиях снижения экономической активности как одно из антикризисных мероприятий. Доля экономически активного населения Российской Федерации, участвующего в непрерывном образовании в настоящее время – 22,4%. В период экономического кризиса, роста безработицы роль ДПО должна была в значительной мере повыситься. Вместе с тем, современные приоритеты, среди которых приоритет выбора высшего образования, также в значительной мере затормозили приток желающих пройти переподготовку и повышение квалификации.

Это произошло по ряду причин:

- высокая стоимость образовательных услуг (программ);
- отрыв от производства (выездные программы и т.д.);
- высококонкурентная среда;
- сравнительно длинная окупаемость инвестиций в развитие малого и среднего предприятия.

Но наряду с этими причинами, кадровый вопрос остается главным для малого и среднего предприятия на всем протяжении его существования. Тому есть несколько причин.

Во-первых, малый и средний бизнес как работодатель находится в конкуренции с крупными компаниями, предлагающими более высокую зарплату. Руководителю небольшой компании приходится решать сложную проблему: как найти хорошего специалиста за небольшие деньги и чем мотивировать людей.

Во-вторых, решая кадровый вопрос на малом и среднем предприятии, надо быть готовым к тому, что специалистов придется растить самому. Для эффективной адаптации и развития новых сотрудников применяется наставничество опытных, уважаемых специалистов.

В-третьих, там, где необходимы специальные знания, необходимо стимулировать их получение как в высших учебных заведениях и колледжах, так и на специализированных курсах, за которые придется платить за счет фирмы.

Таким образом, перед предпринимателями стоит проблема поиска образовательных услуг, с одной стороны, отвечающих потребностям текущего и перспективного развития компании, а с другой, – в короткие сроки обеспечивающих повышение квалификации персонала, переподготовку и обучение кадров с учетом специфики бизнеса.

При этом реализация программ переподготовки и повышения квалификации в дистанционной форме решит ряд проблем на предприятиях малого и среднего бизнеса:

Во-первых стоимость дистанционного обучения существенно ниже, а потому оно является едва ли не самым оптимальным методом образования с этой точки зрения.

Во-вторых дистанционное обучение решает проблемы повышения квалификации в регионах России, так как основные образовательные центры концентрируются преимущественно в Москве и Санкт-Петербурге.

Это позволяет не ограничивать себя в выборе образовательного учреждения, не зависимо от региона проживания.

В-третьих дистанционное обучение позволяет учиться в своем собственном темпе, исходя из личных потребностей в образовании и личностных особенностей обучающегося.

В-четвертых такое обучение предоставляет возможность самостоятельно корректировать и составлять график обучения, расписание занятий и т.д.

В-пятых — это обучение в максимально комфортной и привычной обстановке без отрыва от производства.

В-шестых явным преимуществом дистанционного обучения в современных условиях является личное общение с преподавателем (электронная почта, телефон, icq, программы видео-конференций).

Дистанционное обучение имеет большие перспективы в развитии, потому что оправдывает себя и является действительно удобным. В настоящий момент программы дистанционного обучения используют самые прогрессивные методики. Центры, реализующие эти программы, подстраиваются под желания и предпочтения заказчика, формируя индивидуальные программы с желаемыми сроками, стоимостью и форматами курсов, обеспечивая максимальную эффективность и пользу обучения и в то же время, обеспечивая удобство их использования. Несмотря на то, что данная форма обучения является инновационной, количество пользователей неизменно растет.

Таким образом, можно сделать вывод, что российская система дополнительного профессионального образования претерпевает институциональные преобразования, способные структурно изменить программы профессионального переобучения и повышения квалификации кадров. С одной стороны, это приведет к либерализации системы ДПО, а с другой — в условиях заметной конкуренции на рынке образовательных услуг — позволит отдельным образовательным учреж-

дениям повысить свою конкурентоспособность за счет предоставления качественных образовательных услуг в дистанционной форме, наиболее полно отвечающих запросам клиентов. В отношении малого и среднего предпринимательства это означает, что программы повышения квалификации для собственников, руководителей и сотрудников будут более доступными.

Используемые источники

1. Финк Т. А. Малый и средний бизнес: зарубежный опыт развития // Молодой ученый. – 2012. – № 4. – С. 17.
2. Ананченкова П.И. Совершенствование имиджа как фактор конкурентоспособности высшего учебного заведения: Дисс. ... к.э.н. – М., 2009. – С. 28.
3. См. Бородина Д.Р. Анализ состояния сферы дополнительного профессионального образования // [http:// edu.jobsmarket.ru/library/coaching/15393/](http://edu.jobsmarket.ru/library/coaching/15393/).
4. Александрова О.А., Ненахова Ю.С. Возможности населения в сфере образования в меняющемся социально-экономическом контексте // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2013. – № 6.
5. Ананченкова П. И. Человеческие ресурсы в системе обеспечения предприятия // Труд и социальные отношения. – 2013. – №12.
6. Интернет-источник [http:// gov.cap.ru/info.aspx?gov_id=15&id=561153&type=news](http://gov.cap.ru/info.aspx?gov_id=15&id=561153&type=news).
7. Сер Л.М., Тонконог В.В., Ананченкова П.И. Повышение квалификации персонала и бизнес-образование как потребность современного эффективного предпринимательства // Путеводитель предпринимателя. – 2013. – Вып. 20.
8. Тонконог В. Кадровое обеспечение малого и среднего предпринимательства: Основные виды и формы образовательных услуг // Труд и социальные отношения. – 2014. – № 6.
9. Тонконог В. Актуальные вопросы развития системы бизнес-образования для малого и среднего бизнеса // Труд и социальные отношения. – 2014. – № 7.

Халиков М. А.

*доктор экономических наук, профессор,
Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова,
профессор кафедры «Математические методы в экономике»,
член Международной Академии науки и практики
организации производства
e-mail: mihail.alfredovich@mail.ru*

Выбор варианта компоновочной структуры транспортно-складской системы гибкого автоматизированного производства

В статье на основе инструментария методов исследования систем массового обслуживания проведен сравнительный анализ централизованного и децентрализованного вариантов построения транспортно-складской системы гибкого автоматизированного производства. Для альтернативных вариантов компоновочных схем приводятся расчетные формулы загрузки элементов транспортно-складской системы и основных аналитических показателей, включая коэффициент простоя. На основе этих формул определены оптимальные параметры ТСС, в том числе: объемы пристаночных накопителей, число обслуживаемых одним транспортным устройством станков и др. Показано, что централизованный вариант компоновки транспортно-складской системы отвечает базовым условиям мелкосерийного производства. С ростом серийности целесообразно применять децентрализованный вариант компоновки, обеспечивающий возможность оперативной коррекции сменно-суточных заданий для автоматизированных участков и отдельных станков.

Ключевые слова: *гибкое автоматизированное производство, транспортно-складская система, элементы транспортно-складской системы гибкого автоматизированного производства, централизованный и децентрализованный варианты компоновок, системы массового обслуживания, серийность производства, параметры СМО, коэффициенты загрузки и простоя оборудования, эффективность работы транспортно-складской системы.*

Khalikov M. A.

*Doctor of Science (Economics), professor,
professor of mathematical methods in economics department
Plekhanov Russian University of Economics,
member of International Academy
of Production Engineering Science and Practice,
e-mail: mihail.alfredovich@mail.ru*

Selecting the layout structure of the transport and storage system of flexible automated manufacturing

In this article, based on the tools of research methods of queuing systems, a comparative analysis of centralized and decentralized variants of transport and storage systems of flexible manufacturing was done. For alternatives layout schemes formulas of download elements of transport – warehouse system and the basic analytical parameters are calculated, including the rate of inactivity. On the basis of these formulas the optimal parameters of TCC are determined, including volumes drives, the number one transport unit serviced machines and others. It is shown that a centralized version of the layout of transport and storage system meets the basic conditions of small-scale production. With the growth of seriality is expedient to use a decentralized version of the layout, providing the possibility of surgical correction of shift-day tasks for automated sites and individual machines.

Keywords: flexible automated production, transport and storage system, elements of the transport and storage system of flexible automated production, centralized and decentralized options for layouts, queuing systems, serial production, the parameters of the Q.S., utilization rates and idle equipment, the efficiency of transport and storage system.

Одной из основных проблем проектирования транспортно-складской системы (ТСС) автоматизированного производства (ГАП) является выбор типа компоновочной структуры (КС), Рассмотрим два основных варианта построения КС.

1) Централизованный вариант КС ГАП, включающего М станков (рис. 1).

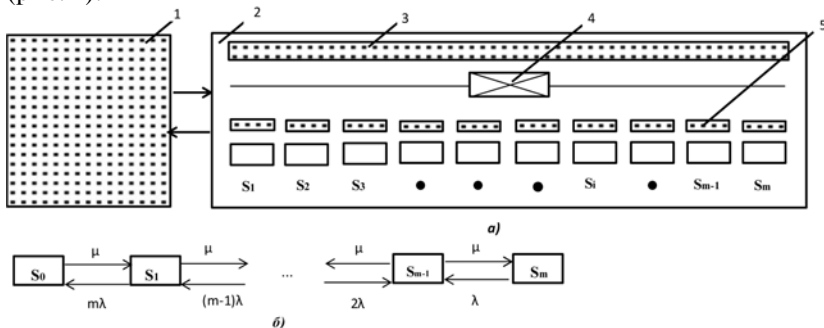


Рис. 1. Централизованный вариант КС ГАП

а) графическая интерпретация модели ТСС;

б) 1 – цеховой склад; 2 – ГАП; 3 – межоперационный склад-накопитель; 4 – транспортное устройство (ТУ); 5 – пристаночный накопитель (ПН).

Предположим, что емкость межоперационного склада-накопителя не ограничена, а емкость пристаночного накопителя, осуществляющего транспортную развязку, минимальна и равна трем позициям. Рассмотрим ситуацию, когда в каждый момент времени заняты две из трех позиций: позиции ожидания и эвакуации не могут быть заняты одновременно.

Перемещение тары с обработанными деталями из позиции загрузки-разгрузки в позицию эвакуации обеспечивает автоматическую выдачу заявки на отправку полной тары на склад. Одновременно перемещение тары с заготовками из позиции ожидания в позицию загрузки-разгрузки обеспечивает выдачу заявки на доставку до склада новой тары. При обслуживании станков транспортное устройство, как правило, устанавливает в позицию ожидания тару с заготовками и одновременно забирает из позиции эвакуации тару с готовыми деталями. Предполагается, что дисциплина обслуживания определяется очередностью удовлетворения требований в соответствии с порядком поступления заявок.

При такой постановке задачи ТСС представляет собой систему массового обслуживания (СМО). В каждый момент времени он находится в одном из $(S_M + 1)$ состояний: $S_0, S_1, \dots, S_s, \dots, S_M$, где S_0 – состояние, когда нет заявок от станков нет ни одной заявки; S_M – состояние, когда имеются заявки на обслуживание от M станков.

Для решения задачи в общем виде можно считать, что время обслуживания подчиняется пуассоновскому закону распределения с параметром μ , а время обработки деталей из одной тары – закону распределения с параметром λ : $1/\mu$ – среднее время обслуживания ТУ, $1/\lambda$ – среднее время обработки деталей из одной тары на станке [1].

В этом случае интенсивность перехода системы из состояния s в состояние $(s + 1)$ будет равна $(M - s)\lambda$, где $(M - s)$ – число станков, от которых может поступить заявка на обслуживание, если ТУ находится в состоянии $(s - M)$. Интенсивность перехода ТУ из s -го состояния в $(s - 1)$ – e , равна μ , так как в каждый момент времени оно может обслужить не более одного станка (интерпретация модели приведена на рис. 1 б).

Таким образом, функционирование ТСС представляет собой процесс «гибели и размножения». Дифференциальные уравнения установившегося режима превращаются в алгебраические:

$$\begin{aligned}
 M\lambda p_0 &= \mu p_1; \\
 [(M-1)\lambda + \mu] p_1 &= M\lambda p_0 + \mu p_2; \\
 &\dots\dots\dots \\
 [(M-s)\lambda + \mu] p_s &= (M-s+1)\lambda p_{s-1} + \mu p_{s+1}; \\
 &\dots\dots\dots \\
 \lambda p_{M-1} &= \mu p_M,
 \end{aligned}
 \tag{1}$$

где p_s – вероятность СМО нахождения в s – M состоянии.

Систему (1) преобразуем к виду:

$$\begin{aligned}
 M\lambda p_0 &= \mu p_1; \\
 (M-1)\lambda p_1 &= \mu p_2; \\
 &\dots\dots\dots \\
 (M-s)\lambda p_s &= \mu p_{s+1}; \\
 &\dots\dots\dots \\
 \lambda p_{M-1} &= \mu p_M.
 \end{aligned}
 \tag{2}$$

Решение системы (2):

$$P_s = \frac{M!}{(M-s)!} p^s p_0, \tag{3}$$

где $p = \frac{\lambda}{\mu}$; $p_0 = \frac{1}{1 + \sum_{s=1}^M \frac{M!}{(M-s)!} p^s}$.

Введем коэффициент K_{np} простоя, под которым будем понимать отношение математического ожидания времени простоя станка к сумме математических ожиданий времен работы и простоя:

$$K_{np} = \frac{\bar{T}_{np}}{\bar{T}_p + \bar{T}_{np}} = \frac{\lambda \bar{T}_{np}}{1 + \lambda \bar{T}_{np}}, \tag{4}$$

где: \bar{T}_p – математическое ожидание обработки на станке деталей из одной тары ($\bar{T}_p = \frac{1}{\lambda}$) – математическое ожидание времени простоя, на которое время ожидания обслуживания превышает время обработки деталей из одной тары:

$$\bar{T}_{np} = \sum_{S=0}^{M-1} p^S E(T_{np} / S), \quad (5)$$

где $E(\bar{T}_{np} / S)$ – среднее время простоя при условии, что в момент подачи заявки ТУ находилось в состоянии S .

Обозначим время обслуживания $\bar{T}_{обс}$. Тогда

$$T_{np} = \begin{cases} 0, & \text{если } T_{обс} \leq T_p \\ T_{обс} - T_p, & \text{если } T_{обс} > T_p. \end{cases} \quad (6)$$

Опуская промежуточные преобразования, получаем:

$$E(T_{np} / S) = E(T_{обс} / S) - \int_0^{\infty} \int_0^{T_p} p(T_{обс} / s) dT_{обс} + T_p \left(1 - \int_0^{T_p} p(T_{обс} / s) dT_{обс} \right) p_p(T_p) dT_p, \quad (7)$$

где: $E(T_{обс} / S)$ – среднее время обслуживания в момент подачи заявки в $s - M$ состоянии; $p(T_{обс} / S)$ – плотность распределения $T_{обс}$; $p_p(T_p) = \lambda e^{-\lambda T_p}$ – плотность распределения T_p .

$$\text{Заметим, что } T_{обс} / S = t_1 + t_2 + \dots + t_s + \bar{t}, \quad (8)$$

где: t_i – время обслуживания станка, имеющего в данный момент номер i в очереди ($i = 1, 2, \dots, S$), \bar{t} – время обслуживания рассматриваемого станка.

Опуская промежуточные преобразования, получим:

$$\int_0^{T_p} T_{обс} p(T_{обс} / S) dT_{обс} = \frac{1}{\mu} \int_0^{\mu T_p} \frac{\tau_{обс}^{(s+1)}}{s!} e^{-\tau_{обс}} d\tau_{обс}, \quad (9)$$

где $\tau_{обс} = \mu T_{обс}$.

Аналогично:

$$\int_0^{T_p} T_{обс}^s p(T_{обс} / S) dT_{обс} = \int_0^{\mu T_p} \frac{\tau_{обс}^s}{s!} e^{-\tau_{обс}} d\tau_{обс}. \quad (10)$$

Так как табличный интеграл (10) раскрывается в виде:

$$\int_0^x x^k e^{-x} dx = k! \left(1 - \sum_{i=0}^k e^{-x} \frac{x^i}{i!} \right), \quad (11)$$

$$\text{то } \int_0^{T_p} T_{обс} p(T_{обс} / S) dT_{обс} = \frac{1}{\mu} \frac{(s+1)!}{s!} \left(1 - \sum_{i=0}^{s+1} e^{-x_p} \frac{\tau_p^i}{i!} \right), \quad (12)$$

где $\tau_p = \mu T_p$.

Поскольку $E(T_{обс} / S) = \lim_{T_p \rightarrow \infty} \int_0^{T_p} T_{обс} P(T_{обс} / S) dT_{обс}$, то

$$E(T_{обс} / s) = (s+1) / \mu \quad (13)$$

Опуская промежуточные преобразования, получим:

$$E(T_{np} / s) = \frac{P}{\mu} \int_0^{\infty} \left((s+1) + \sum_{i=1}^s \frac{(s+1-i)}{i!} \tau_p^i \right) e^{-(1+p)\tau} d\tau_p \quad (14)$$

Табличный интеграл (14) раскрывается в виде:

$$\int_0^{\infty} x^k e^{-x} dx = k! \quad (15)$$

Опуская промежуточные преобразования получим:

$$E(T_{np} / s) = \frac{P}{(1+p)\mu} (s+1) + \frac{s(1+p)^s p - (1+p)^s + 1}{(1+p)^s p \mu} \quad (16)$$

Коэффициент простоя станков для централизованной КС рассчитывается по формулам (3), (4), (5), (16).

2. Децентрализованный вариант КС ТСС также включает М станков (рис. 2а).

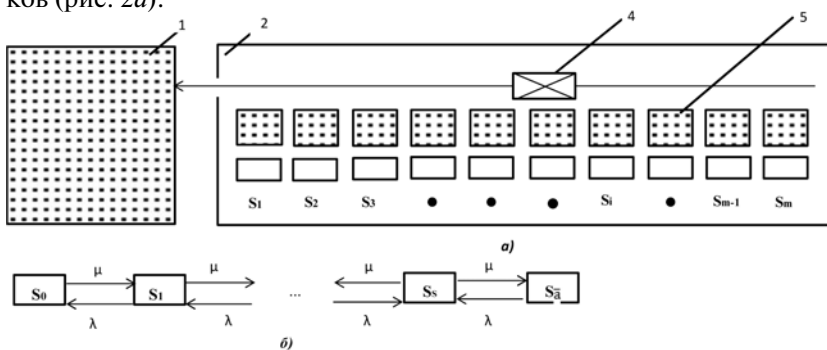


Рис. 2. Децентрализованная КС ГАП

а) графическая интерпретация модели ТСС; б) 1, 2, 4, 5 – то же, что и на рис. 1.

Приведенная КС характеризуется наличием развитых пристаночных складов-накопителей. Пристаночные накопители имеют $(\bar{a} + 1)$ позиций для тары. Возможны два способа загрузки накопителя заготовками (полуфабрикатами) для последующей обработки: одновременная загрузка всех позиций на длительное время работы станка во время сеанса связи пристаночного накопителя со складом и последо-

вательная загрузка одиночными тарами в течение всего времени работы станка («подпитка» накопителя).

В первом случае проблема простоев станков не возникает, так как они либо сведены к допустимому минимуму (за счет одновременной доставки всех тар с помощью дополнительных транспортных средств) или совмещены с остановкой станков на переналадку. Критическим с точки зрения простоев станка является второй случай. Для полноты картины заметим, что возможны комбинации централизованного и децентрализованного принципов построения ТСС, обеспечивающие повышение «живучести» системы. Ниже исследуется лимитирующая ситуация – модель децентрализованной КС в режиме «подпитки» пристаночного накопителя.

Если при централизованной КС ТУ 4 осуществляло связь между межстаночным складом-накопителем 3 и пристаночными накопителями 5, а обмен тар с деталями между цеховым складом 1 и накопителем 3 происходил с помощью других транспортных средств, то в рассматриваемом варианте при децентрализованной структуре ТУ 4 обслуживает непосредственно пристаночные накопители 5 и цеховой склад 1. При этом работа происходит следующим образом. Во время обработки деталей на станке из очередной тары подается заявка на обслуживание. Таким образом, в каждый момент времени число заявок от данного станка совпадает с числом тар с обработанными деталями в пристаночном накопителе. ТУ доставляет в пристаночный накопитель новую тару с заготовками и забирает тару с обработанными деталями. Общее число тар в пристаночном накопителе должно быть равно \bar{a} . Станок начинает простаивать в момент, когда заготовки из всех тар пристаночного накопителя обработаны.

В данном случае модель, рассмотренная выше, не может быть использована, так как имеется значительное число различных состояний пристаночных накопителей, которые определяют иную дисциплину обслуживания с позиции соответствующих приоритетов.

Будем предполагать, что каждый станок может находиться в одном из $(\bar{a} + 1)$ состояний $(s_0, s_1, \dots, s_{\bar{a}}, \dots, s_{\bar{a}})$ (в соответствии с числом позиций, занятых тарами с необработанными заготовками). Графическая интерпретация состояний станка приведена на рис. 2 б.

В исследуемой модели устанавливается следующая дисциплина обслуживания: в первую очередь обслуживается станок, у которого в накопителе осталось меньшее число тар с необработанными заготовками. Если несколько станков имеют одинаковое число указанных тар, то приоритет определяется случайным розыгрышем. В этом случае

можно рассчитать значения интенсивности μ обслуживания станка при S занятых позициях накопителя. Если штабелер обслуживает станок, находящийся в состоянии S_s то это означает, что остальные станки находятся в состоянии с неменьшим номером (т.е. все остальные станки имеют такое же или большее число тар с необработанными деталями). Вероятность обслуживания ТУ станка, если последний находится в состоянии S :

$$P_{обс,S} = \sum_{s=1}^{M-1} \frac{1}{s+1} C_{M-1}^S P_s^S q_{s+1}^{M-1+s}, \quad (17)$$

где: C_{M-1}^S – биномиальный коэффициент; p_s – вероятность нахождения станка в состоянии S ; q_s – вероятность нахождения станка в состоянии с номером, равным или большим S .

Из (17) получим:

$$P_{обс,S} = \frac{q_s^M - q_{s+1}^M}{M \cdot p_s}, \quad (18)$$

откуда

$$\mu_s = \mu P_{обс,S} = \frac{\mu}{M} \cdot \frac{q_s^M - q_{s+1}^M}{p_s}. \quad (19)$$

Таким образом составим дифференциальные уравнения процесса:

$$\begin{aligned} C \frac{dp_{\bar{a}}}{dt} &= -\lambda p_{\bar{a}} - \frac{\mu}{M} (q_{\bar{a}}^M - q_{\bar{a}-1}^M); \\ \frac{dp_s}{dt} &= \lambda (-p_s + p_{s+1}) + \frac{\mu}{M} (q_{s+1}^M - 2q_s^M + q_{s-1}^M). \\ &\dots\dots\dots \\ \frac{dp_0}{dt} &= \lambda p_1 + \frac{\mu}{M} (q_1^M - q_0^M). \end{aligned} \quad (20)$$

Взяв малое Δt и воспользовавшись приведенными уравнениями, можно последовательно построить траекторию движения $p_0, \dots, p_{\bar{a}}$ к стационарным значениям. Начальные условия работы станков: $p_{\bar{a}} = 1$, $p_s = 0$ при $s = 0, \dots, \bar{a} - 1$, p_0 – вероятность пребывания станка состоянии простоя.

На основе изложенной методики проведен анализ централизованной КС со следующими параметрами: $M = 10$ станков; $\mu = 1$ мин.⁻¹; $\lambda = 0,02$ мин.⁻¹ [2].

Зададимся критерием отбора решений в виде допустимого простоя станка в ожидании обслуживания в объеме 0,1% эффективного

фонда времени работы станка. Такое значение меньше допустимого простоя станков в ожидании обслуживания, составляющего при нормальной эксплуатации ГАП в среднем 0,3% эффективного фонда времени. Принятое в расчетах значение означает практическое отсутствие простоев станков в ожидании обслуживания.

При эффективном сменном фонде, равном 432 мин., и коэффициенте использования оборудования, равном 0,7, время простоя станка составляет 0,32 мин., $K_{np} = 0,00064$, а суммарное время простоев всех станков за смену составляет 1,94 мин.

При $M = 20$ и тех же исходных данных получаем $T_{np} = 0,057$, $K_{np} = 0,0011$, а суммарное время простоев всех станков за смену составляет 6,65 мин., что при принятом допустимом значении простоя одного станка является верхним пределом. Следовательно, для совокупности приведенных параметров можно заключить, что одно ТУ в состоянии обслужить не более 20 станков.

Проведен анализ децентрализованной КС в широком диапазоне значений параметров: $M = 10, 20, 50, 100$, $T_{обс} = 0,5; 1,0; 2,0; 3,0; 4,0; 5,0$ мин.; $T_p = 5; 10; 25; 50; 100; 250; 500$ мин. (здесь $T_p, T_{обс}$ – время обработки и обслуживания). Применительно к рассматриваемой задаче была составлена программа определения вероятностей $p_0, \dots, p_{\bar{a}}$ при $K_{np} = 0,001$.

В результате расчетов для всех совокупностей значений исходных параметров определялись вместимости пристаночных накопителей (число позиций ожидания), гарантирующие соблюдение нормы простоя, и максимальное число станков, которые могут быть обслужены одним ТУ. Расчет повторялся для ряда состояний, соответствующих различным значениям вместимости пристаночного накопителя (рис. 3).

Сплошной жирной линией на рисунке обозначена граница области сочетаний параметров, обеспечивающих неопустошение накопителя и соблюдение условия $1/p \geq M$. В диапазоне приведенных выше параметров $T_{обс}$ и T_p практический интерес представляют 15 значений p , отмечены в диаграмме по оси ординат. Цифрами 2–6 обозначены вместимости пристаночных накопителей. Полученные результаты позволяют заключить, что в децентрализованных КС минимальная вместимость пристаночных накопителей, гарантирующая соблюдение установленного выше минимального уровня простоев станков в ожидании обслуживания составляет 2–6 позиций. Иными словами, конструкция накопителя с учетом позиций загрузки-разгрузки и эвакуации должна предусматривать общее число позиций 4–8.

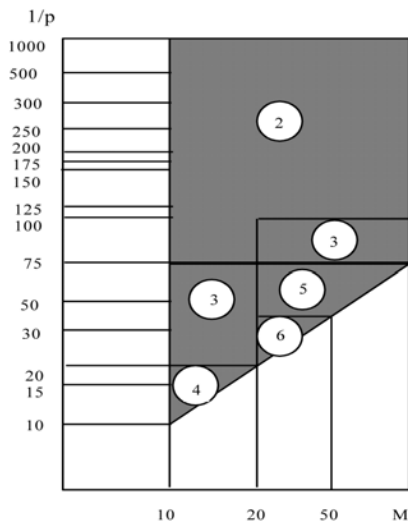


Рис. 3. Диаграмма выбора вместимости пристаночного накопителя

Приведенное исследование позволяет очертить область применения централизованных КС: мелкосерийное производство. При увеличении серийности производства повышается целесообразность применения децентрализованных КС, при проектировании которых важно учитывать полученные выше результаты. Вместе с тем следует иметь в виду, что в децентрализованных КС трудно реализовать высокую степень автоматизации транспортных операций, а также осуществить корректировку сменных заданий рабочим позициям при отказах отдельных станков.

Используемые источники

1. Ивченко Г.И., Каштанов В.А., Коваленко И.Н. Теория массового обслуживания: Уч. нос. – Изд. 2-е, Испр. и доп. – М.: Книжный дом «Либроком», 2012. – 304 с.
2. Халиков М.А. Моделирование производственной и машиностроительной стратегий машиностроительного предприятия. – М.: Изд-во ООО Фирма «Благовест – В», 2003. – 304 с.

Шапиро С. А.

*кандидат экономических наук, доцент,
Российская академия предпринимательства
e-mail: sergey_shapiro@mail.ru*

Корпоративная социальная политика и направления ее реализации

В статье рассматривается корпоративная социальная политика как важнейшее направление социальной ответственности компании на примере гиганта отечественной металлургической промышленности – компании «Русский Алюминий». Рассмотрена корпоративная «Политика в области качества», которая определяет основные принципы работы и главные направления развития системы менеджмента качества. Описаны аспекты корпоративной социальной политики и формы достижения социально-экономического эффекта.

Ключевые слова: *менеджмент качества, социальная ответственность бизнеса, корпоративная социальная политика, экономический аспект, социальный аспект, экологический аспект, создание стабильной бизнес-среды, социальные инвестиции, социальное предпринимательство, корпоративное волонтерство, социально-ориентированное поведение, управление персоналом.*

Shapiro S. A.

*PhD (Economics), associate professor,
Russian academy of entrepreneurship*

Corporate social policy and the ways of its realization

The article discusses corporate social policy as an important area of social responsibility on the example of the giant domestic steel industry – the company «Russian Aluminium». Considered a corporate «Policy», which defines the basic principles and main directions of development of the quality management system. Described aspects of corporate social policy and forms of socio-economic effect.

Keywords: *quality management, social responsibility of business, corporate social policy, economic aspect, social aspect, environmental aspect, the creation of a stable business environment, social investment, social entrepreneurship, corporate volunteering, social-oriented behavior, personnel management.*

Одним из важнейших направлений социальной ответственности бизнеса является корпоративная социальная политика компаний.

Проиллюстрируем это организационное явление примерами из деятельности одного из лидеров отечественной индустрии – объединенной компании «Русский Алюминий» – ОК РУСАЛ.

Среди общепринятых приоритетов **корпоративной социальной политики** можно выделить три главных:

- **экономический** – выпуск качественной продукции, обладающей высокими потребительскими свойствами;

В 2011 году в РУСАЛе была принята корпоративная Политика в области качества, которая определяет основные принципы работы и главные направления развития системы менеджмента качества¹. К ним относятся:

1. Ориентация на потребителя.
2. Лидерство руководителей для обеспечения позитивного имиджа компании как поставщика.
3. Непрерывный рост профессионализма сотрудников и совершенствование системы мотивации персонала.
4. Системный и процессный подход к управлению.
5. Постоянное улучшение во всем.
6. Принятие решений, основанное на фактах.
7. Взаимовыгодные отношения с поставщиками.

- **экологический** – мероприятия по сохранению окружающей среды, внедрение ресурсосберегающих технологий;

РУСАЛ уделяет большое внимание вопросам экологии и стремится свести к минимуму влияние своих предприятий на окружающую среду. В 2011 году в РУСАЛе была принята корпоративная Политика в области экологии, которая определяет основные принципы работы и главные направления развития системы экологического менеджмента.

Основные направления экологической деятельности РУСАЛа:

- Модернизация производства, оснащение предприятий новым современным оборудованием.
- Разработка и внедрение новых экологических технологий производства.
- Ввод новых экологически эффективных мощностей.
- Обустройство санитарно-защитных зон.
- Научно-исследовательская деятельность.
- Образовательные программы.
- **социальный** – осуществление инвестиций в «человеческий капитал».

¹ www.rusal.ru.

Социальная поддержка сотрудников является ключевым элементом кадровой политики РУСАЛа с момента его создания. В течение 2011–2013 годов РУСАЛ выделил около 600 млн. долларов на программы, направленные на повышение качества жизни сотрудников.

В 2011 году социальный пакет для сотрудников РУСАЛа был существенно улучшен по сравнению с кризисным периодом: увеличились дотации на питание, началась реализация жилищной программы для работников РУСАЛа, увеличился объем дополнительных выплат для пенсионеров и ветеранов, возобновлены программы добровольного медицинского страхования и корпоративного летнего отдыха для детей сотрудников. Также с 2011 года РУСАЛ проводит строительство детских садов для детей работников компании.

Корпоративную социальную политику подразделяют на **внутреннюю** и **внешнюю**. Под внутренней социальной политикой корпорации понимают мероприятия, проводимые для работников корпорации, ограниченные ее пределами.

Текущие проекты РУСАЛа в области социальной поддержки сотрудников:

Увеличение средней заработной платы лучших специалистов рабочих профессий

РУСАЛ считает специалистов рабочих профессий ключевым кадровым ресурсом компании и уделяет большое внимание их мотивации и поощрению высоких трудовых показателей. Одна из ключевых программ РУСАЛа в области работы с персоналом направлена на то, чтобы до конца 2013 года обеспечить рост средней заработной платы высококвалифицированных рабочих до 60 тыс. рублей в месяц.

Помощь в приобретении жилья

РУСАЛ оказывает сотрудникам, работающим на предприятиях компании в российских регионах, помощь в приобретении жилья. Между РУСАЛом и Сбербанком РФ заключен договор, который позволяет работникам компании получать ипотечный кредит на льготных условиях. После того как сотрудник приобретает жилье, РУСАЛ выплачивает первый взнос по кредиту, а в дальнейшем берет на себя выплату части кредита: сумма ежемесячного взноса, который выплачивается сотрудником компании, составляет не более 50%, оставшаяся часть выплачивается РУСАЛом ².

² http://www.rusal.ru/career/work_in_company/social_programs.aspx.

Летний корпоративный детский лагерь

Летом 2011 года начал свою работу детский лагерь «Солнечный-2», расположенный в поселке Тесь Минусинского района Красноярского края. Лагерь, который находится в живописном сосновом бору на берегу озера, предназначен для детей сотрудников РУСАЛа. Путевки в лагерь предоставляются бесплатно.

Внешней корпоративной социальной политикой считаются действия, проводимые в рамках территориальных образований, на которых расположены подразделения компании, и повышающие имидж компании.

Социальные инвестиции — это вклад в развитие и эволюцию общества, обеспечивающий социальную, экономическую и политическую стабильность. РУСАЛ рассматривает социальную деятельность как часть стратегии своего развития и видит свою миссию в том, чтобы обеспечить повышение уровня жизни в регионах своего присутствия. К ним относятся:

1. **Центр социальных программ.** Программы социальных инвестиций, реализуемые ЦСП в городах присутствия компании, направлены на вовлечение в совместную общественно-полезную деятельность детей и молодежи, содействие экологическому воспитанию и просвещению школьников, поддержку инициативы, творчества и предприимчивости молодежи, развитие массового детского спорта и проектной культуры в местном сообществе.

2. В 2010 году РУСАЛ запустил новую масштабную социальную программу «Территория РУСАЛа», которая продолжает ряд проектов, успешно реализованных компанией в 2004–2009 годах: «Сто классных проектов», «Сто спортивных проектов», «Зеленый дозор» и других.

3. Одним из приоритетных направлений благотворительной деятельности РУСАЛа является развитие **корпоративного волонтерства**. Становлению этого направления социальной деятельности компании способствует реализация корпоративной программы «Скорая помощь РУСАЛа». Всего в 2012 году участниками программы стали 4102 сотрудника компании, их силами было проведено 1722 благотворительных мероприятия, среди которых «Веселые старты» и творческие мастерские для воспитанников детских домов и приютов, экологические акции, благотворительные концерты и многое другое.

4. РУСАЛ и Агентство стратегических инициатив создали региональную инфраструктурную сеть для развития **социального предпринимательства** — Центр инноваций в социальной сфере (ЦИСС). Деятельность ЦИСС направлена на вовлечение людей, обладающих предприниматель-

ской активностью, а также руководителей малого и среднего бизнеса и социально ориентированные некоммерческие организации в решение социальных проблем регионов через реализацию социально-предпринимательских проектов.

5. Программа личных пожертвований сотрудников. Опрос, проведенный РУСАЛом еще в 2004 году, показал, что 90% сотрудников компании хотят лично участвовать в благотворительных проектах. В качестве наиболее удобной формы были названы адресные денежные взносы с наличием обратной связи о конкретных результатах программы. В программе личных пожертвований постоянно принимают участие 14% сотрудников московского офиса РУСАЛа, а в дни специальных акций их количество вырастает до 40%. В рамках программы с 2005 по 2013 года сотрудники Компании собрали 21 млн 446 тыс. рублей.

6. Программа «Возрождение шедевров» направлена на содействие культурному развитию населения и сохранению национальных ценностей. В рамках этой программы РУСАЛ помогает художественному музею им. В.В. Верещагина, который расположен в городе Николаеве (Украина), восстановить и отреставрировать картины, хранящиеся в музейных архивах и запасниках. Уже отреставрировано 13 картин известных русских художников Чумакова, Айвазовского, Верещагина, Перова, Сарьяна, Боголюбова, Репина и Судковского.

7. С 2010 г. РУСАЛ, и Гонконгский университет науки и технологий (Hong Kong University of Science and Technology, HKUST), являющийся лучшим в мире азиатским вузом согласно авторитетному рейтингу Asian University Rankings QS 2012, реализуют ряд проектов, направленных на укрепление **связей в области науки и образования между Россией и Гонконгом**. В том числе стипендиальные и исследовательские программы для студентов и аспирантов российских вузов – СФУ, ИрГТУ, УрФУ, МГУ и другие.

8. Социальное инвестирование за рубежом. Предприятия РУСАЛ, расположенные в Гвинее, Гайане, Нигерии, Ямайке, Ирландии, развивают социальные отношения с местным сообществом, способствуют развитию местной культуры и спорта, предоставляют рабочие места и т.д.

9. Помощь Японии. После землетрясения и цунами, произошедших в Японии 11 марта 2011 года, РУСАЛ принял решение о поддержке жертв стихийного бедствия. Приоритетом стало оказание помощи детям в пострадавших районах, а также восстановление объектов культуры, представляющих собой гордость японской нации и не включенных в государственную программу восстановления. Общий объем помощи РУСАЛа составил 600 тыс. долларов.

10. РУСАЛ реализует **масштабную образовательную программу** для молодежи Гвинеи, Гайаны и Ямайки. Цель программы – обеспечить подготовку специалистов горно-металлургической отрасли для дальнейшей работы на предприятиях компании. В рамках программы талантливые представители молодежи Гвинеи, Гайаны и Ямайки в возрасте от 18 до 25 лет получают высшее образование в ведущих российских вузах – РУДН (Москва), МИИТ (Москва), УрФУ (Екатеринбург), УГГУ (Екатеринбург). Все расходы, связанные с обучением, перелетом и проживанием студентов, выплатой стипендий и обеспечением зимней одеждой берет на себя РУСАЛ. Компания курирует образовательный процесс стипендиатов, организует для них практику на своих предприятиях в России и гарантирует после окончания учебы трудоустройство на предприятиях РУСАЛА в родной стране.

Естественно, что такие мероприятия повышают имидж компании и позволяют ей устойчиво развиваться не только на национальном, но и на мировом металлургическом рынке и рынке труда.

Эффект от проведения корпоративной социальной политики компании проявляется в **трех основных формах**.

Под **социальным эффектом** понимают вклад компании в решение социальных проблем населения той или иной территории в целом или определенной социальной группы.

РУСАЛ неоднократно получал награды по номинациям «Лучшее корпоративное издание» (в России), «Экологическая и социальная деятельность», «People Investor 2008: компании, инвестирующие в людей», «За инновации в сфере HR», «За высокую корпоративную культуру и развитие персонала» и др.³

Хотя корпоративные социальные программы не направлены напрямую на получение прибыли, социальная деятельность компаний приносит определенный **экономический эффект**, который в данном случае можно представить как пользу социальных программ для основной деятельности компании.

Имеет место и **моральный эффект**. Однако измерить и оценить его в конкретных единицах весьма сложно. Под ним понимается удовлетворенность работников или населения создавшимися условиями труда или повышением качества уровня жизни. Проведенные в ОК РУСАЛ исследования корпоративной культуры показали, что в подав-

³ Борисова Ю.В., Шапиро С.А. Корпоративная культура как фактор повышения эффективности труда работников промышленных предприятий: Монография. – М.: РХТУ им.Д.И. Менделеева, 2012. – С. 64.

ляющем большинстве сотрудники занимают активную жизненную позицию, ориентируются на такие мотивационные потребности как самореализация, профессиональное развитие, удовлетворение карьерного роста. Практически у половины работников компании наблюдается заинтересованность в будущем развитии компании, с учетом влияния личного трудового вклада на общий результат, что свидетельствует об удовлетворении мотивационной потребности высшего порядка – причастности к своему предприятию⁴.

Рассмотрим основные **направления реализации** социальной политики компаний, при которых социально-ориентированное поведение бизнеса может привести к осязаемым экономическим результатам.

1. Создание стабильной бизнес-среды. Предприниматели заинтересованы в социальной и экономической стабильности в стране, в том, чтобы жить в цивилизованном обществе. Тем самым создаются условия для стабильного бизнеса и устойчивого получения прибыли. Создание благоприятной бизнес-среды – процесс трудоемкий и сложный, но при успешном его осуществлении можно ожидать уменьшения транзакционных издержек (путем снижения административных и бюрократических барьеров), а также получения конкурентных преимуществ при участии в тендерах, объявляемых государственными или общественными организациями. Социально-ответственным компаниям местная администрация нередко отдает предпочтение при распределении земли и других стратегических ресурсов, получении лицензий, разрешений на те, или иные виды деятельности. В конечном итоге это серьезно влияет на рост финансовых показателей компании. Опыт РУСАЛа в нашей стране и за рубежом доказывает справедливость этого тезиса.

2. Социально-ориентированное поведение компании имеет важное значение для сферы маркетинга. Как показывают многочисленные исследования, проводимые в развитых странах, компании, осуществляющие социальные программы, значительно успешнее продвигают свои товары на рынок. Так, ОАО «Россельхозбанк» придерживающийся в своей деятельности социально-ответственной политики и участвующий во многих благотворительных проектах, уделяя особое внимание защите окружающей среды, начал 15 июля 2014 года акцию, в рамках совместного благотворительного проекта с АНО «Центр «Амурский тигр»» по

⁴ Борисова Ю.В., Шапиро С.А. Корпоративная культура как фактор повышения эффективности труда работников промышленных предприятий: Монография. – М.: РХТУ им. Д.И. Менделеева, 2012. – С. 68.

выпуску платежной карты «Амурский тигр», при совершении оплаты по которой банк будет перечислять 0,7% от стоимости каждой покупки на защиту амурских тигров. Полученные от акции средства будут направлены на финансирование проектов по усилению борьбы с браконьерством, техническому оснащению служб охотничьего надзора и служб охраны, особо охраняемых природных территорий Дальнего Востока, а также мероприятий, направленных на воспитание в обществе культуры бережного отношения к природе. Банк планирует дополнительное увеличение числа клиентов, для которых в рамках этой программы предусмотрен год бесплатного обслуживания и другие преференции в рамках партнерских программ⁵.

Другим примером стала акция платежной системы «MasterCard», проходившая с 1 апреля по 30 июля 2014 года, при которой с каждой транзакции по технологии PayPass (в одно касание) MasterCard перечислит 1 рубль из собственных средств на счет благотворительной инициативы «Вместе против рака». Организаторы акции собрали 30 млн. рублей.

Акцию поддержали такие компании, как МТС, Росбанк, Банк Москвы, «Азбука вкуса», РЖД и другие⁶.

Исследования показывают, что при равных цене и качестве 78% покупателей охотно выражают намерение приобрести продукцию, если часть средств от ее покупки пойдет на благотворительность, а 66% готовы сменить торговую марку на марку той компании, которая поддерживает социальные проекты. 30% опрошенных британцев покупали продукцию компаний, которые, по их мнению, являлись социально ответственными, а 28% бойкотировали покупку продукции социально не ответственных компаний. В Великобритании 86%, Италии 75%, Австралии 73%, Бельгии 65% покупателей выразили готовность сменить торговую марку на марку той компании, деятельность которой является социально полезной⁷.

3. Ведущее направление социальной политики в рамках предприятия — это **управление персоналом**. Комплекс мероприятий в этой сфере социальной деятельности способствует повышению производительности труда работников, укреплению их лояльности корпорации, в конечном итоге нацелен на ее устойчивое развитие. Приведен-

⁵ http://www.rshb.ru/natural/card-detail/master_standart_amur/

⁶ <http://yasnoponyatno.com/news/blagotvoritelnaya-akciya-mastercard-odnokasanie.html>.

⁷ См.: Ивченко С. Экономический эффект корпоративной социальной политики // Общество и бизнес. — 2003. — № 15. — С. 21.

ный выше опыт внутренней социальной политики объединенной компании РУСАЛ подтверждает это.

На большинстве российских предприятий поддержка и стимулирование собственных работников является ведущим направлением корпоративной социальной политики, что в значительной мере обусловлено снижением качества и уровня жизни населения России за годы реформ. Так, по данным исследования, проведенного Ассоциацией менеджеров, в докризисный период российские компании на развитие персонала расходовали до 60% социальных инвестиций (причем, треть из них шла на охрану здоровья и обеспечение безопасных условий труда)⁸. К важнейшим факторам, стимулирующим российский бизнес к проведению внутренней социальной политики можно отнести:

- 1) конкуренция на рынке труда;
- 2) потребности развития персонала и удержания работников;
- 3) потребности развития бизнеса: формирование корпоративного духа, развитие «социального партнерства»;
- 4) следование сложившимся в советские времена традициям;
- 5) стремление сформировать позитивный имидж компании;
- 6) сопротивление переменам со стороны работников предприятия, влияние профессиональных союзов.

Таким образом, можно констатировать, что корпоративная социальная политика имеет большие перспективы в плане дальнейшей реализации, отвечает потребностям развития самих компаний, нацелена на наращивание интеллектуального капитала и трудового потенциала работников, способствует повышению эффективности труда человеческих ресурсов и позитивного имиджа компании как работодателя, что в конечном итоге, позволяет повышать конкурентоспособность, доходность и устойчивость бизнеса, являясь фактором эффективности его социально-ответственного поведения.

Используемые источники

1. Бизнес как субъект социальной политики: должник, благодетель, партнер? – М.: Изд. Дом ГУ ВШЭ, 2005.
2. Борисова Ю.В., Шапиро С.А. Корпоративная культура как фактор повышения эффективности труда работников промышленных предприятий: Монография. – М.: РХТУ им. Д.И. Менделеева, 2012.
3. Ивченко С. Экономический эффект корпоративной социальной политики // Общество и бизнес. – 2003. – № 15.
4. www.rusal.ru.

⁸ См.: Бизнес как субъект социальной политики: должник, благодетель, партнер? – М.: Изд. Дом ГУ ВШЭ, 2005. – С. 19.

Шатаева О. В.

*кандидат исторических наук доцент,
Московский педагогический государственный университет,
доцент кафедры «Экономическая теория и менеджмент»
e-mail: shataeva-olga@yandex.ru*

Никитюк В. А.

*кандидат исторических наук, доцент,
Московский педагогический государственный университет,
доцент кафедры «Новая и новейшая история наук»
e-mail: vanikityuk@bk.ru*

Развитие предпринимательства в гостиничном бизнесе России

В статье показаны основные направления развития предпринимательской деятельности в гостиничном бизнесе России. Проанализировано такое современное явление гостиницы эконом-класса – гостиницы, хостелы, мотели и другие бюджетные средства размещения туристов.

Ключевые слова: *предпринимательство, гостиницы эконом-класса, хостелы, мотели.*

Shataeva O. V.

*PhD (history), Associate Professor of economic theory
and management of Moscow State Pedagogical University*

Nikityuk V. A.

*PhD (history), Associate Professor of modern and contemporary history
of Sciences of Moscow State Pedagogical University*

The development of entrepreneurship in hotel business of Russia

In the article the basic directions of development of entrepreneurship in hotel business of Russia. Analyzed this modern phenomenon of economy – hotels, hostels, motels and other budget accommodation.

Keywords: *entrepreneurship, of economy, hostels, motels.*

Цель любого предпринимательства – получение максимальной прибыли. Стране нужен не любой бизнес, приносящий прибыль, а

бизнес, выгодный не только предпринимателю, но и экономике страны, ее населению. Крупный бизнес может стать инвестором в малый и средний бизнес. Предприниматели должны понимать свою ответственность за развитие страны, обеспечивая вклад от своей деятельности в ВВП, в развитие малого и среднего бизнеса.

В настоящее время в стране сложилась ситуация, когда основная часть капитала крупных предпринимателей оказалась в зарубежных банках, в оффшорных зонах. Эти средства финансируют экономику чужих стран, а прибыль получена за счет использования материальных средств России.

Целесообразно законодательно установить, что крупные предприниматели России несут определенную моральную ответственность за несоблюдение интересов экономики своей страны. Отечественный капитал необходимо оставлять в России. При этом необходимо отметить, что в большинстве стран за рубежом имеет место консолидация крупного, среднего и мелкого бизнеса. Крупный капитал часто является инвестором мелкого и среднего бизнеса.

Государство планирует возврат капитала в Россию. 27 марта 2015 г. Правительство внесло в Госдуму законопроект об амнистии капитала .

Сегодняшнее состояние Российской экономики заставляет искать новые возможности получения доходов в бюджет России. Следовательно, необходимо искать новые точки роста и возможности в малом бизнесе. В связи с введенными санкциями в отношении России, повышением курса евро и доллара в отношении рубля, повышения цен на товары и услуги на внутреннем рынке России поток туристов за рубеж значительно сократился. Это привело к изменению внутреннего потока туристов. Резкое изменение структуры индустрии туризма в 2014 г. в новых реальных условиях экономики требует оперативного изменения структуры средств размещения.

Поэтому необходимо предложить нашим гражданам внутренний туризм. Одним из направлений развития малого бизнеса можно выбрать дешевые средства размещения для внутреннего потока туристов.

При наличии таких средств размещения малый гостиничный бизнес, индустрия туризма может стать новой точкой роста экономики России.

Для лучшего использования туристических возможностей, а также с целью повышения устойчивости данной сферы, необходимо ре-

¹ Проект федерального закона от 27.03.2015 № 754388-6 «О добровольном декларировании физическими лицами имущества и счетов (вкладов) в банках» // Экономика и жизнь. – 27.03.2015.

шить важнейшую задачу — создание современной инфраструктуры, полностью соответствующей международным стандартам. Центральное место в туристической инфраструктуре занимают средства размещения.

Несмотря на существование различных классификаций средств размещения, по международным стандартам все средства размещения разделяются на две категории: коллективные и индивидуальные. Коллективные средства размещения подразделяются соответственно на гостиницы и их аналоги, специализированные и прочие.

Главный классический коллективный тип размещения туристов — гостиницы, основным принципом организации которых является наличие номеров и набор обязательных услуг. Национальные стандарты Российской Федерации по средствам размещения туристов: ГОСТ Р 53423-2009² и ГОСТ Р 54606-2011³. Основные типы размещения: гостиница, отель; гостевые комнаты; апартаменты; сельская хижина; молодежная гостиница-хостел; мотель; туристическая база; прогулочный корабль; жилой фургон-автоприцеп.

Классификация малых средств размещения по ГОСТ Р54606-2011:

- малые гостиницы, малые отели и аналогичные малые средства размещения (малые мотели, малые пансионаты, малые загородные отели, малые спа-отели, малые туристские базы, малые хостелы, малые гостевые дома, малые сельские гостевые дома и т.д.);
- мини-гостиницы, мини-отели и аналогичные мини-средства размещения (мини-мотели; мини-пансионаты, мини-спа-отели и т. д.);
- меблированные комнаты;
- гостевые комнаты.

По условию обслуживания предприятия гостиничного хозяйства России делятся на категории от 1 до 5 звезд и некатегорийные. Лидеры рынка гостиничных услуг в России:

по количеству гостиниц:

- Санкт-Петербург, Москва, Московская область, Екатеринбург, Нижний Новгород, Сочи, Новосибирск, Краснодар, Геленджик. Казань, Самара и др.

по количеству гостиничных номеров:

- Москва — 18%, Санкт-Петербург — 8%.

² ГОСТ Р 53423-2009. Туристские услуги. Гостиницы размещения туристов. Термины и определения.

³ ГОСТ Р 54606-2011. Услуги малых средств размещения. Общие требования.

по финансовым показателям:

- Москва – с большим отрывом, получая около 40% всех доходов (порядка 1млрд\$). Доля Санкт-Петербурга в долях от основной деятельности всех гостиничных предприятий в 2010 г. составляла 12%. Эти данные несколько устаревшие, но отражают общую картину гостиничного рынка в России.

Наиболее востребованным сегментом остаются 2-х-3-хзвездочные отели, дефицит которых ощущается во всех крупных городах России. Нехватка дешевых гостиниц туристического класса является препятствием на пути развития массового туризма.

Основную долю в структуре номерного фонда Москвы занимают гостиницы категории 3 звезды – 43% (см. рисунок 1). Именно более дешевые отели являются наиболее востребованными, особенно среди туристов с экскурсионно-познавательными целями.

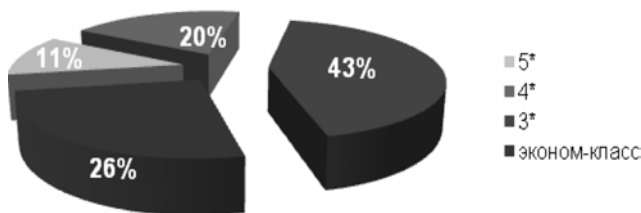


Рисунок 1. Структура номерного фонда гостиничного рынка Москвы по категориям

Количества гостиничных мест в Санкт-Петербурге также не хватает. В Санкт-Петербурге в летний период от 10 до 15 тыс. квартир сдаются в краткосрочную аренду с посуточной оплатой. Количество обслуживания в таких дешевых гостиницах не отвечает запросам иностранных гостей (качество ниже допустимых международных стандартов).

Эффективность функционирования гостиничного бизнеса зависит от интенсивности въездных и внутренних потоков туристов.

Мировые гостиничные корпорации активно осваивают российский рынок: во многих городах, особенно в столице, появились отели крупнейших гостиничных сетей, что говорит о значительной перспективе развития данного направления.

Увеличение гостиничного номерного фонда в России ожидается за счет предстоящих международных событий, таких как Чемпионат Мира по футболу 2018, Универсиада 2019 г., так и с объективным ростом делового и туристического потока в Москву.

Развитие малых форм гостиничного бизнеса эконом-класса (бюджетных средств размещения) — способ оперативного привлечения туристического потока (внутреннего и въездного). Почти во всех странах Европы сегмент малых отелей занимает свою нишу в отельном бизнесе. Сегодня малые отели — ключевой элемент гостиничной индустрии, а не большие гостиничные комплексы. Положительные стороны таких гостиниц:

- наиболее полно реализовать персонификацию сервиса: удовлетворение потребностей гостей и учет индивидуальных требований;
- обеспечить соответствие предоставляемых услуг ожиданиям потребителей ⁴;
- необходимость сравнительно небольших финансовых вложений при строительстве;
- небольшой срок окупаемости (5–6 лет);
- уникальность и неповторимость обслуживания с целью привлечения большого количества потребителей.

Следовательно, развитие бюджетных средств размещения позволяет России решать следующие социально-экономические вопросы:

- увеличение гостиничных мест;
- создание комфортных условий для пребывания туристов;
- бюджетные гостиничные места за относительно короткий срок решают вопрос комфортного проживания и не требуют больших затрат;
- увеличение потока туристов;
- наличие доступных средств размещения, которые стимулирует развитие смежных сфер туризма, таких как экскурсионный и музейный сервис, места общественного питания, культурно-спортивных заведений, за счет чего данная территория становится привлекательной для туристов;
- сохранение и восстановление культурных традиций и ремесел;
- снижение уровня безработицы;
- подготовка кадров для крупных гостиничных объектов и др.

Остановимся на некоторых из этих вопросов подробнее. Тот факт, что открытие бюджетных гостиниц не требует больших капитальных затрат, а в некоторых случаях затраты ограничиваются косметическим ремонтом и закупкой необходимой мебели, положительно сказывает-

⁴ Федоров Р.Г. Малые гостиницы эконом-класса как отдельный сегмент гостиничного бизнеса // Экономика и социум — 2013 — № 2. — С. 6.

ся на деловой активности населения. Особенно данный вопрос актуален для сельской местности, где индивидуальное предпринимательство в сфере туризма и гостеприимства, становится основным спасением от безработицы.

Возрастающий туристический поток способствует сохранению, а иногда восстановлению местных культурных традиций и ремесел за счет интереса и востребованности со стороны туристов к местным сувенирам и изделиям, обрядам и местным блюдам.

Малые формы гостиничного бизнеса в значительной степени быстрее реагируют на меняющийся спрос со стороны туристов, за счет индивидуального подхода к каждому клиенту.

Малые формы гостиничного бизнеса являются хорошим стартом для начинающих администраторов, менеджеров и других профессий в сфере гостиничного бизнеса. Здесь, с небольшим уровнем потока гостей и упрощенным сервисом, гораздо легче освоить азы гостиничного дела, после чего уже легче приступить к работе в крупных гостиничных комплексах. Это также выгодно и самим крупным отелям, которые имеют возможность принимать и переманивать на работу персонал с опытом работы и не нести дополнительные затраты на обучение сотрудников с нуля.

Развитие иного района в качестве туристической зоны невозможно без малых средств размещения эконом-класса, благодаря которым становится возможным привлекать массовый поток туристов. Но в то же время необходимо отметить, что одного только наличия бюджетных гостиниц не может гарантировать того, что данная территория станет привлекательной для туристов. Параллельно с этим необходимо развивать транспортную инфраструктуру, экскурсионные услуги и предприятия общественного питания.

Хотелось бы остановиться и на пользе от зарубежных источников финансирования, о которых можно говорить только при стабильной международной обстановке. В условиях санкций имеет место быстрый отток зарубежного капитала, что крайне ощутимо оказывается на функционировании участка финансирования. Часто инвестор становится владельцем (или совладельцем) предприятий, в которые вложил капитал. В результате доля получаемой прибыли уходит за рубеж, а вклад в ВВП России незначительный.

Поэтому задача государства – уделять главное внимание отечественному инвестированию малого и среднего бизнеса. В связи с этим на заседании Госсовета в апреле 2015 г. говорилось о необходимости ослабления контроля за деятельностью малых и средних предприя-

тий. При этом отмечалось о необходимости борьбы с коррупцией, «крышеванием», взяточничеством. Эти вопросы взаимно связаны. Ведь предпринимателей волнует фактически не сам контроль, а «контроль + взятки». Поэтому контроль в разумных пределах целесообразно сохранить. И экспертами предлагается предупредительный характер проверок различных инстанций. Совсем отменять штрафы и проверки конечно нельзя. Российскому человеку расслабляться не стоит, но нужно повышать сознательность бизнеса. Предупредительные меры могут сработать на благо. Нужно не наказывать сразу, а объяснять и подсказывать.

Нельзя забывать, что одним из важнейших условий развития бизнеса является изменение отношения общества к предпринимательству, которое пока является в Российской Федерации довольно противоречивым, во многом благодаря СМИ, создающим в 50% случаев негативный имидж. Работа с позитивным образом российского предпринимателя должна вестись обязательно, причем начиная с федерального уровня.

Среди вопросов, определяющих развитие и эффективность малого бизнеса следует особо выделить:

- формирование у населения мотивации к предпринимательству;
- профессиональная подготовка к предпринимательской деятельности.

Уровень занятости населения – показатель состояния экономики любой страны. Мотивация к предпринимательству в России изначально базируется на стремлении увеличивать доходы и получить свободу в использовании своего потенциала. Свободу многие предприниматели поняли в буквальном смысле, что в отсутствие регулирующих нормативных актов привело к негативным последствиям. Появилась и «теневая» экономика, которая обеспечивает скрытую занятость, получение дохода от незаконного предпринимательства и дополнительного дохода от неуплаты налогов.

В наших условиях государство развивает у населения мотивацию к законному предпринимательству. Выживут наиболее подготовленные, имеющие хорошие организаторские способности предприниматели, знающие законы. Рост мотивации к предпринимательству во многом зависит от отношения государства к коррумпированным членам общества, получающим очень высокие доходы, зачастую имеющие криминальное происхождение.

Один из самых эффективных способов предотвращения экстремальных ситуаций в малом бизнесе — тщательная подготовка к предпринимательству.

Мотивация к предпринимательской деятельности тесно связана с соответствующей профессиональной подготовкой. Все потенциальные предприниматели должны знать, что к бизнесу надо серьезно готовиться.

Важно сформировать у молодежи предпринимательский подход уже в начале самостоятельной жизни. В процессе обучения будущих предпринимателей можно решить две задачи: подготовить к бизнесу или выявить неспособность человека к предпринимательству. Последнее позволит значительно сократить количество неудачников.

Повышение мотивации к предпринимательству в России связано с формированием в обществе понимания того, что человек, имеющий свое дело, приносит пользу не только себе, но и окружающим. Заметим, что любое обучение дает свои плоды, даже если полученные знания не применяются. Подготовка к предпринимательству в России не является отлаженной системой.

Без формирования у населения, особенно у молодежи, мотивации к предпринимательству, без профессиональной подготовки с ранних лет, без воспитания чувств патриотизма трудно сформировать надежную команду участников развития экономики страны в трудных условиях кризиса.

Формирование эффективной институциональной среды в России — важнейшее условие развития малого и среднего бизнеса и всей экономики в стране. Это важно и для развития индустрии туризма, малого гостиничного бизнеса, как сегмента сферы туризма.

Используемые источники

1. Первый Всероссийский Съезд представителей хостелов и иных малых средств размещения. Санкт-Петербург. 24–26 февраля 2015. РЕЗОЛЮЦИЯ (итоги съезда).
2. Фазлетдинова Д. Хостелы на тропе войны. // Интернет-газета. 29.09.2014 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://karovka.com/2014/09/29/203571/>
3. Федеральная служба государственной статистики // Россия в цифрах — 2014 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks.ru>.

4. Хостелы – гостиничный тренд Москвы // [Электронный ресурс].
Режим доступа: <http://rusturinvest.ru/news/hostely—gostinichnyu-trend-moskvy-1050.html>.
5. Чернышов П. Хостелы попросили власти о легализации // Газета Известия от 30.09.2014 // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://izvestia.ru/news/577348>.
6. Официальный международный сайт по бронированию хостелов // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.hostelworld.com/>.

Шутов Д. А.

*аспирант, ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский университет «МЭИ», филиал (г. Смоленск)
e-mail: daria-smolensk@mail.ru*

Анализ путей совершенствования финансовой системы алмазообрабатывающего предприятия

В статье представлен анализ методик совершенствования финансовой системы алмазообрабатывающего предприятия, а также была предложена матрица определения типа системы бюджетирования.

Ключевые слова: *алмазообрабатывающее предприятие, финансовая система, система контроллинга, система бюджетирования.*

Shutov D. A.

postgraduate student, Department of Management and Information Technology in the economy, Smolensk branch of MEI

Analysis of ways of improvement of the diamond lapidary enterprise financial system

The analysis of methods of improving the financial system of diamond lapidary enterprise has been done, as well as the matrix definition of the type of system of budgeting has been proposed.

Keywords: *the diamond lapidary enterprise, financial system, controlling system, budgeting system.*

В мировом алмазно-бриллиантовом рынке Россия занимает одну из ведущих позиций. Однако, наблюдается существенный разрыв между объемами добычи и продажи алмазов и объемами огранки алмазов в бриллианты, а так же производством ювелирных изделий. Подобная структура алмазного трубопровода России влечет за собой высокий потенциал развития алмазообрабатывающей отрасли¹.

Для правильного использования данного потенциала актуальным становится вопрос о реорганизации финансовых структур алмазообрабатывающих предприятий, а также путях совершенствования системы бюджетирования.

¹ Гимаров В.А., Дли М.И., Круглов В.В. Задачи распознавания нестационарных образов // Известия Российской академии наук. Теория и системы управления. – 2004. – № 3. – С. 92–96.

На данный момент существуют несколько основных теоретических путей совершенствования системы бюджетирования для промышленного предприятия². Среди таковых можно отметить следующие³.

1. Осуществить модернизацию существующей системы бюджетирования без изменения её сущности путём внедрения системы контроллинга.

2. Произвести реконструкцию системы бюджетирования путём внедрения реального процесса встречного планирования и системы контроллинга.

3. Произвести реконструкцию системы бюджетирования путём внедрения центров финансовой ответственности и системы контроллинга.

Далее рассмотрим возможные достоинства и недостатки каждого из вариантов.

1. Модернизация существующей системы бюджетирования без изменения её сущности путём внедрения системы контроллинга. Сущность данного предложения состоит в том, что бы дать руководству на уровне принятия решений информационно-консультационный орган, который должен будет повысить качество принимаемых управленческих решений, дать возможности руководству отслеживать реальную ситуацию на местах, а соответственно, принимать решения максимально отвечающие современной ситуации. Плюсом данного подхода является относительно невысокие затраты, скорость реализации, простота. Недостатком является то, что решение не дает возможность вовлечь низший уровень управленцев в процесс планирования и повысить мотивацию. Кроме того, представляется довольно сложным найти независимых, «внесистемных» и компетентных консультантов в данной сфере.

2. Реконструкция системы бюджетирования путём внедрения реального процесса встречного планирования и системы контроллинга. Сущность данного подхода заключается в предоставлении нижнему уровню управления полномочий по осуществлению планирования некоторых видов операций и внедрения системы контроллинга, которая должна стать консультационным органом высшего руководства. Достоинством данной системы является относительно небольшие затраты. Кроме того, она позволит включить в процесс планирования

² Дли М.И., Какатунова Т.В. О перспективах создания технопарковых структур сетевого типа // Инновации. – 2008. – № 2. – С. 118–120.

³ Методика «Разработка системы бюджетного управления» // Сайт «Business Studio» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.businessstudio.ru/files/metodika_razrabotka_sistemy_byudjetnogo_upravleniya.doc.

рядовых управленцев, повысив тем самым качество данного процесса. Недостатками является то, что высока вероятность формального отношения к процессу планирования и скатыванию данной системы к первому варианту. Причиной тому может быть то, что в руках низшего уровня управления по-прежнему отсутствуют реальные рычаги управления, а их функции в основном административные.

3. Реконструкция системы бюджетирования путём внедрения центров финансовой ответственности и системы контроллинга. Сущность предложения в преобразовании финансовой структуры и выделении центров финансовой ответственности, внутри которых на основании рекомендаций вышестоящих подразделений осуществляется финансовое планирование, при этом решаются и хозяйственные вопросы. Для координации процесса и консультирования высшего руководства представляется необходимым внедрение системы контроллинга. Недостатки предложения: сложность внедрения, необходимость подготовки управленцев. Достоинства: выход системы планирования и мотивирования на принципиально иной уровень эффективности. Таким образом, представляется необходимым реализация именно третьего варианта.

Процесс разработки системы бюджетирования на основании анализа различных источников включает в себя ряд этапов.

1. Разработка финансовой структуры субъекта хозяйственной деятельности. На первом этапе составляется иерархия центров финансовой ответственности. Основой для создания финансовой структуры является организационная структура компании, которая лишь в отдельных случаях корректируется в соответствии с тем или иными факторами. Данный этап, как правило, включает в себя ряд подэтапов:

- 1.1) анализ организационной структуры предприятия;
- 1.2) выделение центров финансовой ответственности.
- 1.3) определение типа ЦФУ (ЦП или ЦЗ).

2. Разработка бюджетной структуры.

3. Разработка регламентов бюджетной структуры. Разработка регламентов бюджетного управления выражается в создании 3-х документов: Регламент бюджетного планирования, Регламент исполнения бюджетов и Регламент финансово-экономического анализа. Каждый регламент формализует этапы выполнения тех или иных действий в рамках бюджетного управления, сроки, ответственных, а также форматы исходных и конечных документов.

Тем не менее, данный традиционный алгоритм имеет и недостатки. Основным из них является то, что выделение центров финансовой

ответственности основывается исключительно на основании анализа организационной структуры, что в свою очередь не всегда оправдано.

Разработка финансовой структуры алмазообрабатывающего предприятия должна основываться в первую очередь на основании анализа факторов внутренней и внешней среды функционирования, а сама финансовая структура должна обладать определённой гибкостью, чтобы подстраиваться под изменения тех или иных факторов.

С целью формализации процесса выбора типа финансовой структуры алмазообрабатывающего предприятия, учитывающего его специфику, целесообразно ввести матрицу типов финансовой структуры. Её сущность состоит в выборе одного из базовых типов финансовой структуры на основании определения уровня сложности внешней и внутренней среды⁴.

Уровень сложности внешнего окружения определяется на основании анализа различных факторов внешней среды, которым присваивается значение сложности в интервале от -4 до 4 (знак определяется в зависимости от их влияния на конечный интегральный показатель). Соответственно, общий интегральный показатель сложности внешней среды принимает значение от -16 до +16 и определяется как сумма показателей сложности отдельных факторов. При этом в интервале от -16 до 0 внешняя среда обладает незначительной сложностью; от 0 до +16 внешняя среда оценивается как обладающая высокой сложностью. Далее рассмотрим специфику влияния отдельных факторов; из всего возможного многообразия целесообразно выделить три наиболее значительных.

1. Динамичность макроокружения. В случае высокой динамичности макроокружения от системы бюджетирования и финансовой структуры требуется более быстрое реагирование на изменяющиеся условия, что требует большей централизации всей системы. Соответственно фактор оказывает отрицательное влияние на сложность финансовой структуры. Оценка данного фактора лежит в пределах от -4 до +4.

2. Специфика клиентского портфеля. В зависимости от клиентского портфеля оценка фактора может принимать значение от -6 до +6. Положительное значение достигается, если клиентский портфель требует персонального подхода к отдельным клиентам, огранка бриллиантов конкретных характеристик для конкретного заказчика.

⁴ Шутов Д.А., Шутова Д.Ю. Матрица определения типа системы бюджетирования // Новые материалы, оборудование и технологии в промышленности: Сб. трудов Междунар. науч.-техн. конф. молодых ученых – Могилев: Белорусско-российский университет, 2014.

3. Интенсивность конкуренции в отрасли. Аналогично, при высокой интенсивности конкуренции в отрасли достигается положительная оценка значения данного фактора⁵. Оценка принимает значение в интервале от -6 до +6.

Далее рассмотрим усложнение финансовой структуры внутренней средой организации. Показатель данной характеристики принимает значение от -16 до +16. На него влияют следующие факторы.

1. Наличие отлаженных коммуникаций между подразделениями, глубина проникновения информационных технологий обмена данными. Рост степени отлаженности коммуникаций уменьшает оценку данного фактора. Оценка принимает значение от -6 до +6.

2. Компетентность управленцев в сфере финансового планирования. Рост компетентности увеличивает оценку благоприятности данного фактора для усложнения финансовой структуры. Оценка принимает значение от -6 до +6.

3. Корпоративная культура. Корпоративные культуры, в которых велика централизация полномочий, оказывают положительное влияние на формирование централизованных финансовых структур. Оценка фактора принимает значение от -4 до +4.

Матрица определения типа системы бюджетирования представлена на рисунке 1.

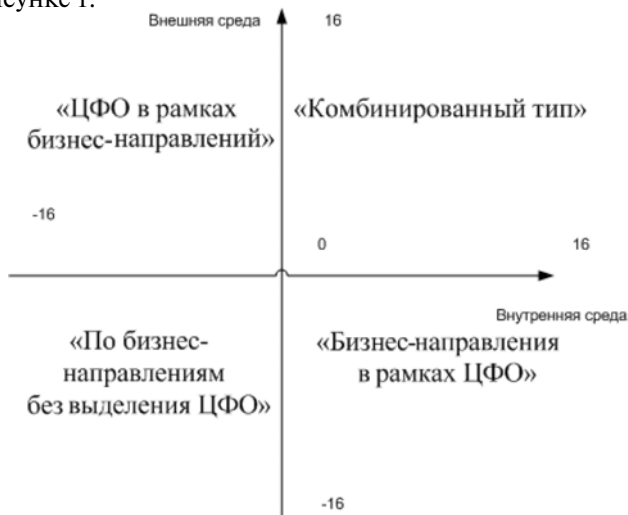


Рисунок 1. Матрица определения типа системы бюджетирования

⁵ Михайлов С.А., Дли М.И., Балябина А.А. Виды региональных стратегий энергосбережения // Интеграл. – 2008. – № 4. – С. 76–78.

Путём расчёта координат, являющихся отражением сложности внешней и внутренней среды определяется, наиболее подходящий тип системы бюджетирования для алмазообрабатывающего предприятия.

Используемые источники

1. Гимаров В.А., Дли М.И., Круглов В.В. Задачи распознавания нестационарных образов // Известия Российской академии наук. Теория и системы управления. – 2004. – № 3. – С. 92–96.
2. Дли М.И., Какатунова Т.В. О перспективах создания технопарковых структур сетевого типа // Инновации. – 2008. – № 2. – С. 118–120.
3. Методика «Разработка системы бюджетного управления» // Сайт «Business Studio» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.businessstudio.ru/files/metodika_razrabotka_sistemy_byudjetnogo_upravleniya.doc.
4. Шутов Д.А., Шутова Д.Ю. Матрица определения типа системы бюджетирования // Новые материалы, оборудование и технологии в промышленности: Сб. трудов Междунар. науч.-техн. конф. молодых ученых. – Могилев: Белорусско-российский университет, 2014.
5. Михайлов С.А., Дли М.И., Балябина А.А. Виды региональных стратегий энергосбережения // Интеграл. – 2008. – № 4. – С. 76–78.

Яковлев В. М.

*доктор экономических наук, профессор,
РАНХиГС,
зав. лабораторией «Стратегическое управление
развитием национальной экономики»
e-mail: vlmyakovlev@gmail.com*

Ващенко С. Ф.

*аспирант,
Российская академия предпринимательства
e-mail: 240666VS@mail.ru.*

Экономическая безопасность жизнеобеспечения граждан на основе инновационной системы корпоративного управления ЖКХ

В статье рассматриваются вопросы формирования инновационной системы жизнеобеспечения граждан Российской Федерации на основе строительства корпоративной модели управления ЖКХ муниципальных образований. Осуществляется подробный анализ, выявляются недостатки существующей системы преимущественно административного управления в сопоставлении с возможностями новой системы экономического управления ЖКХ. Подчеркивается важность соблюдения параметров экономической безопасности системы жизнеобеспечения граждан России.

Ключевые слова: *система жизнеобеспечения, экономические санкции, антикризисные меры, антирисковые меры, тарифообразование в ЖКХ, ресурсосбережение, организации производственной и социальной инфраструктуры в системе жизнеобеспечения граждан.*

Yakovlev V. M.

*Doctor of Science (Economics), professor,
head of laboratory «Strategic managements
of development of national economy» RANEGS*

Vashchenko S. F.

postgraduate student of the Russian academy of entrepreneurship

Economic security of life support of citizens on the basis of an innovative corporate management system of housing and communal services

In the article questions of formation of an innovative life support system of citizens of the Russian Federation on the basis of construction of corporate model of management of housing and communal services of municipalities are considered. The detailed analysis is carried out, shortcomings of the existing system of mainly administrative management of comparison to opportunities of new system of economic management of housing and communal services come to light. Importance of observance of parameters of economic security of a life support system of citizens of Russia is emphasized.

Keywords: *a life support system, economic sanctions, anti-recessionary measures, anti-risk measures, tariff setting in housing and communal services, resource-saving, the organizations of production and social infrastructure in a life support system of citizens.*

Под влиянием кризисных тенденций и внешних ограничений в форме политических и экономических санкций создались условия возникновения непредвиденных рисков и угроз сокращения внешне-экономических связей, снижения объемов валового внутреннего продукта, валовых инвестиций, отражающих снижение конкурентоспособности хозяйственных структур и, тем самым, экономической безопасности жизнеобеспечения граждан России. Это предполагает разработку особой системы антикризисных и антирисковых мер в системе экономической безопасности.

Мировой опыт выхода из подобных ситуаций, эффективным примером которого следует признать восстановление разрушенной в результате второй мировой войны экономики Германии, показывает, что формируемая на основе первейших потребностей жизнеобеспечения граждан экономика, способна в короткие сроки сформировать эффективные механизмы внутреннего саморазвития.

К преимущественным направлениям снижения уровня экономической безопасности следует отнести снижение качества обслуживания в системах отраслей производственной и социальной инфраструктуры. И, как правило, эти макроэкономические проблемы негативно сказываются на благополучии российских граждан.

Особое значение в системе жизнеобеспечения граждан занимает жилищно-коммунальное хозяйство (ЖКХ), охватывающее как основные производственные, так и социальные аспекты их жизнеобеспечения. К объектам производственной инфраструктуры ЖКХ относятся различные коммуникационные сооружения — водо-нефте-газопроводы, котельные, теплотрассы, информационные, транспортирующие, передающие системы, лифтовое хозяйство и т.п.

В качестве объектов экономической безопасности граждан в сфере социальной инфраструктуры, следует рассматривать систему создания и предоставления качественных жилищно-коммунальных услуг (ЖКУ).

Наглядным примером разрешения задач в сфере предотвращения угроз экономической безопасности жизнеобеспечения граждан, может служить анализ, оценка и выработка мер по устранению рисков в системе жилищно-коммунального хозяйства (ЖКХ), вызывающей массовые нарекания граждан. В этих целях целесообразно проанализировать состояние и недостатки в этой отрасли, охватывающей организации производственной и социальной инфраструктуры жизнеобеспечения граждан России и сформировать предложения по его совершенствованию.

Анализ состояния и недостатков современной системы управления ЖКХ, независимо от того, что в России сформирована рыночная экономика, доказывает, что она реализуется на основе преимущественно административно-командных методов управления с частичным включением разрозненных рыночных механизмов, что противоречит развитию рыночных отношений в целом и не достигает системных социально-экономических эффектов организации этой системы.

В числе основных недостатков, способствующих возникновению противоречий и рисков снижения экономической безопасности существующей системы административного управления ЖКХ следует указать, что данная система использует смешанные разрозненные структуры и частных и муниципальных управляющих организаций (УО) — ООО, ТСЖ, МУПов, что не способствует анализу общей системы затрат и экономическому обоснованию тарифов.

В рамках навязанной условно рыночной децентрализации основных фондов (котельные, теплотрассы, водозаборы и т.п.), платежей за ЖКУ и иных активов под управлением в разы увеличившегося числа частных УО, затраты на самоорганизацию работы существенно увеличиваются и составляют до 30 и более процентов от суммы платежей за ЖКУ.

В связи с отсутствием на этой основе возможности создания системы экономического обоснования тарифов за ЖКУ в условиях децентрализации управления, основных фондов и финансовых потоков, роста непредвиденных и необоснованных расходов частных управляющих организаций создаются предпосылки снижения экономической безопасности ЖКХ и роста недовольства потребителей.

Данная система не предполагает переход к экономическим методам управления в ЖКХ, что противоречит построению социально ориентированной рыночной экономики в России. Платежи жителей и иных потребителей ЖКУ расплываются по привлеченным филиалам множества неспециализированных банков, страховых компаний и пенсионных фондов, дополнительно изымающих свой процент от платежей населения за ЖКУ.

В этих условиях невозможно предотвратить рост экономически необоснованных цен (тарифов) за ЖКУ с учетом невозможности формирования системы реального общественного контроля работы ЖКХ. При этом создаваемые в настоящее время Общественные организации имеют права сторонних наблюдателей, которые ничего не решают.

При этом важно оценить, как современной системой управления ЖКХ решаются основные задачи, поставленные Президентом Российской Федерации В.В. Путиным, в числе которых: разработать эффективную модель управления ЖКХ; сформировать методологию экономического обоснования тарифов за жилищно-коммунальные услуги (ЖКУ), создать систему общественного контроля с участием общественных организаций; искоренить «ненормативные» издержки, не способствующие укреплению национальной экономической безопасности.

Наиболее важные задачи своевременного и качественного капитального ремонта многоквартирных домов осуществляется за счет предъявляемой дополнительной платы жителям, централизующейся на счетах региональных операторов, которые не могут гарантировать сроки и сохранность средств с учетом высокого уровня инфляции. Такая система формирует новую финансовую пирамиду и лишает жителей возможности контроля использования вкладываемых средств. При этом региональные операторы не могут приобретать ликвидные активы в качестве финансовых гарантий, а средства конкретного дома используются на другие дома, в том числе, на рекламу и доходы организаторов. Такой подход представляется экономически и юридически необоснованным и вызывает недовольство жителей.

Декларированная задача лицензирования частных управляющих организаций ЖКХ также представляется экономически и юридически не обоснованной и не легитимной, поскольку в системе административного управления отсутствует главный лицензируемый компонент работы УО в условиях рынка — задача экономического обоснования цен (тарифов) за ЖКУ, что противоречит повышению эффективности и качества жизнеобеспечения граждан.

Насущная задача устранения ветхого и аварийного жилья решается преимущественно путем привлечения и без того дефицитных средств регионального и федерального бюджетов на строительство нового жилья при отсутствии должного контроля с нарушениями их целевого назначения и использования.

В целях реализации национальной экономической безопасности в системе жизнеобеспечения граждан авторским коллективом Российской академии народного хозяйства и государственной службы при

Президенте РФ разработана инновационная система корпоративного управления экономикой ЖКХ, объединяющая и эффективно использующая все производственные, инвестиционно-финансовые, природные, трудовые и иные ресурсы и возможности государственных, муниципальных, частных организаций.

Такая система реализует непосредственные интересы и потребности жителей муниципальных образований на основе экономических методов управления и экономически обоснованных тарифов с привлечением возможностей всех заинтересованных сторон. Система корпоративного управления ЖКХ реализуется в новой структуре ответственных исполнителей, работающих в новом организационно-правовом и экономическом контуре:

1. Местная общественная организация эффективных собственников ЖКХ муниципального образования, учредителями которой фактически становятся все жители через прямое участие своих представителей в работе данной организации, выступает как единый заказчик ЖКУ и контролер их исполнения;

2. Единая управляющая компания ЖКХ организующая работу всех обслуживающих организаций ЖКХ, которая: централизует и строго учитывает основные фонды ЖКХ (независимо от формы собственности) и финансовые потоки в целях объективной оценки затрат и экономического обоснования цен (тарифов) за ЖКУ в каждом муниципальном образовании; формирует и использует выверенную методологию экономического обоснования тарифов на ЖКУ на основе строгого учёта всех объективных затрат и устранения «ненормативных» издержек;

- привлекает и эффективно использует все виды производственных, экономических и финансовых ресурсов организаций всех форм собственности и внешних инвесторов;

- формирует муниципальную инвестиционную систему – финансовый блок корпоративного управления ЖКХ, обеспечивающий инвестиционно-финансовые потребности в объединительной структуре единого коммунального банка, одной страховой компании и одного пенсионного фонда, специализирующихся на работе с коммунальными платежами и личными сбережениями жителей, как собственников ЖКХ, а также инвестиционных ресурсов внешних инвесторов, заинтересованных в бизнесе по применению в домах технических и архитектурных новаций под гарантии муниципальной инвестиционной системы. Работает непосредственно в интересах социума и развития экономики ЖКХ муниципаль-

ного образования. При этом плата за жилищно-коммунальные услуги учитывается в виде целевого взноса на исполнение общественного социального заказа, а целевые инвестиционные взносы жителей концентрируются на лицевом инвестиционном счете каждого многоквартирного дома в уполномоченном банке и могут расходоваться только на конкретный дом под контролем Советов многоквартирных домов;

- создаёт реально действующую систему общественного управления и контроля силами местных общественных организаций эффективных собственников ЖКХ и Советами многоквартирных домов муниципального образования, формирующих социальный заказ на ЖКУ и контролирующих его исполнение.

3. Советы многоквартирных домов, ответственные за исполнение потребностей жителей, в качестве заказчиков и контролеров исполнения ЖКУ каждого дома.

В рамках новой системы корпоративного управления ЖКХ муниципальных образований эффективно решаются основные трудно решаемые в старой системе управления задачи.

Капитальный ремонт осуществляется по мере накопления платежей жителей на банковском счете каждого многоквартирного дома с учетом прозрачности проведения и их индексации с привлечением средств накопительной инвестиционной системы корпоративного управления ЖКХ и привлекаемых инвесторов, заинтересованных в бизнесе по применению в домах технических и архитектурных новаций. Единая управляющая компания ЖКХ под контролем Общественной организации и Советов многоквартирных домов проводит конкурс на проведение капремонта каждого дома;

Лицензирование УО ЖКХ предлагается осуществлять с учетом знаний системы экономического обоснования тарифов. В отсутствие таких знаний оно является необоснованным и квалификационно не подготовленным. Единая управляющая компания муниципального образования под контролем Общественной организации проводит обучение специалистов ЖКХ и их аттестацию с учетом знаний экономического обоснования тарифов с последующим проведением конкурса заявленных организаций;

Устранение ветхого и аварийного жилья решается под контролем местной Общественной организации совместно с Советами многоквартирных домов на основе:

- организации систематического технического контроля состояния и своевременного текущего и капитального ремонта жи-

- рых домов, предваряющих их старение (практика стран с развитой рыночной экономикой);
- строительства нового жилья с использованием федеральных и региональных фондов с привлечением ресурсов накопительной инвестиционной системы корпоративного управления муниципального ЖКХ, а также средств инвесторов, заинтересованных в бизнесе по применению в домах технических и архитектурных новаций под гарантии муниципальной инвестиционной системы корпоративного управления ЖКХ.

Новая модель корпоративного управления ЖКХ (далее – Программа) решает важные производственно-хозяйственные задачи централизованного планирования, бесперебойного снабжения социального заказа, привлечения инвестиций, развития хозрасчетных отношений, материальной поддержки субъектов хозяйствования и малообеспеченных слоёв населения.

Программой устраняются недостатки ускоренной приватизации предприятий ЖКХ, которая спровоцировала децентрализацию основных фондов (котельные, теплотрассы, водозаборы и т.д.) и финансовых потоков, что в условиях существования естественных монополий в ЖКХ приводит к резкому росту тарифов. Эта задача эффективно решается на основе централизации основных фондов в рамках Единой Управляющей Компании ЖКХ муниципального образования, которая, в свою очередь, способствует развитию конкуренции среди предприятий непосредственно предоставляющих жилищно-коммунальные услуги.

Программа также предусматривает эффективное решение задач тарифообразования, ресурсосбережения и капитального ремонта в сфере ЖКХ. Задача тарифообразования решается на основе сквозного технологического учета, мониторинга качества работы систем, единой сводной бухгалтерии, задача ресурсосбережения осуществляется последовательным внедрением новых технологий, приборного учета, с использованием адекватных технических решений, капитального ремонта – на основе привлечения федеральных средств, формирования возможностей концентрации и целевого профилирования финансовых потоков на муниципальном и региональном уровнях формируемой новой системой управления.

Результативность Программы повышается за счёт внедрения «Комплексной автоматизированной системы жилищно-коммунального комплекса» с электронной социальной картой жителя, позволяющей каждой семье участвовать в экономических процессах и получать бонусы от доходов предприятий ЖКХ.

Тем самым, организуемые Корпоративной системой управления социально-экономические преобразования создают условия осознанного участия жителей в рыночных отношениях их жизнеобеспечения и формируют «средний класс» эффективных собственников в жилищно-коммунальном комплексе, что предполагает развитие реальных рыночных отношений на муниципальном уровне.

Используемые источники

1. Федеральный закон от 06.10.2003 №131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ».
2. Федеральный закон от 19.05.1995 № 82-ФЗ «Об общественных объединениях».
3. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

Объявление

о проведении конкурса на замещение должностей педагогических работников, относящихся к профессорско-преподавательскому составу Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Российская академия предпринимательства» (АНО ВПО «РАП»)

В соответствии с Положением о порядке замещения должностей научно-педагогических работников, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 4 декабря 2014 года № 1536 объявляется конкурс на замещение должностей педагогических работников, относящихся к профессорско-преподавательскому составу, 15 июня 2015 г.

Срок подачи документов для участия в конкурсном отборе с 15.06.2015 по 21.08.2015.

Документы сдавать в отдел кадров по адресу: Малая Андроньевская ул., д. 15, Москва, кабинет 111, тел. 499-678-02-69.

Конкурс на замещение должностей педагогических работников АНО ВПО «РАП» «профессора», «доцента», «старшего преподавателя» будет проходить 01 сентября 2015 г. с 14.00 по адресу: Малая Андроньевская ул., д. 15, Москва, кабинет 303, 3 этаж;

Объявление о конкурсе на замещение должностей педагогических работников АНО ВПО «РАП» опубликовано на официальном сайте Академии www.rusacad.ru 08.06.2015.

Документы на конкурс

Для претендентов, работающих до проведения конкурса в АНО ВПО «РАП»:

- заявление на имя ректора Академии;
- заверенные в установленном порядке копии диплома о высшем образовании и ученых степенях, аттестата об ученых званиях;
- список учебных изданий и научных трудов, опубликованных за последние 5 лет;
- анкета установленного образца;
- иные документы, подтверждающие соответствие квалификационным требованиям (по желанию претендента).

Для претендентов, не работающих в АНО ВПО «РАП»:

- заявление на имя ректора Академии;
- личный листок по учету кадров;
- заверенная копия трудовой книжки, подтверждающей стаж научной и педагогической деятельности или иные документы, подтверждающие стаж научной и педагогической деятельности, в том числе стаж педагогической работы по научной специальности;

- заверенные в установленном порядке копии диплома о высшем образовании и ученых степенях, аттестата об ученых званиях;
- полный список учебных изданий и научных трудов;
- рабочие программы по дисциплинам, которые разработаны претендентом, и другие учебные издания;
- документ о прохождении повышения квалификации за последние 5 лет по профилю преподаваемых дисциплин, научной специальности;
- иные документы, подтверждающие соответствие квалификационным требованиям (по желанию претендента);
- анкета установленного образца;
- документы, подтверждающие отсутствие у него ограничений на занятие трудовой деятельностью в сфере образования: справка о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования по реабилитирующим основаниям, выданную в порядке и по форме, которые устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внутренних дел; медицинское заключение об отсутствии заболеваний, препятствующих занятию педагогической деятельностью, в т.ч. заключение психиатра и нарколога; медицинская книжка.

Квалификационные требования должностей профессорско-преподавательского состава

(Из приказа Минздравсоцразвития РФ от 11.01.2011 № 1н «Об утверждении Единого квалификационного справочника должностей руководителей, специалистов и служащих, раздел «Квалификационные характеристики должностей руководителей и специалистов высшего профессионального и дополнительного профессионального образования»)

Профессор

Требования к квалификации. Высшее профессиональное образование, ученая степень доктора наук и стаж научно-педагогической работы не менее 5 лет или ученое звание профессора.

Доцент

Требования к квалификации. Высшее профессиональное образование, ученая степень кандидата (доктора) наук и стаж научно-педагогической работы не менее 3 лет или ученое звание доцента (старшего научного сотрудника).

Старший преподаватель

Высшее профессиональное образование и стаж научно-педагогической работы не менее 3 лет, при наличии ученой степени кандидата наук стаж научно-педагогической работы не менее 1 года.

**Объявление
о проведении конкурса на замещение должностей научных работников
Автономной некоммерческой организации высшего
профессионального образования «Российская академия
предпринимательства» (АНО ВПО «РАП»)**

В соответствии с Положением о порядке замещения должностей научно-педагогических работников, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 4 декабря 2014 года № 1536 объявляется конкурс на замещение должностей научных работников 15 июня 2015 г.

Срок подачи документов для участия в конкурсном отборе с 15.06.2015 по 21.08.2015.

Документы сдавать в Отдел кадров по адресу: ул. Малая Андроньевская, д. 15, Москва, кабинет 111, тел. 499-678-02-69.

Конкурс на замещение должностей научных работников АНО ВПО «РАП»: ведущий научный сотрудник, научный сотрудник, будет проходить 01 сентября 2015 г. с 14.00 по адресу: ул. Малая Андроньевская, д. 15, Москва, кабинет 303, 3-й этаж.

Объявление о конкурсе на замещение должностей научных работников АНО ВПО «РАП» опубликовано на официальном сайте академии www.rusacad.ru 08.06.2015.

Документы на конкурс

Для претендентов, работающих до проведения конкурса в АНО ВПО «РАП»:

- заявление на имя ректора Академии;
- заверенные в установленном порядке копии диплома о высшем образовании и ученых степенях, аттестата об ученых званиях;
- список учебных изданий и научных трудов, опубликованных за последние 5 лет;
- иные документы, подтверждающие соответствие квалификационным требованиям (по желанию претендента).

Для претендентов, не работающих в АНО ВПО «РАП»:

- заявление на имя ректора Академии;
- личный листок по учету кадров;
- заверенная копия трудовой книжки, подтверждающей стаж научной и педагогической деятельности или иные документы, подтверждающие стаж научной и педагогической деятельности, в том числе стаж педагогической работы по научной специальности;
- заверенные в установленном порядке копии диплома о высшем образовании и ученых степенях, аттестата об ученых званиях;
- полный список учебных изданий и научных трудов;
- документ о прохождении повышения квалификации за последние 5 лет по профилю преподаваемых дисциплин, научной специальности;

- иные документы, подтверждающие соответствие квалификационным требованиям (по желанию претендента);
- анкета установленного образца;
- документы, подтверждающие отсутствие у него ограничений на занятие трудовой деятельностью в сфере образования, предусмотренных законодательными и иными нормативными правовыми актами.

Квалификационные требования должностей научных работников

Руководитель

Ученая степень доктора или кандидата наук. Наличие научных трудов, опыт научной и организаторской работы не менее 5 лет.

Ведущий научный сотрудник

Ученая степень доктора или кандидата наук. Наличие научных трудов или авторских свидетельств на изобретения.

Научный сотрудник

Высшее профессиональное образование и опыт работы по специальности не менее 5 лет. При наличии ученой степени — без предъявления требований к стажу работы.

Под научной редакцией
доктора экономических наук, профессора

Л. А. Булочниковой

П 90 **Путеводитель предпринимателя. Научно-практическое издание:** Сб. науч. трудов. Вып. XXVII / Под научной ред. **Л. А. Булочниковой**. – М.: Российская академия предпринимательства; Агентство печати «Наука и образование», 2015 – 432 с.

ISBN 978-5-9907008-0-2

В научно-практическом издании представлены статьи профессорско-преподавательского состава Российской Академии предпринимательства, отечественных и зарубежных ученых, тесно сотрудничающих с Академией на протяжении многих лет.

В нем раскрываются и предлагаются для обсуждения и решения актуальные проблемы развития предпринимательства в России, анализируется роль государства в этом процессе.

ББК 65.9(2Рос)
УДК330.35
УДК 340.1

Научно-практическое издание

Серия

**ПУТЕВОДИТЕЛЬ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

Выпуск XXVII

Под научной редакцией Л.А. Булочниковой

Свидетельство о регистрации средства массовой информации
в Министерстве РФ по делам печати, телерадиовещания и средств массовой
коммуникации **ПИ № 77-17480 от 18 февраля 2004 года.**

Подписано в печать 11.06.2015

Формат бумаги 60x90 ¹/₁₆. Гарнитура «Newton7С, TextBookС»

Объем 19,30 усл. печ. л. Тираж 1000 экз.

Издательство Агентство печати «Наука и образование»

109544, г. Москва, ул. Малая Андроньевская, д. 15

(499)678-03-30, www.rusacad.ru, info@rusacad.ru