

Следующий выпуск  
в сентябре 2016 года



**МАТЕРИАЛЫ ПРИНИМАЮТСЯ  
В СЛЕДУЮЩИЕ РУБРИКИ:**

**1. Макроуровень**

- А) Экономическая политика: стратегия и тактика
- Б) Межгосударственное управление
- В) Международный опыт
- Г) Государственное управление
- Д) Управление социальным развитием

**2. Мезоуровень**

- А) Региональное развитие
- Б) Региональная сфера услуг: экономика, организация и управление
- В) Региональный маркетинг
- Г) Рынки: состояние и развитие

**3. Микроуровень**

- А) Управление человеческими ресурсами
- Б) Менеджмент и маркетинг
- В) Инвестиции и инновации
- Г) Предприятия
- Д) Информационные технологии
- Е) Технологии управления
- Ж) Маркетинговое управление
- З) Финансы, денежное обращение и кредит

**4. Математические и инструментальные методы экономики.**

**5.**

- А) Дискуссии и обсуждения
- Б) Точка зрения
- В) Краткие сообщения



Условия публикации статей <http://www.tolgas.ru/rio/naychizd>

ВЕСТИК ПВГУС ЭКОНОМИКА ВЫПУСК № 2 (44) 2016

ВЕСТИК  
ПОВОЛЖСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА СЕРВИСА



ЭКОНОМИКА

№ 2 (44) 2016

ПВГУС –  
ПОВОЛЖЬЕ  
ГОРДИТСЯ  
УНИВЕРСИТЕТОМ  
СЕРВИСА

ОСНОВАН В 1981 ГОДУ

ECONOMIC  
SCIENCE  
INNOVATION

ТОЛЬЯТТИ

# ВЕСТНИК

ПОВОЛЖСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО  
УНИВЕРСИТЕТА СЕРВИСА.

СЕРИЯ «ЭКОНОМИКА»

№ 2 (44) – 2016 июнь

Журнал основан в 1995 г.  
Выходит 4 раза в год

Журнал включен в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук (редакция февраль 2010 г.)

16+

## Учредитель

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Поволжский государственный университет сервиса»  
(ФГБОУ ВО «ПВГУС»)

**Главный редактор** – Ерохина Л. И., д.э.н., профессор, ректор ПВГУС

## Редакционная коллегия:

**Ерохина Лидия Ивановна**

д.э.н., профессор, ректор ПВГУС –  
председатель редакционной коллегии (главный редактор)

**Башмачникова Елена Валентиновна**

д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Экономика, организация и коммерческая деятельность» –  
заместитель председателя редакционной коллегии (зам. главного редактора)

## Члены редакционной коллегии:

**Иртыщева Инна Александровна** –

д.э.н., профессор Николаевского университета кораблестроения  
имени адмирала Макарова (Украина)

**Чирева Ольга Григорьевна** –

д.э.н., доцент Уманского государственного педагогического университета (Украина)

**Артюхин Михаил Иванович** –

к.ф.н., доцент, руководитель центра мониторинга миграции научных кадров  
Национальной академии наук Беларуси

**Валиев Шамиль Зуфарович** –

д.э.н., профессор, начальник управления стратегического развития, зав. кафедрой  
«Региональная экономика и управление» Уфимского государственного университета  
экономики и сервиса

**Горина Алла Петровна** –

д.э.н., профессор Мордовского государственного университета им. Н. П. Огарева

**Нечитайло Александр Анатольевич** –

д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Издательское дело и книгораспространение»  
Самарского государственного аэрокосмического университета  
им. академика С. П. Королева (Национальный исследовательский университет)

**Фирсова Ирина Анатольевна** –

д.э.н., доцент, профессор кафедры «Корпоративное управление»  
Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**Иваненко Лариса Викторовна** –

д.э.н., профессор кафедры «Экономика города и муниципальное управление»  
Самарского государственного университета

Ответственный секретарь к.э.н., доцент Е. Е. Спиридонова

Редактор Н. Г. Батырева  
Технический редактор Н. Ю. Ионова

Подписка во всех отделениях связи:  
– индекс **84641** каталога агентства «Книга-Сервис» – [www.akc.ru](http://www.akc.ru)

Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)  
Доступ и подписка на электронную версию журнала – [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)

Свидетельство о регистрации средства массовой информации  
ПИ № ФС77-57686, выдано 18 апреля 2014 года  
Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий  
и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).

Издательско-полиграфический центр  
(редакция, издатель, типография)  
Поволжского государственного университета сервиса.  
445677, г. Тольятти, ул. Гагарина, 4.  
[rio@tolgas.ru](mailto:rio@tolgas.ru), тел. (8482) 222-650.

Подписано в печать 29.06.2016.  
Выход в свет 30.06.2016.  
Формат 60x80 1/8. Печать трафаретная.  
Усл. печ. л. 29,75. Тираж 1000 экз. Заказ 49-16/02. Бесплатно

© Поволжский государственный университет сервиса, 2016

Перепечатка материалов, опубликованных в журнале  
«Вестник ПВГУС. Серия «Экономика», допускается только  
с письменного разрешения редакции.

Точка зрения редакции не всегда совпадает  
с точкой зрения авторов публикуемых статей.

## Требования к материалам, представляемым для публикации в журнале «Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия Экономика»

### 1. Условия опубликования статьи:

1.1. Редакция принимает к публикации только открытые материалы на русском и английском языках (для иностранных авторов).

1.2. Представляемая для публикации статья должна быть актуальной, обладать новизной, содержать постановку задач (проблем), описание основных результатов исследования, полученных автором, вывод.

1.3. Автор дает согласие на воспроизведение на безвозмездной основе в сети Интернет на сайте Поволжского государственного университета сервиса и на сайте Российской Научной Электронной Библиотеки (РУНЭБ) электронной версии своей статьи, опубликованной в журнале «Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия «Экономика». Автор исходит из понимания, что доступ к базе РУНЭБ регламентирован, осуществляется по паролю, контролируется технологическими средствами системы.

1.4. Представленные к публикации статьи проходят проверку в системе «Антиплагиат» (оригинальность текста статьи должна составлять не менее 90%).

1.5. Отклоненные статьи не возвращаются авторам, на них не дается внешняя рецензия.

1.6. Статья должна соответствовать правилам оформления.

### 2. Правила оформления статьи:

2.1. Материалы для публикации в журнале должны быть представлены на бумажном и электронном носителе в формате MS Word по адресу: г. Тольятти, ул. Гагарина, 4, Издательско-полиграфический центр (ИзПЦ) – тел. (8482) 222-650 (e-mail: [vestnik@tolgas.ru](mailto:vestnik@tolgas.ru))

2.2. Текст должен быть отпечатан через 1,5 интервала кеглем 12 на одной стороне листа белой бумаги формата А4 с полями шириной 2,0 см, без помарок и вставок.

2.3. Объем статьи не должен превышать 15 страниц печатного текста, включая иллюстрации и таблицы.

2.4. В статье необходимо давать ссылки на таблицы, рисунки и литературные источники.

2.5. Статья обязательно должна **содержать**:

Блок 1 – на русском языке: УДК, полностью ФИО автора (ов), места их работы без сокращения названий организаций, должности и контактная информация (e-mail, номер телефона с кодом города (для иногородних авторов); название статьи, аннотация (200-250 слов), ключевые слова (не более 5-7 слов или словосочетаний).

Аннотация включает следующие аспекты содержания статьи: предмет, тему, цель работы; метод или методологию проведения работы; результаты работы; область применения результатов; выводы.

Ключевые слова – это текстовые метки, представляющие содержание статьи, по которым можно найти статью при поиске и определить предметную область текста.

Блок 2 – на английском языке: название статьи, аннотация, ключевые слова.

Блок 3 – полный текст статьи на русском языке;

Блок 4 – список литературы на русском языке (название «Список литературы»).

2.6. Размерность всех величин, принятых в статье, должна соответствовать Международной системе единиц измерений (СИ).

2.7. Таблицы должны иметь тематические заголовки, иллюстрации и рисунки должны быть выполнены в виде, пригодном для полиграфического воспроизведения, сопровождаться подрисовочными подписями.

2.8. Список литературы должен содержать все цитируемые и упоминаемые в тексте работы. При подготовке приставных библиографических списков необходимо строго руководствоваться положениями ГОСТ 7.1-2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления»; при оформлении сносок ГОСТ 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления». Список литературы должен содержать 20-30 источников, из них не менее 40% – иностранных источников.

2.9. При ссылке на изобретение необходимо указывать автора, название, год, номер и страницу «Бюллетеня изобретений». Ссылки на работы, находящиеся в печати, не допускаются.

2.10. Сокращения слов, имен, названий, как правило, не допускаются. Разрешаются лишь общепринятые сокращения названий мер, физических, химических и математических величин и терминов и т. д.

2.11. Статья сопровождается рекомендацией на опубликование в открытой печати от учреждения, в котором выполнена данная работа (выписка из решения кафедры).

2.12. Поступившие в редакцию статьи проходят в обязательном порядке рецензирование. Рецензии отклоненных работ высылаются авторам, содержат аргументированный отказ от публикации в случае несоответствия статьи тематике журнала, требованиям журнала к статьям, а также в случаях, если результаты статьи не имеют научной или практической ценности, не обладают элементами научной новизны. В рецензиях работ, отправленных на доработку, указываются замечания к статье.

2.13. В анкете указываются фамилия, имя, отчество авторов, их почтовый, домашний адрес, телефон, место работы, адрес места работы, служебный телефон, факс, адрес электронной почты.

2.14. Датой поступления статьи после доработки считается день получения редакцией окончательного текста с подписью согласования автора (ов) и датой.

2.15. Дополнения в авторском экземпляре и в корректуре против рукописи не допускаются.

2.16. Редакция журнала оставляет за собой право производить сокращения и редакционные изменения рукописей.

2.17. Авторы получают авторский экземпляр с опубликованной статьей, оттиски статьи (по требованию автора).

2.18. Статьи, соответствующие пп. 2.1 – 2.17, регистрируются. Регистрационный номер авторы могут узнать по тел. (8482) 222-650.

2.19. Статьи публикуются платно (с аспирантов и зарубежных авторов за публикацию рукописей плата не взимается). Авторы получают авторский экземпляр с опубликованной статьей, оттиски статьи (по требованию автора). Гонорары авторам не выплачиваются.

## СОДЕРЖАНИЕ

## МАКРОУРОВЕНЬ

## Экономическая политика: стратегия и тактика

**Безруков Виталий Юрьевич**

20

**Кукина Светлана Дмитриевна**ПРОДВИЖЕНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ В РОССИИ:  
ИСТОРИЧЕСКИЙ КОНТЕКСТ В БИЗНЕС-ПРОЕКТИРОВАНИИ

*В статье рассмотрены исторические аспекты развития планирования в России. Описано экономическое состояние России в конце 80–90-х годов 19 века. Выделены основные задачи, решаемые государством в рассматриваемом периоде. Описаны особенности международных отношений и их влияние на экономическое состояние страны. Рассмотрены предпосылки создания единого народнохозяйственного плана, который должен был заменить рыночную конкуренцию после смены политического строя в 1917 году. Описаны подходы к определению планов. Даны характеристики плановой экономики, просуществовавшей вплоть до 1991 года. Выделены четыре основных этапа становления и развития рыночных отношений в России. Выявлена и рассмотрена роль государства при планировании в условиях рыночной экономики. Во многих сферах социально-экономической деятельности нельзя полагаться на саморегулирование, необходимо участие государства. Современная мировая экономика характеризуется ростом организованности, и можно заявлять о растущей роли планирования, что говорит о том, что рыночная экономика не отменяет планомерного управления развитием экономики.*

*Выделяется роль предпринимательства как важного аспекта развития экономики, и соответственно рассматриваются особенности бизнес-планирования в современных условиях. Предпринимательство характеризуется обязательным наличием инновационности в области производства нового товара, сменой деятельности или основанием нового предприятия.*

*Бизнес-планирование объединяет в себе все основные этапы реализации инновационного проекта – от формирования до реализации. Описаны особенности бизнес-планирования в условиях кризиса и его роль как системного, комплексного начала реализации инновационного проекта. Современные подходы к ведению экономики в России весьма убедительно доказывают совместимость планирования и рыночных отношений.*

*Анализ исторических и социально-экономических особенностей развития российской экономики свидетельствует о необходимости рационального сочетания участия государства в регулировании экономических процессов и рыночного саморегулирования.*

**Бубнова Инна Юрьевна**

27

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К БАНКРОТСТВУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Стремительное развитие рынка кредитных услуг привело к тому, что в настоящее время многие экономически активные граждане, не рассчитав свои финансовые возможности или недостаточно хорошо разбирающиеся в договорных кредитных конструкциях, реализуемых коммерческими банками, оказались в ситуации, при которой возникла неспособность выполнения своих финансовых обязательств. На сегодняшний день проблемы с возвратами кредитов банкам все более усложняются. По определенным причинам граждане Российской Федерации в большинстве своем становятся все более недисциплинированными в данном плане. И в основном это касается более крупных кредитов. Особо проблемные займы кредитные организации передают коллекторам. Если коллекторские организации не могут взыскать долг, то дело передается в суд. В большинстве случаев решение суда выносилось в пользу кредитора, а жизненные обстоятельства должников в учет не принимались. Поэтому Государственной Думой Российской Федерации начал разрабатываться законопроект, благодаря которому кредитно-долговые отношения между гражданами и банками улучшились бы. Таким образом, 1 июля 2015 года был пересмотрен и принят Закон «О банкротстве физических лиц», который призван в большей степени урегулировать отношения между гражданами и кредитными учреждениями. В соответствии с данным законом процедура признания физического лица банкротом осуществляется судами об-*

щей юрисдикции. В данной статье анализируются положения Федерального закона о банкротстве физических лиц. Автор обращает внимание на необходимость их досконального изучения, поскольку признание физического лица банкротом имеет не только положительные моменты для заемщика, но и влечет за собой наступление ряда неблагоприятных последствий.

**Мещерякова Елена Владимировна**

**Пасечная Вера Александровна**

32

**ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ  
НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Современное общество подвергается риску развития новых технологий, воздействия научно-технического прогресса на человека, смены климата, увеличения количества новейших заболеваний, появления геополитических центров экономического развития, техногенных катастроф до недостатка в энергоресурсах. Всё это заставляет трансформировать роль государства в области экономической безопасности. В статье обоснована значимость и необходимость создания стратегии обеспечения безопасного функционирования экономики и финансов в условиях современного кризиса, дана оценка воздействию санкций западных стран и «антисанкций» на экономику России. Также охарактеризованы основные рискообразующие факторы и угрозы, отрицательно воздействующие на экономическую и финансовую ситуацию в стране. Раскрыты основные составляющие системы экономической безопасности и важнейшие проблемы, связанные с формированием стратегии обеспечения финансово-экономической безопасности России в современных условиях.

**Филатов Юрий Николаевич**

**Сухова Юлия Сергеевна**

37

**СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ  
В КАЧЕСТВЕ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОПЕРАТОРА**

Рассматриваются возможности организации своевременного таможенного оформления внешнеторговых грузов в круглосуточном режиме с учетом требований таможенного, валютного и налогового законодательства на основе централизации в одном подразделении всех вопросов по взаимодействию с таможенными органами. Это позволяет оптимизировать процессы таможенного оформления и таможенные платежи, что особенно важно в условиях значительных объемов зарубежных поставок комплектующих и технологического оборудования. Рассматривается функционирование постоянных зон таможенного контроля, где происходят процедуры закрытия транзита и заявленных специальных упрощений – выпуск товаров до подачи таможенной декларации. Статус уполномоченного экономического оператора позволяет провести сокращение складов временного хранения, что приносит ощутимый экономический эффект и соответствует требованиям минимизации затрат на производство. Анализируются преимущества получения предварительного классификационного решения с целью сокращения времени проведения таможенных формальностей и гарантированного принятия заявленного классификационного кода товара таможенным органом, что существенно сокращает сроки выпуска. Анализируется существующий опыт получения классификационных решений в условиях организации крупных поставок технологического оборудования, позволяющий ускорить его ввод в действие в рамках модернизации производства, расширения модельного ряда и повышения качества выпускаемой продукции. Рассмотрена необходимость функционирования подразделения, отвечающего за работу с таможенными органами, для бесперебойного получения комплектующих, исключения простоев грузового транспорта, осуществляющего международные перевозки, а также сведения к минимуму нарушений таможенных правил. Отмечается важность работы по оптимизации таможенного оформления и таможенных платежей, позволяющая значительно сократить издержки предприятия.

## Международный опыт

42

**Романова Наталья Витальевна****ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОСТОЙНОГО ТРУДА НА РАЗЛИЧНЫХ УРОВНЯХ УПРАВЛЕНИЯ**

*В статье рассмотрены проблемы теоретических и прикладных аспектов достойного труда как ключевые в экономических, философских, социологических исследованиях. Направление исследования достойного труда является новым и актуальным, недостаточно разработанным в современной экономической литературе. Современные задания человеческого развития требуют обеспечения необходимых для этого условий, среди которых условия использования трудового потенциала, что обобщенно выражено в категории «достойный труд», являются необычайно актуальными и важными в научных исследованиях и практической их реализации. Именно достойный труд обеспечивает достижение взаимоисключающих интересов субъектов социально-трудовых отношений, обеспечивает экономический рост страны, ликвидацию бедности среди работающего населения. На основе проведенных научных исследований решена важная научная задача разработки основных концептуальных положений достойного труда и механизма управления качеством трудовой жизни, который реализуется на макро-, мезо- и микроуровне, имеет научное, правовое, информационное, организационно-экономическое обеспечение. В статье решаются проблемы научной интерпретации категории «достойный труд», оценки системы норм зарубежного законодательства управления достойным трудом, излагается видение в мировых сообществах проблем достойного труда и механизма управления этими процессами. Проведен анализ зарубежных моделей обеспечения достойного труда на всех уровнях управления развитием трудового потенциала. На основе систематизации достижений прогрессивного зарубежного опыта по системе мероприятий обеспечения достойного труда проанализирована система принципов, на которых строится механизм управления достойным трудом в развитых странах для противодействия уязвимости и формирования жизнестойкости населения. Обоснована необходимость адаптации зарубежного опыта к российским реалиям.*

## Государственное управление

48

**Нечипоренко Людмила Владимировна****Костин Максим Дмитриевич****Удалов Андрей Александрович****ПРОБЛЕМЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ**

*Представлено прогнозирование такой экономической системы, как сельское хозяйство. Выделены основные цели аграрной политики в текущей экономической ситуации. Рассмотрены особенности функционирования в условиях санкций. Проанализированы сдерживающие факторы развития сельского хозяйства. Исследованы сложности прогнозирования и предложены способы решения данной проблемы.*

*Целью статьи является изучение существующих проблем прогнозирования развития сельского хозяйства в условиях санкций и совокупности мер по их решению. В процессе исследования были использованы метод наблюдения, а также монографический и метод экономического моделирования. Результатом работы является выявление задач, решение которых необходимо для осуществления достоверного прогнозирования в области сельского хозяйства в условиях экономических санкций. Практическая значимость работы состоит в том, что она вносит определенный вклад в развитие эффективного прогнозирования аграрной политики в условиях нестабильной экономики. Область применения для полученных результатов определяется возможностью использования данного материала для организации дальнейших научных и методологических исследований в области повышения эффективности прогнозирования результатов деятельности в сфере сельского хозяйства в условиях санкций.*

**Валиев Шамиль Зуфарович**

52

**Талипова Аида Хакимовна****ПРИЧИННО-СЛЕДСТВЕННАЯ СВЯЗЬ ТРАНСФОРМАЦИИ ПРОБЛЕМЫ ДОСТУПНОСТИ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ В ПРОБЛЕМУ ДОСТУПНОСТИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
КРЕДИТА**

*Актуальность вопроса доступности высшего образования в регионах России с каждым годом усиливается, так как процессы социально-экономического развития усложняются, следовательно, и рынок труда становится наиболее требовательным к специалистам различных областей жизнедеятельности. Каждый работодатель желает видеть на своих рабочих местах высококвалифицированных, конкурентоспособных, грамотных и культурных специалистов. Соответственно растет спрос на высшее, дополнительное образование и на повышение квалификации. Однако сложившаяся социально-экономическая ситуация повлияла на возникновение и усугубление проблемы доступности высшего образования, одним из способов решения которой стало введение образовательного кредита. Многопричинность и многогранность проблемы доступности высшего образования, а также несовершенство системы образовательного кредитования, ее усложнение постепенно привели к возникновению проблемы доступности образовательного кредита. Авторы рассматривают причинно-следственную связь трансформации проблемы доступности высшего образования в проблему доступности образовательного кредита, определяя взаимосвязь проблем доступности изучаемых категорий и причин их возникновения. Авторы утверждают, что образовательный кредит нельзя рассматривать как отдельный инструмент, обеспечивающий взаимодействие таких систем, как образовательная, законодательство, банковская, рынок труда. В статье раскрывается сущность образовательного кредита и образовательного кредитования в рамках системного подхода к изучаемой проблеме. В заключение на основе теоретико-методологического анализа приводится обоснованный вывод о необходимости организации и создания эффективной системы образовательного кредитования, а также приводятся структуры, непосредственно участвующие в данной системе.*

**Фасхетдинов Артур Фаргатович**

62

**ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ СОЦИАЛЬНО НАПРАВЛЕННЫХ  
ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ**

*Актуализируется необходимость на новом уровне повторного определения значимости социально направленных проектов для современного общества, донесения его актуальности все более широким слоям представителей общества и оценки его экономической целесообразности в кризисный период развития отечественной экономики. Осмысление причин несостоятельности идеи создания и апробации экспериментального базового пилотного проекта для людей с ограниченными возможностями здоровья на примере регионального предприятия по оказанию лечебных рекреационных услуг. В статье определяются новые подходы с тщательным и комплексным изучением структуры проблемы, поиском механизмов популяризации данной темы в обществе, с попыткой «перезагрузки» оценки гражданским обществом признания проблемы инвалидности и инвалидов как одного из приоритетных направлений социально ориентированной политики нашего государства.*

*Автором предложено включение данного вопроса в программу предвыборной кампании кандидатов в депутаты Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от Республики Башкортостан на выборах, которые состоятся в сентябре 2016 года, где он мог бы обрести шанс быть оцененным высшим уровнем исполнительной власти страны. Это, в свою очередь, могло бы привести к принятию поправок в законодательстве в масштабе государства в отношении инвалидов и их прав, в частности прохождении реабилитации в специализированных рекреационных учреждениях в ряде регионов, где можно было бы применить пилотный проект, предложенный автором еще в 2012 году вниманию и экспертизе структур власти на региональном уровне.*

## МЕЗОУРОВЕНЬ

### Региональное развитие

**Баимачникова Елена Валентиновна**

66

**Абрамова Любовь Андреевна**

ИССЛЕДОВАНИЕ ПРОЦЕССА ВОЗНИКНОВЕНИЯ, РАЗВИТИЯ И СМЕНЫ  
ЭКОНОМИЧЕСКИХ ВОЗЗРЕНИЙ

*Систематизация экономической мысли началась в эпоху становления первых государств. Истоки экономической науки содержатся в трудах мыслителей Древнего мира, и прежде всего стран Древнего Востока. Выразителями экономической мысли этого времени были философы, отдельные правители рабовладельческих государств. Особенностью экономической мысли древнего мира была ее недифференцированность от политико-правовой, религиозной идеологии. Собственно экономических трактатов найти практически невозможно. Это объясняется в первую очередь тем, что господствующие классы – носители письменной культуры – в небольшой степени вмешивались в традиционный ход натурального производства. Несмотря на незрелость своих положений, экономическая мысль древности добилась ряда ценных теоретических результатов, вошедших в сокровищницу экономического наследия человечества. Предметом исследования в данной статье является процесс возникновения, развития и смены экономических воззрений в период эпохи рабовладения. В качестве инструментов исследования использованы методы историзма, логики и сравнения.*

**Давыдович Анна Рудольфовна**

75

**Кресова Наталья Станиславовна**

**Терентьев Игорь Александрович**

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ И ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА  
В КРАСНОДАРСКОМ КРАЕ

*Представлены тенденции развития субъектов малого и среднего предпринимательства в регионе в 2015 году. Дана объективная оценка состояния малого и среднего предпринимательства в развитии экономики Краснодарского края с помощью ключевых социально-экономических индикаторов (оборот субъектов малого и среднего предпринимательства на душу населения; количество субъектов малого и среднего предпринимательства на 1000 чел., объем инвестиций в основную капитал и т. д.).*

*Проанализированы факторы, препятствующие развитию малого и среднего предпринимательства в таких сферах деятельности, как промышленность, сельское хозяйство, виноградарство, виноделие на территории Краснодарского края.*

*Рассмотрены меры государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей малых форм хозяйствования в агропромышленном комплексе; мероприятия, направленные на развитие системы финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поддержку муниципальных программ развития предпринимательства, информационную, правовую, консультационную поддержку и подготовку кадров из краевого и федерального бюджетов; перечень основных мероприятий, направленных на популяризацию предпринимательства и содействие самозанятости безработных граждан и граждан, завершивших профессиональное обучение.*

*В заключение сделан вывод о том, что потенциал малого и среднего предпринимательства в Краснодарском крае может быть реализован только в случае гарантированной стабильности фискальных и регулирующих условий, а также при наличии заинтересованности региональных и местных органов власти в развитии предпринимательства и их ответственности за результат.*

**Зимовец Олег Владимирович**

81

ПРОБЛЕМА ТЕНЕВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В Г. ТОЛЬЯТТИ

*Неформальный сектор, если он не чрезмерен, имеет и свои несомненные позитивные стороны для развивающейся или переходной экономики. В условиях глубокой или затяжной рецессии в странах, в которых государство не способно обеспечить эффективную защиту от безработи-*

цы, именно этот сектор предоставляет определенную социальную поддержку потенциальным безработным. Возможность получения дополнительного дохода позволяет населению использовать свой имеющийся потенциал для получения дополнительного дохода. Данный доход будет израсходован на нужды населения, тем самым вольется в реальный сектор экономики и позволит вложенные средства направить на развитие реального сектора экономики. Негативным моментом неформального сектора экономики является то, что население, уходя в серый сектор, не платит налоги и тем самым уменьшает реальный ВВП. Неформальный сектор существует практически во всех странах, задачей государства является его уменьшение и снижение влияния данного сектора на экономику. Неформальный сектор служит также своего рода инкубатором предпринимательства, обеспечивая вход в него и первичное обучение. В условиях, когда вход в малый бизнес обставлен массой административных и прочих барьеров, именно неформальный сектор позволяет их обойти или минимизировать издержки.

85

### **Иваненко Лариса Викторовна**

#### **КЛАСТЕРИЗАЦИЯ КАК ИННОВАЦИОННЫЙ СПОСОБ МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА РЕГИОНА**

*Представлены различные типы интеграционных моделей экономики. Традиционно экономика регионов может быть организована в самых разнообразных формах. Сегодня наблюдаются различные типы интеграционных моделей, которые различаются целями сотрудничества, уровнем самостоятельности объединенных предприятий и территорий, характером взаимоотношений.*

*В настоящее время необходимы устойчиво развивающиеся и эффективно функционирующие предприятия и их объединения. В связи с этим требуется модернизация промышленного комплекса региона. Поэтому прежде всего необходимо произвести выбор наиболее целесообразного варианта организации региональной экономики. Предложен выбор наиболее целесообразного варианта организации региональной экономики.*

*В настоящее время очень часто отдается предпочтение такой форме территориально-пространственной организации экономики, как кластер, в котором обеспечивается не только модернизация промышленного комплекса региона и повышается его инновационная составляющая, но и осуществляется рост конкурентоспособности всех предприятий и территории, которую он занимает.*

*Обоснована необходимость модернизации предприятий и повышения конкурентоспособности территорий. Проведенный анализ показывает, что кластерная интегрированная организация экономики в наибольшей степени отвечает современным требованиям и вызовам. Показаны недостатки организации и проведения процесса кластеризации. Увеличение экономического потенциала и инвестиционной привлекательности Самарской области предполагается за счет созданной эффективной инновационной производственной кластерной структуры.*

### **Иноземцева Елена Юрьевна**

### **Пашунина Светлана Михайловна**

#### **БАНКОВСКОЕ ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ЕГО РАЗВИТИЮ НА ПРИМЕРЕ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ**

*Рассматриваются аспекты ипотечного жилищного кредитования, приводится аналитическое обоснование необходимости развития ипотечного жилищного кредитования на основе расчёта социально-экономических показателей доступности жилья для граждан Самарской области, предлагаются рекомендации по его развитию. Целью работы является изучение текущего положения на жилищном рынке региона и разработка рекомендаций по его совершенствованию. Для анализа показателей за основу были приняты методология расчёта государственной программы «Жилище» и коэффициенты доступности жилья, предлагаемые российскими учёными, для дальнейшей выработки рекомендаций по улучшению ипотечного процесса и возможной реализацией региональными коммерческими банками. Согласно данным, полученным в ходе аналитических расчётов, были выявлены значительные недостатки коэффициентов доступности ипотечного жилищного кредитования для граждан Самарской области и сделаны выводы о несовершенстве полученных значений, неполноте показателей включаемых в расчёт коэффициентов, способствующих дестабилизации системы мониторинга коммерческими банками, повышению уровня задолженности. На основе полученных данных были предложены рекомендации по*

91



оптимизации действующих государственных программ ипотечного жилищного кредитования, снижению налогового бремени по налогу на физических лиц для граждан, выплачивающих ипотечный жилищный кредит, улучшению системы мониторинга ипотечного процесса и внедрению строительных сберегательных касс. Данные меры, согласно авторскому анализу, будут способствовать развитию рынка ипотечного жилищного кредитования, повышению уровня платёжеспособности заёмщиков, снижению доли задолженности в структуре кредитования жилой недвижимости, а также расширению строительной сферы в регионе и, как следствие, улучшению экономической инфраструктуры.

97

**Никитина Наталья Викторовна**

**Парамонова Лариса Анатольевна**

**РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ  
В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ГОСТИНИЧНЫМ КОМПЛЕКСОМ**

Современные кризисные тенденции в экономике ставят первоочередными задачами функционирование эффективной управленческой инфраструктуры, построение действенной системы внутреннего контроля. Особенно актуальна данная проблема для диверсифицированных экономических субъектов индустрии гостеприимства, отличающихся многообразием видов и специфическими особенностями предоставления услуг. Целевая направленность работы определяется методологическим обоснованием организации внутреннего контроля на основе концепции риск-ориентированного контроля. Методология и методика исследования основываются на системном подходе к рассматриваемым проблемам, изучении их во взаимосвязи. В зависимости от характера разрабатываемых задач в работе использовались общенаучные методы и приемы, такие как анализ и синтез, сравнение, аналогия, моделирование и логические методы исследования теоретического и практического материала. Результатом исследования является разработка методического подхода по созданию эффективного дизайна риск-ориентированного внутреннего контроля в системе управления гостиничным комплексом. Риск-ориентированный внутренний контроль нацелен на предупреждение возникновения рисков, их минимизацию через анализ бизнес-процессов не только с точки зрения нарушения действующего законодательства, но и с точки зрения оценки эффективности бизнес-процессов и возможности достижения положительных результатов и стратегических целей экономического субъекта. Дизайн риск-ориентированного внутреннего контроля предполагает идентификацию и классификацию рисков, их оценку, разработку мероприятий по предотвращению или оптимизации рисков, выбор оптимальных решений и последующую оценку результативности контрольных процедур. Проведенное исследование позволяет обосновать переход от традиционной системы внутреннего контроля к риск-ориентированному контролю в системе управления гостиничным комплексом, актуализировать его преимущества в современных условиях ведения предпринимательской деятельности.

**Устюжина Алена Юрьевна**

**ЛЕЧЕБНО-ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫЙ ТУРИЗМ ЗАБАЙКАЛЬСКОГО КРАЯ:  
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

В современной научной литературе актуальным становится вопрос развития лечебно-оздоровительного туризма регионов РФ. Данный вид туризма имеет особую оздоровительную функцию и положительно влияет на улучшение качества жизни населения регионов и в целом нации.

Основная идея статьи состоит в попытке дать характеристику основных количественных и качественных показателей состояния лечебно-оздоровительного туризма в Забайкальском крае, на основании которых будут определены проблемы и перспективы развития данного вида туризма в регионе. В качестве объекта исследования рассматривается Забайкальский край, располагающий богатейшими природными лечебными ресурсами.

Уточняется понятие лечебно-оздоровительного туризма, рассматриваются основные показатели оценки состояния лечебно-оздоровительного туризма определенной территории. Рассмотрены природные лечебные ресурсы и санаторно-курортные учреждения края. С целью выявления возможностей развития проведен SWOT-анализ лечебно-оздоровительного туризма на территории Забайкальского края. К основным проблемам лечебно-оздоровительного туризма

104

края относятся: несоответствие уровня материально-технической базы санаторно-курортных учреждений современным стандартам (значительный физический и моральный износ объектов); слабое развитие в некоторых районах транспортной, социальной и инженерной инфраструктуры в местах лечебно-оздоровительного туризма; высокая себестоимость санаторно-курортного лечения и недостаточное государственное финансирование данной отрасли; сезонность санаторно-курортных услуг, обусловленная влиянием природно-климатических факторов Забайкальского края; невысокое качество сервиса и обслуживания в санаторно-оздоровительных учреждениях края; отсутствие на федеральном и региональном уровне программы по перспективному развитию курортного дела Забайкальского края. Выявлены перспективы развития лечебно-оздоровительного туризма края.

## Региональная сфера услуг: экономика, организация и управление

**Александров Андрей Юрьевич**

113

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ УСЛУГА

В ФОРМИРОВАНИИ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНЫХ СИЛ ОБЩЕСТВА

*В современных условиях развития российской экономики перед высшими учебными заведениями стоит задача разработки эффективных инновационных образовательных проектов как механизмов, способствующих обеспечению устойчивого социально-экономического развития страны. Такой подход формирует четкие представления о том, что технологический прорыв в рамках санкций ряда западных стран может быть достигнут в первую очередь благодаря наращиванию интеллектуального потенциала. Объектом исследования является образовательная услуга как особая форма товара. Предметом исследования является модель формирования образовательной услуги как системы роста интеллектуального капитала организации. Цель работы – проанализировать существующие подходы отечественных и зарубежных авторов к определению и предметному содержанию таких терминов, как «услуга» и «образовательная услуга», с последующим выявлением связи между такими элементами модели формирования образовательной услуги, как образовательное учреждение, специалист и организация-работодатель.*

*Разработана треугольная модель формирования образовательной услуги как формы взаимодействия таких элементов системы, как организация, предоставляющая образовательную услугу, организация, приобретающая образовательную услугу, и носитель образовательной услуги, через призму трансформации требований к образовательной услуге в интеллектуальный потенциал и далее в интеллектуальный капитал. Определена фундаментальная особенность образовательной услуги как исключительного и единственного источника приращения интеллектуального потенциала общества. Проведен анализ термина «услуга» как особой формы товара.*

*Предложенная модель формирования образовательной услуги будет полезной для образовательных организаций, нацеленных на подготовку высококвалифицированных специалистов с учетом требований бизнес-сообщества и особенностей социально-экономического развития государства.*

**Моисеева Валентина Юрьевна**

118

ПРОЦЕСС ОКАЗАНИЯ САНАТОРНО-ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫХ  
И САНАТОРНО-КУРОРТНЫХ УСЛУГ

*Организация процесса оказания санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг должна отражать соразмерность затрачиваемого времени на одного клиента, сроков начала и окончания. При этом оптимально отражаются минимальные затраты времени потребителей, максимальные удобства клиента, культура обслуживания клиентов и высокое качество оказываемых услуг с минимальными затратами материальных и трудовых ресурсов. Следует учитывать, что предпродажное обслуживание клиента всегда проводится бесплатно.*

*На процесс оказания санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг влияет множество факторов, которые прямо или косвенно оказывают влияние на данный процесс. Наиболее важным фактором является затраты времени потенциального клиента, потраченного на ожидание. Однако отслеживаются и обратные случаи, когда специалист ожидает повторного прихода клиента или его звонка. На подобные предварительные контакты можно потратить больше времени, чем на основное обслуживание. Другая сторона временного фактора процесса*

оказания санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг – это время специалиста, затраченное на предпродажное обслуживание, при этом сокращая время, затрачиваемое на тот или иной элемент процесса оказания услуг, работники организаций, предлагающие такую возможность, могут увеличить поток обслуживания клиентов за счет привлечения квалифицированных специалистов по продажам.

Одной из особенностей, присущих процессу оказания санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг, является то, что они имеют непосредственный контакт с клиентом, где целью является удовлетворение его потребности в отдыхе.

При организации процесса оказания санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг необходимо учитывать его специфику. Поэтому данный процесс обслуживания включает множество элементов: прогрессивные формы обслуживания; рациональное размещение организаций, занимающихся предложением санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг, и их эстетическое оформление; установление удобного режима работы для потребителей; наличие рекламных материалов по всем направлениям деятельности.

## Рынки: состояние и развитие

**Санкова Лариса Викторовна**

122

**Дудко Виктор Николаевич**

УСТОЙЧИВЫЙ ТРУД VS ПРЕКАРИЗАЦИЯ:  
В ПОИСКАХ НОВОГО РАВНОВЕСИЯ НА РЫНКАХ ТРУДА

Предметом статьи является формирование нового равновесия на рынках труда, складывающегося под влиянием глобальных и локальных вызовов и факторов. Ставится цель развития теоретических и методологических положений в области равновесной динамики рынка труда с позиций баланса «устойчивость – нестабильность» и определения соответствующих задач политики занятости в современных условиях. На основе системного подхода, концептуальных основ человеческого развития и достойного труда, а также методов компаративного анализа рассматриваются современные тренды развития национальных рынков труда с учетом неравномерности восстановления равновесия. На основе проведенного анализа выявлены возможности и риски складывающейся модели рынка труда, адекватной новой модели экономического роста; перспективы достижения устойчивости в сфере труда; меры сокращения рисков прекаризации занятости. По результатам исследования предлагаются приоритеты политики занятости на современном этапе, рассматриваемые через призму стратегии обеспечения устойчивого труда и инклюзивного роста.

## МИКРОУРОВЕНЬ

### Управление человеческими ресурсами

**Сайманова Ольга Гавриловна**

132

ИННОВАЦИОННЫЙ ПОДХОД К ФОРМИРОВАНИЮ  
КАДРОВОГО СОСТАВА ПРЕДПРИЯТИЯ

Рассматривается инновационный подход к формированию состава персонала российских предприятий в современных условиях. Подбор персонала – сложный многоэтапный процесс, включающий исследование тенденций рынка труда, поиск потенциальных работников, необходимых предприятию, определение форм их найма, разработку новых технологий адаптации на новых рабочих местах. Актуальность исследования проявляется и в связи с отсутствием на современных предприятиях равномерного использования рабочей силы и, соответственно, неодинаковых затрат на нее.

Новый подход учитывает различие в потерях рабочего времени, среди которых следует выделять неоправданные и организационно оправданные потери. Последние могли бы быть значительно сокращены вследствие совершенствования системы подбора и формы найма рабочих.

Среди затрат на рабочую силу выделяют затраты, не только связанные с оплатой труда, но и стимулирующие выплаты, непроизводительные выплаты, связанные с появлением простоев, затраты на обучение и переобучение, повышение квалификации рабочих, а также по поиску, найму и отбору рабочей силы.

Оптимизация состава персонала может быть осуществлена путем нахождения его рациональной структуры. Установлено, что затраты на постоянных рабочих и рабочих-контрактников существенно различаются, поэтому следует четко определять их количество и удельный вес. В статье предложен метод соотношения реально (фактически) потребляемого и необходимого количества трудовых ресурсов, позволяющий оптимизировать затраты, связанные с их использованием, обоснованно определять форму найма рабочих.

## Инвестиции и инновации

**Несмеянова Наталья Александровна**

135

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ:  
ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ И КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА

Переход к рыночным основам хозяйствования и связанный с ними дефицит инвестиционных ресурсов предполагает необходимость расширения инвестиционного рынка. Важнейшим критерием для принятия решений инвестором является инвестиционная привлекательность экономического субъекта. Инвестиционная привлекательность – категория многогранная и сложная, требующая использования различных показателей для измерения и оценки. Многоаспектность и многоуровневость данной категории заключаются в том, что в научной литературе не существует однозначного подхода к определению понятия «инвестиционная привлекательность», которое отождествляется и с инвестиционным климатом, и с платежеспособным спросом на инвестиции. Однако смысл всех подходов к его трактовке отражает одно из важнейших свойств рынка – конкурентоспособность и означает, что при постоянных качественных и количественных характеристиках объекта его инвестиционная привлекательность, реагируя на изменение различных факторов деятельности, может быть различной. В основе принятия решения об инвестировании лежит комплексная оценка инвестиционной привлекательности субъекта хозяйствования. В статье обобщены и систематизированы существующие подходы к определению инвестиционной привлекательности, а также предложена авторская трактовка данной категории; представлены подходы к оценке инвестиционной привлекательности организации; рассмотрена комплексная методика оценки инвестиционной привлекательности, основанная на совмещении существующих подходов, использование которой позволяет сделать адекватный и обоснованный вывод о целесообразности инвестирования средств.

## Предприятия

**Бугаев Александр Евгеньевич**

141

ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ВНУТРЕННЕЙ ДЕЛОВОЙ СРЕДЫ ОРГАНИЗАЦИИ  
С ВНЕШНЕЙ ДЕЛОВОЙ СРЕДОЙ В РОССИИ

Эффективность деятельности российских предприятий и их конкурентоспособность во многом определяются состоянием деловой среды как внутри, так и вне самого предприятия. Развитие внутренней деловой среды российских предприятий вытекает из общего понимания процессов развития и предполагает создание необходимых условий путем преобразования организации и ее отдельных элементов в соответствии с изменившимися требованиями к внутренней среде под воздействием внешней, отмирание прежних элементов и связей, возникновение новых, в большей мере соответствующих изменившимся условиям. Рыночные реформы экономики существенно изменили условия функционирования организаций и предприятий, оказали влияние на взаимосвязи между ними, что привело к изменению деловой среды, которую можно рассматривать как внутри, так и вне предприятия. Взаимодействие внутренней и внешней среды проявляется в функционировании. Для функционирования экономических объектов и экономики в целом жизненное значение имеет метаболизм – обмен с другими объектами результатами деятельности. Этот обмен осуществляется не непосредственно, а через различные среды, обеспечивающие поиск необходимой информации, коммуникацию, движение материально-финансовых потоков и законодательное сопровождение транзакций. Среда и объекты можно в определенном смысле рассматривать как двойственные системы. Они взаимно дополняют друг друга и находятся в отношениях симбиоза. Объекты, с одной стороны, ограничивают геометрическое расположение среды, с другой – определяют ее состав, поскольку воздействуют на него в ходе ме-

таболизма. При этом ввиду симметрии метаболизм объектов можно рассматривать и как метаболизм сред. Эффективность функционирования объектов в данной среде следует рассматривать как одно из условий эффективности функционирования среды.

### **Ветошко Галина Владимировна**

145

#### ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ КОНКУРЕНТНЫХ ПРЕИМУЩЕСТВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*В условиях усиливающейся конкуренции на рынке банковских услуг конкурентоспособность становится ключевым фактором формирования стратегий коммерческих банков в конкурентной борьбе. Высокая конкурентоспособность определяется наличием ключевых конкурентных особенностей (преимуществ), способных повлиять на решение клиента при выборе банка и его услуг.*

*Коммерческие банки, выступая субъектами финансового рынка, имеют свои особенности определения и формирования конкурентных преимуществ. Данная специфика обусловлена в первую очередь деформацией потребительских систем ценностей при осуществлении выбора банковских продуктов и услуг: происходит усиление мотивов предпочтения лучших сервисных условий, гарантии и качества при осуществлении банковских операций.*

*Создание модели конкурентных преимуществ позволяет акцентировать внимание финансовых институтов на формировании наиболее важных и значимых для потенциальных клиентов аспектах деятельности коммерческих банков, при этом необходимо заметить, что формирование инновационных преимуществ банка свидетельствует о его переходе на новую, более высокую ступень развития банковского бизнеса.*

### **Горина Алла Петровна**

150

#### **Сауткина Людмила Сергеевна**

#### НАПРАВЛЕНИЯ СНИЖЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

*Рассмотрена проблема снижения себестоимости продукции и повышения эффективности производства на перерабатывающих предприятиях, поскольку все производители находятся в поиске путей и методов улучшения производственных процессов и снижения затрат. Выявлено, что мероприятия по снижению себестоимости продукции влияют на рост производительности труда, что обеспечивает экономию на заработной плате рабочих. Проанализировано возможное сокращение себестоимости продукции в результате роста объема выпуска продукции и повышения производительности труда. В результате анализа выявлено, что для увеличения производительности труда необходимо сократить численность персонала и условно-постоянные расходы, а задание по снижению себестоимости может быть выполнено за счет увеличения объема производства и за счет повышения производительности труда других категорий работающих с высвобождением определенного количества человек. Предложены мероприятия, направленные на оптимизацию затрат посредством внедрения энергосберегающих мероприятий. Выяснено, что возможность экономии энергии определяется выбором источников света, применением автоматизированных систем на основе программного управления, плановым ремонтом и условиями эксплуатации, что в итоге позволит снизить затраты на производство. Сопоставлены затраты на внедрение энергосберегающих мероприятий с затратами на энергоресурсы после проведения данных мероприятий. Рассмотрены планируемые затраты на производство продукции, под влиянием изменения всех элементов которых в итоге снизится полная себестоимость продукции. Установлено, что логичным шагом станут программы на продолжение курса по снижению энергозатрат в общей сумме себестоимости продукции, которые в целом повысят эффективность производственных процессов.*

### **Журавлева Татьяна Айдыновна**

155

#### АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО РЫНКА ЛЕЧЕБНОГО ОТДЫХА

*В настоящий момент существует необходимость проведения комплекса мероприятий, направленных на сохранение потенциала санаторно-курортной сферы и системы современных санаторно-оздоровительных комплексов, при этом особая роль возлагается на сферу туризма как поставщика клиентов для лечебного отдыха.*

*Развитие российских курортов и санаториев представляется важной общенациональной зада-*

чей. Решение задач и проблем развития санаторно-оздоровительных услуг целесообразно осуществлять посредством разработки и принятия целевых федеральных программ, отражающих основные концептуальные направления государственной деятельности в этой сфере.

Материально-техническая база санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных организаций имеет мощную лечебную и диагностическую инфраструктуру. В данном секторе услуг внедряются современные эффективные, комплексные, оздоровительные и лечебные программы, оказываются медицинские и оздоровительные услуги на высоком уровне курортной и восстановительной медицины.

Потенциально каждый житель современной России является клиентом или пациентом санаторно-оздоровительных организаций, однако на практике лишь около 5% населения пользуется их услугами.

По мнению экспертов, число оказанных санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг в Российской Федерации в ближайшие годы вырастет. Рост будет обусловлен увеличением средней продолжительности пребывания в санаторно-оздоровительных организациях и увеличением их численности. Данный прогноз связан с расширением ассортимента предлагаемых лечебно-оздоровительных программ, улучшением качества обслуживания за счёт выхода на этот рынок частных организаций, предоставляющих санаторно-оздоровительные услуги.

Правовые основы функционирования санаторно-курортных комплексов, направленные на решение социальных проблем по сохранению и укреплению здоровья населения, могут повысить эффективность санаторно-оздоровительных услуг.

### **Королева Елена Игоревна**

#### **СТАНДАРТИЗАЦИЯ И КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СТРУКТУРОЙ**

160

Формирование и развитие интегрированных производственных структур (ИПС) с использованием эффективных экономических механизмов и инструментов на сегодняшний день является очень актуальной задачей. В статье рассматриваются организационно-управленческие отношения, возникающих в процессе обеспечения и улучшения качества управления интеграцией крупных производственных структур. Целью исследования является разработка и научное обоснование теоретических подходов и практических рекомендаций по управлению интегрированными производственными структурами на основе требований стандартизации. В рамках работы используются методы системного анализа и моделирования.

С учетом теоретических аспектов интеграции и стандартизации нами разработан инструментарий повышения качества управления интегрированной структурой, а именно алгоритм исследования интегрированных производственных структур, включающий основные этапы исследования создания и развития ИПС. Также с учетом возможности использования международных, национальных, отраслевых и локальных стандартов в управлении интегрированными производственными структурами разработана концептуальная модель использования стандартизации в рамках управления ИПС и модели реализации объединенного информационного потенциала ИПС на основе выделения корпоративного центра стандартизации и информатизации, где аккумулируются все информационные потоки, необходимые для принятия управленческих решений. Внедрение подобного центра повысит информированность каждого сотрудника производственной структуры о действующих стандартах и нормативах, что позволит расширить применимость решений по стандартизации, ускорить и повысить качество управления, что, в конечном счете, приведет к повышению качества продукции, снижению издержек производства.

Рекомендуется использовать разработанный методический инструментарий для повышения качества управления интегрированными производственными структурами различного масштаба.

### **Марченко Татьяна Ивановна**

#### **Чингарев Алексей Викторович**

#### **ОБ АНАЛИТИЧЕСКОЙ СТРУКТУРЕ КАТЕГОРИЙ ИННОВАЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

167

В статье доказывается сохранившаяся до сих пор актуальность проблемы вариативности толкования основных категорий теории инновационной деятельности предприятия, проведен аналитический обзор и предпринята попытка упорядочить данные категории с целью создания основ для разработки научного инструментария в данной предметной области. Важным мо-

ментом является определение объекта, субъекта и целей формирования инновационной привлекательности предприятия.

Выстроенная аналитическая структура категорий инновационной привлекательности предприятия позволяет выявлять «узкие места» в существующем инновационном потенциале предприятия, принимать адекватные управленческие решения на стратегическом уровне по реализации инновационных резервов и получать оптимальные результаты, приобретая еще большие компетенции на инновационном рынке.

В ходе написания статьи авторы ознакомились с основными публикациями, касающимися выбранной темы, в числе которых монографии, статьи, эмпирическая информация.

Авторы использовали в качестве методического приема последовательное изложение материала, что логично предопределило структуру статьи. Предложено интерпретировать инновационную привлекательность предприятия с точки зрения всех заинтересованных в инновационной деятельности сторон с учетом всей совокупности возникающих между ними взаимодействий и взаимосвязей, как прямых, так и косвенных.

В заключение обозначен круг связанных с рассматриваемым в статье вопросом проблем, требующих проведения последующих исследований и разработки научно-методического инструментария для их решения. К числу таких проблем авторами отнесены необходимость разработки инструментов для проведения мониторинга инновационной привлекательности предприятия, методик оценки инновационного потенциала, величины инновационных резервов, степени развитости инновационной культуры и инновационной инфраструктуры.

## Информационные технологии

**Горелик Ольга Михайловна**  
**Бобровский Сергей Михайлович**  
**Малышева Елена Юрьевна**

173

### ТЕХНОЛОГИИ BIG DATA В ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА УНИВЕРСИТЕТА

В работе рассмотрены основные понятия Big Data, основные задачи технологии Big Data, особенности применения Big Data в образовании, задачи улучшения образовательного процесса, решаемые с помощью технологий Big Data. В области образования можно выделить несколько направлений, где накапливаются большие объемы структурированных и плохо структурированных электронных данных: on-line системы обучения; информация о научной деятельности студентов и преподавателей, внеучебной деятельности студентов, требованиях работодателей и трудоустройстве студентов; данные о дошкольном и школьном образовании. К вопросам применения технологий data mining и data analytics в организации учебного процесса университета относятся: оценка результатов обучения, анализ успеваемости студента, определение «пробелов», выбор методов обучения, обеспечение мотивации студентов. Специальные средства позволяют определить, сколько времени студент тратит на чтение, использует ли он электронные ресурсы, сколько времени ему требуется на изучение базовых понятий, какие ошибки он делает при выполнении тестовых и практических заданий. Извлечение и анализ данных обеспечивает эффективную обратную связь, которая формирует самооценку, содействует обсуждению материала студентами, организует их взаимодействие, создает позитивные мотивации, показывает, как закрыть пробелы между текущим и желаемым уровнем усвоения материала, предоставляет информацию для преподавателей. Можно сделать вывод, что технология Big Data является весьма актуальной в области образования и может быть использована в учебном процессе университета для извлечения и анализа данных об обучении студентов, что позволит обеспечить эффективную обратную связь и в конечном итоге – повысить качество их обучения.

**Любивая Татьяна Геннадьевна**

177

### ЭНТРОПИЙНЫЙ ПОДХОД ПРИ МОДЕЛИРОВАНИИ ПРОЦЕССОВ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В СИСТЕМЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

В социально-экономических системах управленческие решения в большинстве случаев принима-

ются в условиях неопределенности, когда вероятность будущих результатов сложно оценить с достаточной степенью достоверности. Для целостного решения задач управления социально-экономическими процессами используется системный подход, позволяющий предвидеть результаты принятых решений. Одной из основных системных характеристик является энтропия, представляющая собой количественную меру степени неопределенности системы.

В статье проводится исследование системы управления в сфере образовательных услуг с целью выявления закономерностей снижения энтропийных тенденций. В качестве научного инструментария используется энтропийный подход, который позволяет определить факторы, направленные на уменьшение неопределенности состояния системы, и дать количественную оценку эффективности управления.

Моделирование процессов принятия управленческих решений позволяет определить взаимосвязимость различных параметров исследуемой системы, построить математическую модель и прогнозировать состояние системы на основе данной модели. В результате работы сформирована система факторов, влияющих на уменьшение энтропии в образовательной организации высшего образования; построена модель оценки эффективности управления на основе энтропийного подхода. Энтропийный подход может быть использован для комплексной оценки деятельности образовательной организации и выбора рационального управленческого решения.

Для принятия эффективных управленческих решений необходимо вести непрерывную оценку энтропии системы, чтобы выявить закономерности энтропийного равновесия. Любое отклонение энтропии является признаком возникновения неустойчивости системы и своевременного принятия соответствующих управленческих решений.

**Маршанская Ольга Васильевна**

**Силаева Елена Владимировна**

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ

В статье рассмотрены вопросы, связанные с решением задач бухгалтерского учёта, созданием информационных баз данных по направлению деятельности организации, накоплением информации по отдельным видам бизнес-процессов и организации телекоммуникативной среды для связи пользователей между собой, с внешними сотрудниками и сторонними организациями. Приведен анализ внедрения и построения информационной технологии в корпоративных системах любого уровня с учетом форм управления для упрощения процесса организации совместимости компьютерных сетей путём национальной и международной стандартизации программных интерфейсов. Рассмотрена организация работы финансовых и экономических служб с учетом основных задач, которые решаются предприятием с помощью современных информационных технологий, обеспечивающих интерактивный доступ пользователя к информационным ресурсам. Приведен прогноз специалистов ИТ, пути развития технологий по созданию развитых систем коммуникаций.

181

**Филиппова Ольга Александровна**

**Дробот Олеся Алексеевна**

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ФИНАНСОВОМ ПЛАНИРОВАНИИ И БЮДЖЕТИРОВАНИИ

В статье рассмотрены понятия финансового планирования и бюджетирования. Описана роль потребности предприятия в планировании. Выявлено значение информационных технологий в процессе финансового планирования и бюджетирования. Рассмотрено значение автоматизированных систем бюджетирования: компании, которые прикладывают усилия по финансовому планированию, могут рассчитывать на рост их доходов в более ускоренном темпе, чем организации, которые имеют неэффективный процесс планирования. Финансовое планирование обеспечивает числовую логику для принятия решений. Это показывает, где бизнес должен сосредоточить свои ресурсы для достижения максимальной эффективности в создании доходов и управления затратами. Эффективное управление финансами позволяет высвободить больше средств, которые будут доступны для маркетинга, расширения операций и разработки продукции, что, в свою очередь, способствует росту предприятия. Кроме того, вариативное планирование обеспечивает стабильную политику предприятия в различных вариантах развития событий.

185



Выявлена и рассмотрена проблема перехода от электронных таблиц к автоматизированным системам бюджетирования. Выявлены существенные недостатки при планировании в электронных таблицах. Выявлена основная роль качественного планирования на предприятии. Рассмотрены ошибки в понимании важности ведения процесса планирования. Выделены основные отечественные и зарубежные автоматизированные системы бюджетирования и их основные достоинства и недостатки. Приведено стоимостное соотношение отечественных и зарубежных автоматизированных систем бюджетирования. Также рассмотрена потребность российского рынка в автоматизированных системах бюджетирования с учетом наличия государственного пакета акций на предприятии. Сделан вывод о том, что значение информационных технологий в финансовом планировании и бюджетировании достаточно высоко и недооценивать его означает уменьшить способность предприятия к росту и быстрой адаптации к рынку. Также следует отметить высокое значение автоматизированных систем бюджетирования для процессов финансового планирования и управления предприятиями.

## Технологии управления

**Хрипунов Николай Владимирович**

190

**Раченко Татьяна Александровна**

**Альшанская Татьяна Владимировна**

ПРИМЕНЕНИЕ ГРАФИЧЕСКИХ МОДЕЛЕЙ В РАЗРАБОТКЕ МЕТОДОВ  
И АЛГОРИТМОВ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ОЦЕНОК КАЧЕСТВА  
ОРГАНИЗАЦИОННЫХ СИСТЕМ

В статье исследовано развитие графических моделей системы менеджмента качества. Проведен анализ графических моделей «цикл PDCA», «петля качества» и «спираль качества», в результате которого показаны достоинства и недостатки исследованных моделей. Исходя из того, что уровень принятия решения об инициации определенного PDCA цикла выше, чем уровень, на котором этот цикл реализуется, показана возможность нерационального расходования организационных ресурсов путем умножения вложенных циклов на стадии A PDCA-цикла. Предложена усовершенствованная модель, содержащая принудительную передачу управления процессом на верхний уровень на стадии A. По результатам анализа спиральной модели, иллюстрирующей процесс совершенствования в рамках жизненного цикла продукции, получено, что выход процесса на новый виток «спирали качества» иницирует соответствующий переход остальных процессов, что может привести к неоправданному расходу ресурсов. В плане дальнейшего развития графических моделей управления качеством предложена реляционная многоуровневая модель, в рамках которой уровни представлены концентрическими петлями качества и переход одного процесса на более высокий уровень – «шаг качества» – не связан с переводом других процессов на соответствующий уровень. Наряду с последовательными направленными круговыми связями в предлагаемой схеме присутствуют ненаправленные связи процессов по схеме «все со всеми», соответствующие информационному обмену. В результате информационного обмена формируется потенциал перехода процесса на более высокий уровень – «шаг улучшения». В рамках данной схемы возможно существование процессов жизненного цикла, находящихся на разных уровнях. Этим обеспечится возможность эффективного развития процессов, где частое совершенствование качества объективно необходимо, и стабильной работы «консервативных» процессов.

## Математические и инструментальные методы экономики

**Бахшиян Рубен Мушегович**

195

**Арутюнян Гоар Арзумановна**

НЕКОТОРЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВЫБОРА ОПТИМАЛЬНЫХ РЕЖИМОВ  
РАБОТЫ СТАНЦИЙ СЛОЖНОЙ ЭНЕРГОСИСТЕМЫ МЕТОДОМ ВАРИАЦИОННОГО  
ИСЧИСЛЕНИЯ

В условиях необходимого электроснабжения одной из основных мер улучшения режимов работы как энергосистем, так и теплоэлектростанций (ТЭС) является минимизация затрат на топли-

во. Естественно, нельзя пренебречь затратами на топливо, являющимися важной составляющей себестоимости электроэнергии как отдельной электростанции, так и энергосистемы в целом. Однако исходя из современных экологических проблем нельзя исключить также негативное влияние топлива, вызванное вредными выбросами в атмосферу продуктов сгорания. Пренебрегая экологическими вопросами, целесообразным режимам работы будут соответствовать минимальные затраты на топливо. Однако в этом случае могут сильно возрасти выбросы, и общий экономический показатель не будет способствовать решению экологических проблем, так как при условии, когда затраты на топливо стремятся к минимуму, отсутствуют ограничения, понижающие экологический ущерб. Поэтому в целевой функции задачи оптимального распределения режимов работы ТЭС вопрос отрицательного влияния сгорания топлива имеет немаловажное значение.

В статье рассматривается метод оптимизации режимов работы тепловой подсистемы, в случае когда учитывается ограниченность запасов первичной энергии и рассчитываются затраты, обусловленные лимитированными выбросами.

200

### **Данилова Юлия Сергеевна**

#### ПРИМЕНЕНИЕ ТЕОРИИ НЕЧЕТКИХ МНОЖЕСТВ ПРИ ИССЛЕДОВАНИИ ПОВЫШЕНИЯ АКТИВНОСТИ ЦЕМЕНТНЫХ РАСТВОРОВ ЭЛЕКТРОФИЗИЧЕСКИМ МЕТОДОМ

Одной из важнейших задач перед капитальным строительством является кардинальное повышение эффективности строительного производства за счёт разработки и внедрения новых прогрессивных технологий, экономии материалов, уменьшения материалоемкости конструкций. В современных условиях бетон и железобетон заняли передовые позиции в общей мировой структуре производства строительных материалов и конструкций.

Прогресс в области строительства в значительной мере определяется свойствами и количеством производимых вяжущих, а именно отмечается развитие исследований в области активации цементного вяжущего.

Автором предлагается методика обработки строительных растворов, на основе цемента при воздействии электрического поля, который на определенном этапе структурообразования позволяет регулировать процессы гидратации, тем самым улучшаются физико-механические, технологические свойства растворов, что в итоге приводит к экономии расходных материалов.

Целью данной методики является исследование механизма воздействия электрического поля на систему «цемент – вода» и обоснование параметров электроактивации растворных смесей.

Рассматривается применение предлагаемой методики для решения задачи по определению величины напряжения, оказывающего наиболее существенное влияние на прочностные характеристики растворных смесей, с помощью нечётких множеств.

204

### **Иванова Ольга Юрьевна**

#### ИНТЕГРАЦИЯ МАТЕМАТИЧЕСКОЙ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ УЧАЩИХСЯ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ МАТЕМАТИКЕ

В концепции развития математического образования отмечается, что без высокого уровня математического образования невозможны выполнение поставленной задачи по созданию инновационной экономики, реализация долгосрочных целей и задач социально-экономического развития. В этой связи особое значение приобретает проблема интеграции математических и экономических компетентностей. В статье раскрыты понятия «математическая компетентность», «экономическая компетентность». Интеграция математической и экономической компетентности учащихся в процессе обучения дисциплине «математика» осуществляется с помощью компетентностных задач с экономическим содержанием. Традиционно определяют три типа компетентностных задач: предметные, межпредметные, практические. В статье описана методика работы с компетентностными задачами, приведены примеры компетентностных задач.

208

### **Никитенко Татьяна Владимировна**

#### КРЕДИТНЫЕ ДОГОВОРА С УЧЕТОМ СЛУЧАЙНЫХ ФАКТОРОВ

В условиях стабильной экономики выплаты по кредитам не носят случайного характера. В этих условиях сами договоры и выполнение их клиентами банка можно назвать идеальными. В

эпоху революционных перемен и нестабильной экономики увеличивается влияние случайных факторов. Кредитные организации вынуждены ориентироваться на необеспечение потребительского кредитования. С одной стороны, по истечении времени кредитного договора банк заинтересован получить все выплаты клиента с вероятностью близкой к единице. С другой стороны, жесткие условия договора и неуверенность в завтрашнем дне могут повлиять на число клиентов банка, решивших взять кредит.

В работе рассматриваются ежемесячные выплаты по кредиту как случайные величины, имеющие нормальное распределение с математическим ожиданием равным  $A$ . Дисперсия (вариация) этих случайных величин определяется исходя из интересов банка. А кредитная организация стремится получить всю ожидаемую сумму выплат от клиента с вероятностью близкой к единице. В то же время разброс значений по ежемесячным выплатам привлекает дополнительных клиентов.

212

### **Шляпкин Андрей Владимирович**

#### **ПОВЫШЕНИЕ ОБЩЕГО УРОВНЯ ЦЕН В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОЙ РЫНОЧНОЙ СРЕДЫ**

Основным предметом представленной статьи является методика исследования влияния инфляции на рыночную среду. Тема данной статьи: повышение общего уровня цен в условиях нестабильной рыночной среды. Основная цель работы – получение математической модели для расчета количественной характеристики инфляции. Рассмотрена одна из финансовых моделей, а именно формула, позволяющая подсчитать, за сколько лет цены удвоятся. В настоящее время не существует общепринятой квалификации математических моделей экономических систем. Для расчетов используется так называемое «правило величины 70», которое является одним из способов количественного измерения инфляции. Оно позволяет подсчитать количество лет, необходимых для удвоения общего уровня цен. С этой целью число 70 делится на ежегодный уровень инфляции. В целях прогнозирования темпа инфляции принято использовать именно это правило, являющееся методом определения числа лет, в течение которых уровень цен может увеличиться вдвое. Число денежных единиц всегда выражается целым числом. Поэтому изменение денежной массы является разрывной функцией от времени, и при выводе правила величины 70 нельзя применить модель, основанную на понятии производной. Сделанная при этом ошибка оказывается малой. Поэтому инфляционные процессы довольно точно описываются уравнением естественного роста.

«Правило величины 70» применимо к расчету периода удвоения цен в условиях невысокой годовой инфляции. Если же уровень инфляции высок, то применение данного правила для вычисления периода  $n$  в годах неактуально и приводит к значительной погрешности.

### **Дискуссии и обсуждения**

### **Бочкарев Александр Иванович**

#### **СИНЕРГИЯ КОНКУРЕНЦИИ И ПРОФЕССИОНАЛИЗМА В СРЕДЕ ФОРСАЙТА**

Проблема синергии конкуренции и профессионализма субъектов деятельности в среде форсайта не нашла отражения в научных исследованиях, она актуальна как в научном так и практическом аспектах. В статье на основе синергетического подхода рассмотрены понятия конкуренции, профессионализма, представлены факторы, типы конкуренции и конкурентоспособности субъектов деятельности во взаимосвязи с их профессионализмом в среде форсайта. Показано, что формирование профессионализма субъектов деятельности в синергии с конкуренцией в среде форсайта повышает эффективность как воспитания профессионала, его конкурентоспособности, так и конкуренции в экономике образования профессионализма, экономики общего блага. Рассмотрены вопросы кадровой политики, профориентации, профессиональной подготовки, повышения качества трудовых ресурсов. Рассмотрены поведенческие, ценностные, мотивационные, аффективные, деятельностные, коммуникативные факторы конкуренции. Показано, что конкуренция эффективна лишь в том случае, если имеет место синергия конкурентоспособности субъекта и его профессионализма в среде форсайта как доминирующих составляющих экономики общего блага, или «экономики профессионализма».

216

## МАКРОУРОВЕНЬ

### Экономическая политика: стратегия и тактика

УДК 336.025

**В. Ю. Безруков\***

*\*Безруков Виталий Юрьевич, магистрант*

*Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

*v.bezrukow@yandex.ru*

**С. Д. Кукина\***

*\*Кукина Светлана Дмитриевна, кандидат экономических наук, доцент*

*Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

*sv-d-kuk@mail.ru*

### **ПРОДВИЖЕНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ В РОССИИ: ИСТОРИЧЕСКИЙ КОНТЕКСТ В БИЗНЕС-ПРОЕКТИРОВАНИИ**

*Ключевые слова: планирование, международный капитал, директивное планирование, хозяйствующие субъекты, функции планирования, предпринимательство, бизнес – планирование, инновационный проект.*

*В статье рассмотрены исторические аспекты развития планирования в России. Описано экономическое состояние России в конце 80–90-х годов 19 века. Выделены основные задачи, решаемые государством в рассматриваемом периоде. Описаны особенности международных отношений и их влияние на экономическое состояние страны. Рассмотрены предпосылки создания единого народнохозяйственного плана, который должен был заменить рыночную конкуренцию после смены политического строя в 1917 году. Описаны подходы к определению планов. Даны характеристики плановой экономики, просуществовавшей вплоть до 1991 года. Выделены четыре основных этапов становления и развития рыночных отношений в России. Выявлена и рассмотрена роль государства при планировании в условиях рыночной экономики. Во многих сферах социально-экономической деятельности нельзя полагаться на саморегулирование, необходимо участие государства. Современная мировая экономика характеризуется ростом организованности, и можно заявлять о растущей роли планирования, что говорит о том, что рыночная экономика не отменяет планомерного управления развитием экономики.*

*Выделяется роль предпринимательства как важного аспекта развития экономики, и соответственно рассматриваются особенности бизнес-планирования в современных условиях. Предпринимательство характеризуется обязательным наличием инновационности в области производства нового товара, сменой деятельности или основанием нового предприятия.*

*Бизнес-планирование объединяет в себе все основные этапы реализации инновационного проекта – от формирования до реализации. Описаны особенности бизнес-планирования в условиях кризиса и его роль как системного, комплексного начала реализации инновационного проекта. Современные подходы к ведению экономики в России весьма убедительно доказывают совместимость планирования и рыночных отношений.*

*Анализ исторических и социально-экономических особенностей развития российской экономики свидетельствует о необходимости рационального сочетания участия государства в регулировании экономических процессов и рыночного саморегулирования.*

В данной статье предлагается рассмотреть аспекты развития планирования в России начиная с 80-х годов 19 века. Стратегическим направлением в указанный период являлось развитие российской промышленности, в основе чего было то, что Россия была полностью обеспечена природными ископаемыми и видами сырья. В связи с чем экономические процессы не зависели от мировой экономической конъюнктуры. Так, к 1914 году в России уже свыше двадцати лет имела непрерывная «повышенная конъюнктура». Именно так можно охарактеризовать развитие российского рынка в указанный период.

С целью определения первоочередных задач, стоящих перед русским правительством в 80–90-е гг. 19 века, укажем, что экономическое состояние России в данный период – это реформы в управлении экономикой, которые были начаты в годы правления Александра III.

Почти девяносто процентов из ста десяти миллионов человек населения страны на начало реформ было занято в сельском хозяйстве. Население городов составляло малую долю населения России. В стране была слабо развита транспортная инфраструктура. Население не имеет сбережений, что является причиной низкой покупательской способно-

сти и, соответственно, медленного оборота торгового капитала. В России имеется небольшое количество развитых промышленных районов. Инфраструктура самого крупного, Московского, во многом зависела от привозного хлопка и американского керосина.

Национальная валюта – рубль – не обеспечена золотым содержанием. В то время как им были обеспечены валюты крупнейших европейских стран – Англии, Германии и Франции. Именно эти страны являлись основными покупателями российской пшеницы (около 85% экспорта). Государственный бюджет России имел огромный внутренний и внешний государственный долг, образовавшийся вследствие трех тяжелых войн, которые Россия вела в 19 веке.

Задачи правительства были следующие:

- Министерству финансов необходимо было добиться устойчивого бюджета, установить величину и определить такой характер налогов, которые позволяли населению осуществлять накопления. Необходимо было определить направления государственного кредитования, т. е. те области, которые государство планировало финансировать.

- Центральный государственный банк должен был создать условия для введения в России «золотого обращения» и сформировать условия для его эффективного функционирования.

- Государственный Таможенный комитет определял такие экономические направления, которые нуждались в соответствующей таможенной защите для их скорейшего развития согласно концепции «национальной экономики», принятой русским правительством.

Сложной совместной задачей Министерства финансов и Центрального банка являлась выплата внешнего государственного долга России. Главной целью было уменьшение процентов по выкупам и выкупу старых государственных займов, а также размещению новых государственных займов по более выгодным условиям, таким как процентная ставка, срок кредитования, страна, характер держателей долговых обязательств [8].

Все обозначенные задачи были успешно решены в правление Александра III и Николая II.

В условиях низкого уровня благосостояния населения России 19 века оставалась еще одна важная задача – приспособление хозяйства страны к потребностям осуществления товарообмена с другими странами, привлечение иностранных капиталов для развития отечественного производства. Решению этой задачи призвано было способствовать введение в России свободного хождения золотой монеты наравне с кредитными бумажными денежными билетами, свободная обмениваемость государственных кредитных билетов на золотые монеты в конторах Государственного банка.

Для России этот переход к «золотой валюте» был очень сложен. Но он определил основной вектор развития для всего народного хозяйства в целом, что и отразилось в высоких показателях роста экономики России. Золото являлось на тот момент международно признанным денежным эквивалентом. Но для обеспечения притока в страну иностранных капиталов было недостаточно только перейти к свободной обмениваемости своих национальных денег на международно признанный денежный эквивалент. Необходимо еще и добиться такого состояния внешнеторгового обмена, чтобы в результате всех экспортно-импортных сделок в стране оставалось золота больше или по крайней мере столько же, сколько его ушло за границу. Это означает, что вливание международного капитала страна сможет получить лишь в том случае, если экспортируемых товаров будет больше, чем импортируемых [14, 15].

Это и было осуществлено в годы правления Александра III. Высочайшим Указом от 3 января 1897 года Россия имела в течение почти двадцати лет положительное состояние внешнеторгового баланса: зерна экспортировано на общую сумму золота значительно больше, чем ввезено в Россию товаров за этот же период времени. Правительство вынуждено было форсировать вывоз хлеба за границу, создавая условия, при которых хлеб было чрезвычайно выгодно вывозить, из них самое существенное – очень низкий железнодорожный тариф на вывоз хлеба за границу.

Двадцать лет постоянного притока заграничного золота сделали Россию очень богатой на золото страной, но и впоследствии приток золота продолжался. За 1904 год в России имелось золота на общую сумму 1890 млн золотых рублей. По количеству золота Россия делила 3-4 место в мире вместе с экономически более развитой Францией, которая перешла к золотому обращению на четверть века раньше России [8].

События 1917 года положили начало директивному планированию всех экономических аспектов развития народнохозяйственного комплекса. Пришедшие к власти большевики получили политическую власть, но не понимали, как решать экономические вопросы. Единый народнохозяйственный план должен был заменить рыночную конкуренцию. В. И. Ленин в своих статьях указывал, что хотя «частная собственность на средства производства осуждена историей» и это «установлено с научной точностью», но «знания организации в масштабе миллионном, знания организации и распределения продуктов и т. д. – этого у нас нет. Этому старые большевистские руководители не учили нас».

В апреле 1918 года В. И. Ленин пишет заметку об электрификации транспорта и земледелия как о

точках роста для экономики России. В феврале 1920-го, когда проблема планирования снова приобретает актуальность, по предложению В. И. Ленина ВЦИК решает «приступить к более планомерному хозяйственному строительству», а принимая во внимание большое значение электрификации для промышленности, земледелия и транспорта, ВЦИК поручает ВСНХ разработать соответствующий проект и создать Государственную комиссию по электрификации России (ГОЭЛРО) [8].

Существовало два подхода к определению планов. Согласно первому «план» – это качественное выражение долгосрочной хозяйственной политики, когда центральный орган отвечает за общее руководство наркоматами. Второй подход предполагал, что план – это несколько проектов, содержащих подробные предложения о проведении определенных работ в конкретной области и в установленные сроки. В 1928 году был сформулирован просуществовавший до 1991 года, т. е. до распада СССР, подход, что план – это общий и детальный бюджет экономики страны.

Планирование, осуществляемое в советское время, было практически отвергнуто в период реформ. Но планирование и рыночная экономика – взаимодополняющие процессы, необходимые как на микро-, так и на мезо- и макроуровнях социально-экономической системы. Во многих сферах социально-экономической деятельности нельзя полагаться на саморегулирование, необходимо участие государства. Планирование призвано учитывать несовпадающие интересы хозяйствующих субъектов (государства, регионов, муниципальных образований и отдельных организаций) [4, 12, 16].

Современная мировая экономика характеризуется ростом организованности, и можно заявлять о растущей роли планирования, что говорит о том, что рыночная экономика не отменяет планомерного управления развитием экономики. Такое управление основано на разработке стратегии, определении целей оперативного регулирования и координации государством.

В настоящее время планирование становится вновь принятой практикой во многих странах мира. Меняются содержание, задачи и функции планирования. В условиях интегрированной мировой экономики планирование вытесняет механизмы саморегулирования [5, 20].

В настоящее время для России, тем более учитывая политическую обстановку в мире, особое значение приобретают обоснование и разработка стратегии социально-экономических преобразований с четким определением целей, приоритетов и этапов.

Планирование выступает важной формой реализации экономической деятельности, и весь путь его развития условно делится на четыре этапа:

1. Начальным этапом принято считать период начиная с 1917-го по 1928 г. В 1917 г. сформированы главки, отражающие все основные отрасли на-

родного хозяйства, – Главтекстиль, Главметалл и т. д. В 1920 году начато формирование первого в мире плана ГОЭЛРО, который положил начало формированию методологических подходов планирования. Были выделены основные принципы и методы планирования. В 1921 году создана структура, отвечающая за выработку государственной политики в области планирования, – Госплан. Планы предприятий и отраслей согласовывались с планами народного хозяйства. Госплан разработал первый продовольственный план. Начиная с 1922 года, с образованием Союза Советских Социалистических Республик (СССР) стала создаваться единая система планов и плановых структур для всех республик, входящих в состав СССР. В 1928–1929 гг. был разработан первый народнохозяйственный план, а с 1928-го по 1932 год действовал первый пятилетний план, который охватывал пятьдесят отраслей. Первый этап завершил первый пятилетний план Советской республики.

2. На втором этапе осуществлялось формирование системы планов. Планирование в период с 1929-го по 1960 год носило директивный характер. Выполнение плана являлось для предприятий основным показателем успешной деятельности. При этом было не важно, пользуется ли выпускаемая продукция спросом у потребителя.

3. 1961 год явился началом развития стабильной централизованной плановой системы. Этот этап принято считать до 1990 года. В указанный период наиболее значимые реформы в области совершенствования планирования отмечаются в 1964-м и в 1985 году.

4. Этап становления и развития рыночных отношений в России начат с 1991 года.

5. Основу стратегического планирования составляет выбор приоритетов в развитии национальной экономики, который осуществляет государство [11, 18] (табл. 1).

Таким образом, планирование представляет собой процесс подготовки решений о целях, средствах и действиях работников путем целенаправленной сравнительной оценки различных альтернативных вариантов действий в ожидаемых условиях.

Процесс планирования в современной России осложнен общей экономической и политической неопределенностью, а также несовершенством системы финансового и бухгалтерского учета.

Бизнес-планирование в России имеет свои особенности:

– появляется новый тип управленцев, которые не имели опыта руководства коммерческими организациями и плохо представляли себе все аспекты экономических проблем рыночной экономики;

– у российских предпринимателей отсутствует опыт обоснования заявок, который является обоснованием для инвесторов, что российские предприниматели грамотно просчитали все аспекты вложения инвестиций.

Таблица 1

**Основные направления эволюции стратегического планирования  
в России**

| Периоды                            | Экономические субъекты   |  | Основные элементы стратегического планирования   |
|------------------------------------|--|--|--|
|                                    | Государство  | Предприятия и организации  |  |
| Дореволюционный период (с 1880 г.) | Планирование экономического развития, бюджетное планирование, внешнеэкономические планы как часть политических планов взаимодействия с военными союзниками | Неформализованные стратегии повышения конкурентных преимуществ, выхода на новые рынки, освоения новой продукции и т. п.  | Простейший статистический анализ, неформализованная экспертная оценка  |
| Советский период                   | Директивное планирование всех экономических аспектов развития народнохозяйственного комплекса  | Отсутствие самостоятельности в формировании и реализации стратегических планов экономического развития   | Пятилетнее планирование, межотраслевой баланс, модели размещения производительных сил, экстраполяция   |
| Современная Российская Федерация   | Комплексные стратегические планы развития отраслей и регионов, стратегии социально-экономического развития государства в целом                             | Стратегические планы развития отдельных функциональных областей (производство, финансы, маркетинг, инновации), часто объединяемые в рамках общего стратегического плана развития субъекта хозяйствования | Стратегические матрицы, SWOT-анализ, исследование конкурентных преимуществ, методы сценарного планирования и прогнозирования, методы экспертных оценок и т. п. |

В России начинающие предприниматели не имели необходимой профессиональной подготовки для написания бизнес-планов. У них был большой опыт плановой и прогнозной работы, разработок технико-экономического описания, оценок экономической эффективности деятельности. В современных условиях более актуально смещение акцента с производственной стороны проектов на рыночную. Осуществляется оценка платежеспособного спроса на продукцию, состояние конкуренции, анализ экономической и финансовой устойчивости и результативность проекта.

Политическая, экономическая и социокультурная обстановка современной России не позволяет им применять зарубежный опыт деятельности и методические рекомендации при составлении бизнес-планов. В реальных условиях России необходима адаптация указанных рекомендаций к хозяйственным, социальным, правовым и другим условиям организации бизнеса в нашей стране.

Исторически можно объяснить причины, по которым возникают проблемы планирования на предприятиях России. В начале 90-х годов, в условиях начала рыночных реформ никто не задумывался о необходимости серьезной аналитической работы. Ее роль выросла в 1996–1997 годах, когда с

вводом «валютного коридора» эффективность экспортных поставок России упала до низкого уровня.

Экономика России пока не находится в стабильном состоянии, позволяющем делать долгосрочные надежные прогнозы.

Положительные показатели, которые отмечаются в некоторых направлениях экономики России, все так же как и ранее, зависят от структуры цен на ресурсы – энергетические, природные, трудовые. Даже незначительные колебания цен на ресурсы вызывают негативные экономические последствия. Для руководителей предприятий являются привычным явлением проблемы низкой прибыльности производства [1, 2].

Предпринимательство выступает в качестве особого вида экономической активности, так как его начальный этап связан, как правило, лишь с идеей – результатом мыслительной деятельности, впоследствии принимающей материализованную форму. Предпринимательство характеризуется обязательным наличием инновационности в области производства нового товара, сменой деятельности или основанием нового предприятия.

Бизнес-планирование объединяет в себе все основные этапы реализации инновационного проекта – от формирования до реализации. Бизнес-планирование может предусматривать варианты

воплощения идеи; определение наиболее эффективного способа реализации проекта, оценку его достигаемости на основе глубокого анализа и убедительного обоснования; разработку детального бизнес-плана; обеспечение условий выполнения этого плана; оценку эффективности от внедрения проекта; при необходимости – корректировку бизнес-плана с целью достижения лучших результатов. Бизнес-план стал основным документом в условиях развития предпринимательской культуры в России и элементом планирования на предприятии [17].

Бизнес-план должен обеспечить изучение спроса на товар (услугу), изучение деятельности конкурентов, производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, продаж и осуществить адаптацию деятельности организации в новых условиях. Такой подход предполагает необходимость разработки бизнес-планов по отдельным проектам, продуктам (товарам) и услугам [3, 13].

В условиях кризиса основной целью бизнес-планирования является решение задач улучшения финансовых показателей предприятия и обеспечение стабильности. Формирование антикризисного бизнес-плана является одной из наиболее характерных особенностей ведения бизнеса в России.

Необходимость разработки бизнес-плана не закреплена в нормативных документах и не является обязательной для предприятий. Однако разработка бизнес-плана считается в последнее время очень важным направлением деятельности, обеспечивающим успешность организации. Используемое ранее краткое технико-экономическое обоснование уже не отвечает современным экономическим условиям, при этом немаловажно, что бизнес-план должен быть разработан с учетом особенностей отечественного бизнеса [7, 9].

Несмотря на отсутствие законодательных актов, прямо указывающих на необходимость разработки бизнес-планов, сегодня в России принято значительное число указов и других законодательных актов, которые формируют деловую среду предпринимательства [7, 19].

Как правило, профессиональные качества и знания участников бизнес-проекта не удовлетворяют требованиям, некоторые области этой деятельности изучены не в полной мере, особенно выделяются

такие направления, как руководство коллективом и необходимость учета внешних воздействий при создании бизнес-плана. Роль системного, комплексного планирования очень высока и должна осознаваться всеми участниками проекта. Подготовительный этап разработки бизнес-плана должен стать одной из важных задач и быть выполнен качественно [10].

Бизнес-план – это неформализованный экономический документ. При его разработке необходимо учитывать все аспекты будущей деятельности – от предполагаемой заработной платы сотрудников до возможных экологических последствий реализации проекта. Данный документ должен быть составлен в соответствии с нормативной базой и юридическими аспектами планируемой деятельности. От правильности составления бизнес-плана зависит, получит ли проект одобрение и его жизнеспособность.

В отличие от приемов работы с «привычным» товаром развитие бизнеса направлено на новый продукт, имеющий лучшие потребительские свойства, связан не только с экономическими аспектами управления (искать и осваивать новый рынок), но и с технологическими (развивать и совершенствовать саму продукцию под потребности рынка) [6].

Основными результатами российской экономической политики начала 21 века стали активное вытеснение государства из производственной сферы и его сознательный уход от функций планирования и управления. Вместо трансформирования директивного централизованного планирования в другие, более подходящие к рыночным условиям формы от планирования фактически отказались и заменили его разработкой прогнозов социально-экономического развития. Современные подходы к ведению экономики в России весьма убедительно доказывают совместимость планирования и рыночных отношений.

Анализ исторических и социально-экономических особенностей развития российской экономики свидетельствует о необходимости рационального сочетания участия государства в регулировании экономических процессов и рыночного саморегулирования.

#### *Список литературы*

1. Асаул А. Н., Капаров Б. М., Перевязкин В. Б., Старовойтов М. К. Модернизация экономики на основе технологических инноваций. – М. : АНО «ИПЭВ», 2011. – 608 с.
2. Басовский Л. Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка : учеб. пособие. – М. : ИНФРА-М, 2011. – 258 с. : ил. – (Высшее образование).
3. Бирман Л. А., Кочурова Т. Б. Стратегия управления инновационными процессами. – М. : Дело АНХ, 2010. – 144 с.
4. Васильцова В. М. Институциональная экономика: для бакалавров и специалистов : учеб. пособие для студентов, обуч. по напр. подгот. 080200 «Менеджмент» (профиль «Производственный менеджмент») / В. М. Васильцова, С. А. Тертышный. – СПб. [и др.] : Питер, 2012. – 254 с. – (Стандарт третьего поколения).



5. Гаврилов Л. П. Инновационные технологии в коммерции и бизнесе. – М. : ЮРАЙТ, 2013. – 388 с.
6. Герашенко М. М. Исследование моделей инновационного процесса, характерных для разработчиков инноваций в России / М. М. Герашенко, Л. Н. Семеркова // Инновации. – 2016. – № 3. – С. 99-103. – (Право. Менеджмент. Маркетинг).
7. Кужева С. Н. Инновационный менеджмент : учеб. пособие. Ч. 1. – М. : Наука, 2010. – 574 с.
8. Кузнецова О. Д. История экономики : учебник для студентов высш. учеб. завед., обуч. по экон. спец. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 415 с.
9. Маренков Н. Л. Инноватика. – М. : Либроком, 2013. – 304 с.
10. Черкасов М. Н. Использование опыта передовых иностранных государств для стимулирования инновационной деятельности российских предприятий // Научная перспектива. – 2013. – № 1. – С. 5-10.
11. Нельсон Р. и Зима С. Эволюционная Теория Экономического Изменения. – Кембридж: Пресса Университета Гарварда, 1982.
12. Нельсон Р. (Эд). Национальные Системы Инновации: сравнительный анализ. – Нью-Йорк : Пресса Оксфордского университета, 1993.
13. Маркидес Константинос Новая модель бизнеса. Стратегии безболезненных инноваций. – М. : Альпина Паблишер, Юрайт, 2010. – 304 с.
14. Кругман П. Р. Основы экономики : учебник для вузов : пер. с англ. / П. Кругман, Р. Веллс, М. Олни ; предисл., науч. ред. С. В. Лукин. – СПб. [и др.] : Питер, 2012. – 876 с. – (Серия «Классический зарубежный учебник»).
15. Аггю К. Экономическое благосостояние и распределение ресурсов для изобретения. Скорость и направление изобретательской деятельности / Нельсон Р. (ред.), Princeton: Princeton University Press, 1962. – С. 609-629.
16. Carlsson Б., Станкевич Р. О характере и составе технологических систем // Журнал эволюционной экономики. – 1991. – С. 93-118.
17. Chaminade С., Робертс Н. Социальный капитал как механизм: Подключение знаний внутри и между фирмами // Третья европейская конференция по вопросам организационных знаний, обучение и возможности (OKLC) (Афины, Греция, апрель 2002 г.). – Афины, 2002.
18. Мэнкью Н. Г. Макроэкономика. – СПб. : Питер, 2014. – 560 с.
19. Эггертссон Т. Экономическое поведение и институты. – М. : Дело, 2001. – 408 с.
20. Уотерман Р. Фактор обновления : пер. с англ. / Академия народного хозяйства при Правительстве РФ. – М. : Дело, ЛТД, 1995.

**V. Yu. Bezrukov\***

*\*Vitaly Bezrukov, undergraduate student  
of Volga Region State University of Service, Togliatti  
v.bezrukow@yandex.ru*

**S. D. Kukina\***

*\*Svetlana Kukina, PhD in Economics, Associate Professor  
of Volga Region State University of Service, Togliatti  
sv-d-kuk@mail.ru*

#### **PROMOTION OF INNOVATION PROJECTS IN RUSSIA: HISTORICAL CONTEXT IN BUSINESS PROJECTS**

*Keywords: planning, international capital, directive planning, business entities, functions of planning, entrepreneurship, business-planning, innovative project.*

*The article deals with the historical aspects of planning development in Russia, describes the economic situation in Russia in the 80–90-ies of the 19th century and the basic tasks faced by the state during this period. The authors describe peculiarities of international relations and their impact on the economic situation in the country; consider the preconditions of creating a single economic plan, which was supposed to replace the market competition after the change of political system in 1917. The work describes the approaches to the definition of such plans, and provides characteristics of the planned economy, which existed until 1991. The authors identified four basic stages of formation and development of market relations in Russia; revealed and examined the role of the state in planning in market economy. Many areas of social and economic activities cannot rely on self-regulation; there must state control. The modern*

*world economy is characterized by organization growth, so we can speak about the growing role of planning, which suggests that the market economy continues the planned management of the economic development.*

*The article describes the role of entrepreneurship as an important aspect of economic development, and the features of business planning in modern conditions. Entrepreneurship is characterized by the presence of innovation in the field of manufacturing new products, introduction of activities or starting the new enterprise.*

*Business planning combines all the major stages of the innovation project – from development to implementation. The work describes the features of business planning in crisis conditions, and its role as a systemic, integrated launch of the innovative project. Modern approaches to the economic management in Russia strongly evidence the compatibility of planning and market relations.*

*Analysis of historical and socio-economic features of the Russian economy demonstrates the need for a rational combination of state involvement in the regulation of economic processes and market self-regulation.*

---

© Безруков В. Ю., Кукина С. Д., 2016

УДК 336.71

**И. Ю. Бубнова\***

\*Бубнова Инна Юрьевна, кандидат экономических наук, доцент  
 Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти  
 kaf\_fin@tolgas.ru

## СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К БАНКРОТСТВУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Ключевые слова:* банкротство физического лица, несостоятельность физического лица, реструктуризация долга.

*Стремительное развитие рынка кредитных услуг привело к тому, что в настоящее время многие экономически активные граждане, не рассчитав свои финансовые возможности или недостаточно хорошо разбирающиеся в договорных кредитных конструкциях, реализуемых коммерческими банками, оказались в ситуации, при которой возникла неспособность выполнения своих финансовых обязательств. На сегодняшний день проблемы с возвратами кредитов банкам все более усложняются. По определенным причинам граждане Российской Федерации в большинстве своем становятся все более недисциплинированными в данном плане. И в основном это касается более крупных кредитов. Особо проблемные займы кредитные организации передают коллекторам. Если коллекторские организации не могут взыскать долг, то дело передается в суд. В большинстве случаев решение суда выносилось в пользу кредитора, а жизненные обстоятельства должников в учет не принимались. Поэтому Государственной Думой Российской Федерации начал разрабатываться законопроект, благодаря которому кредитно-долговые отношения между гражданами и банками улучшились бы. Таким образом, 1 июля 2015 года был пересмотрен и принят Закон «О банкротстве физических лиц», который призван в большей степени урегулировать отношения между гражданами и кредитными учреждениями. В соответствии с данным законом процедура признания физического лица банкротом осуществляется судами общей юрисдикции. В данной статье анализируются положения Федерального закона о банкротстве физических лиц. Автор обращает внимание на необходимость их досконального изучения, поскольку признание физического лица банкротом имеет не только положительные моменты для заемщика, но и влечет за собой наступление ряда неблагоприятных последствий.*

1 октября 2015 года вступил в силу Закон «О банкротстве физических лиц». Теперь не только налоговая служба и банк, но и сам заемщик может подать в суд на признание себя банкротом. Закон «О банкротстве физических лиц» разрабатывался и обсуждался в течение последних 10 лет. Необходимость введения возможности банкротства физического лица была очевидна: компании были наделены возможностью списать свои долги и начать все с чистого листа, а потребители – нет. Однако с введением такой непопулярной для банков меры (некоторые воспринимают банкротство граждан скорее как легальный способ не платить по кредиту) как-то не торопились до конца 2014 года.

Ситуацию ускорили ухудшившаяся экономическая ситуация в РФ и увеличившаяся просрочка по кредитам населения. По данным Центрального банка РФ, на 01.11.2014 г. доля просроченной задолженности по ссудам населения в России составила более 8 млрд рублей. Из-за падения цен на нефть, введения санкций и последующего обвала курса рубля многие заемщики оказались не способны выплачивать взносы. А это было чревато массовыми судебными разбирательствами, активизацией деятельности коллекторских компаний и ростом

социальной напряженности. Вывести ситуацию с долгами россиян в цивилизованное, правовое поле был призван Закон «О банкротстве физических лиц», принятый Госдумой и одобренный Советом Федерации в декабре 2014 года. Изначально планировалось, что он вступит в силу 1 июля 2015 года, но из-за недостаточной готовности судов эту дату перенесли на 1 октября 2015 года. Данный закон построен по принципу банкротства юридических лиц: заемщики будут признаваться банкротами в судебном порядке арбитражными судами, после чего будет вводиться конкурсное управление задолженностью и проводиться торги.

В соответствии с Федеральным законом № 186 от 29.06.2015 г. «несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей» [1].

Банкротство физических лиц условно можно разделить на три этапа:

1-й этап – составление и подача заявления о банкротстве гражданина в суд. Заявление о банкротстве физического лица может подать сам должник, кредитор или уполномоченный государственный орган. Закон о банкротстве физических лиц 2015 устанавливает также обязанность гражданина самостоятельно обратиться в суд с заявлением о признании банкротом, в случае если погашение долга одним (или несколькими) кредитором приводит к невозможности погашения задолженности другим кредиторам и совокупная сумма таких долгов более 500 000 рублей.

2-й этап – признание заявления о банкротстве гражданина обоснованным и «открытие» процедуры банкротства. Для признания заявления обоснованным в суде необходимо доказать свою неплатежеспособность. При этом необходимо выглядеть добропорядочным заемщиком, оказавшимся в трудной жизненной ситуации.

3-й этап – судебные процедуры банкротства.

Законом о банкротстве физических лиц предусмотрен следующий порядок признания должника банкротом: после подачи заявления о банкротстве физического лица суд выносит определение о признании заявления обоснованным и введении процедуры реструктуризации долгов. Кроме стандартных документов (квитанция об оплате госпошлины, договоренность на представителя, в случае если это необходимо) нужно представить следующие документы: выписка из налоговой, которая подтверждает, что физическое лицо не является индивидуальным предпринимателем; список всех кредиторов; детальное описание имущества; выписка из банка о текущем состоянии счетов и вкладов; копия документа, подтверждающего заключение или расторжения брака (в случае, когда заявление в суд подается в течение трех лет после заключения/расторжения брака); свидетельство о рождении детей.

Реструктуризация долга подразумевает утверждение плана реструктуризации сроком исполнения не более трех лет. Если задолженность перед кредиторами не погашена в соответствии с утвержденным планом реструктуризации, он подлежит отмене, а гражданин объявляется банкротом. При непредставлении в надлежащий срок плана реструктуризации гражданин также объявляется банкротом и в отношении него вводится процедура реализации имущества.

После признания должника банкротом вводится процедура реализации имущества гражданина, за счет которой удовлетворяются требования кредиторов. Реализация имущества гражданина представляет собой оценку имеющегося имущества и его последующую реализацию, за счет которой удовлетворяются требования кредиторов.

Не может быть обращено взыскание на следующее имущество: единственное жилье, пригодное для постоянного проживания; земельный участок, на котором расположено единственное жилье, пригодное для проживания; продукты питания, предметы домашнего обихода, обувь, одежда; имущество, необходимое для профессиональной деятельности, стоимость которого не превышает 100 МРОТ; домашние животные, содержащиеся без цели предпринимательской деятельности, и семена для посева; денежные средства в размере не менее величины прожиточного минимума на должника и лиц на иждивении; топливо, используемое для обогрева помещения и приготовления пищи; имущество, необходимое инвалиду-должнику, в том числе средства транспорта; личные призы, государственные награды, памятные знаки.

В случае недостаточности имущества для расчетов с кредиторами задолженность гражданина считается погашенной за исключением случаев, предусмотренных законом о банкротстве физических лиц.

В случае провала всех вышеописанных мер должник будет признан банкротом. В процедуре банкротства обязательно будет участвовать финансовый управляющий, назначаемый судом. Его вознаграждение будет состоять из фиксированной ставки (10 тыс. руб.) и 2% от выплаченного долга по реструктуризационному плану, который утвердил суд. Либо его гонорар составит 2% от реализованного имущества должника, признанного банкротом. Оплачивать процедуру (в том числе и стоимость услуг управляющего) должен инициатор банкротства. И если гражданин сам ходатайствовал о своем банкротстве, то траты ложатся на его плечи.

Содержание процедуры банкротства сводится к тому, чтобы при посредничестве назначенного судом финансового управляющего должник и кредитор пересмотрели план выплат задолженности с учетом реального положения дел. Процедура банкротства не может не отразиться на репутации заемщика, сведения об этом факте будут занесены в его кредитную историю. После 1 октября 2015 г. в кредитных досье граждан будет отражаться следующая информация:

- 1) дата и факт завершения расчетов с кредиторами;
- 2) освобождение заемщика от дальнейшего исполнения требований кредиторов;
- 3) факт неприменения в отношении заемщика правила об освобождении от дальнейшего исполнения требований кредиторов;
- 4) сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица;

5) сведения о неправомерных действиях физического лица при несостоятельности (банкротстве);

6) сведения о преднамеренном или фиктивном банкротстве с указанием ссылки (включая дату) на включение сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

Также необходимо рассмотреть преимущества и недостатки банкротства физических лиц для банков и самих заемщиков.

*Преимущества.* С одной стороны, банк улучшает свои балансовые показатели за счет банкротства своего должника – физического лица. Когда должник признается судом банкротом, банк вправе списать проблемную задолженность с баланса. Таким образом, доля просрочки, которая раньше портила банку отчетность, снижается. Также кредитная организация может сэкономить средства на обращении к коллекторам для взыскания задолженности. Что касается преимуществ для граждан, то введение закона о банкротстве физических лиц может привести к упрощению процедуры выдачи потребительских кредитов. Так как банкам станет легче оценить платежеспособность потенциального заемщика, законом предусматривается раскрытие информации о банкротстве гражданина, включение соответствующих сведений в кредитную историю. А значит, получить кредит в банке потенциальному заемщику будет проще. Такой документ позволяет утвердить цивилизованные формы общения кредиторов и неплатежеспособных должников. Урегулирование просроченного долга происходит на законодательном уровне, без «выбивания» долгов с помощью коллекторов, как это происходит сейчас в России. Предлагаемые законом меры должны позволить должнику сохранить свой социальный и имущественный статус за счет возможности достижения соглашения со всеми кредиторами сразу под контролем суда. А главное, что возбуждение дела о банкротстве должно давать короткую передышку и должнику, и кредитору для надлежащей оценки ситуации и выработки устраивающего всех решения.

Но у всех этих преимуществ есть и обратная сторона. В частности, возможность банкротства физических лиц несет в себе риски массовых уходов заемщиков от погашения долгов. Банкиры опасаются, что банкротство позволит недобросовестным заемщикам уклоняться от выполнения взятых на себя обязательств. Для некоторых групп заемщиков банкротство может стать легальным спосо-

бом отказа от выплаты долга. А затруднить оценку платежеспособности клиента могут «серые» зарплаты, переписанное на родственников имущество, нелегальные доходы. В таких ситуациях и богач может стать «бедняком». Если суд выносит такое решение, должник не сможет в течение пяти лет обращаться за кредитом без упоминания, что он банкрот. А в следующий раз он может заявить о своем банкротстве и воспользоваться данной процедурой не ранее чем через пять лет после предыдущего банкротства. В кредитной истории запись о банкротстве гражданина будет храниться не менее 10 лет. Стоимость инициации и проведения этапа банкротства нельзя назвать низкой. Законом предусмотрена государственная пошлина в случае подачи заявления в Арбитражный суд в размере 6 тысяч рублей. При этом физическое лицо должно оплатить услуги финансового управляющего в размере 10 тысяч рублей в месяц плюс 2% от суммы взыскания. Кроме того, при обращении в суд может понадобиться помощь квалифицированного юриста, что также финансово ложится на плечи физического лица.

Учитывая объем накопленной гражданами задолженности, введения норм о банкротстве физических лиц приведет к увеличению нагрузки на судебную систему. По данным Объединенного Кредитного Бюро, сегодня под действие закона о банкротстве попадают порядка 600 тыс. россиян, это около 1,5% от общего числа заемщиков с открытыми счетами. Также еще около 7,5 млн российских заемщиков, которые в настоящий момент не платят по своим кредитам более 90 дней, смогут воспользоваться этим правом для облегчения своего финансового положения. Только в судах Москвы и Московской области, по оценке Министерства экономики и арбитражного суда Московского округа, число дел о банкротстве физических лиц может достичь свыше 4 млн в год. А по подсчетам Верховного Суда и Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств, в течение первого полугодия подать на свое банкротство могут около четверти миллиона человек.

Таким образом, статус «банкрот» для физического лица все же доставит определенные неудобства. Так, до полного завершения процедуры станет невозможным открытие лицевого счета, оформление коммерческих сделок, в течение 5 лет – открытие нового бизнеса, повторное взятие кредита без указания фактов банкротства.

#### *Список литературы*

1. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ : ред. 13.07.2015 // КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
2. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. – Загл. с экрана.

3. Банковское дело : учебник для студентов вузов по финан.-экон. спец. / Г. Г. Коробова и др. ; под ред. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., пер. и доп. – М. : Магистр [и др.], 2015. – 589 с.
4. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник для бакалавров по экон. направл. и спец. / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой ; С.-Петерб. гос. экон. ун-т. – 3-е изд., пер. и доп. – М. : ЮРАЙТ, 2014. – 652 с. – (Бакалавр. Углубленный курс).
5. Бернар И., Колли Ж.-К. Толковый экономический и финансовый словарь : пер. с фр. : в 2 т. Т. 1. – М. : Международные отношения, 1994. – С. 770; Т. 1. – С. 771.
6. Долан Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика : пер. с англ. В. Лукашевича и др. / Э. Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Р. Дж. Кэмпбелл ; под общ. ред. В. Лукашевича. – М. : Туран, 1996.
7. Кидуэлл Д. С., Петерсон Р. Л., Блэкуэлл Д. У. Финансовые институты, рынки и деньги. – СПб. : Питер, 2000. – С. 752.
8. Круглова Н. Ю. Правовое регулирование коммерческой деятельности : учебник для вузов по экон. и юрид. направл. и спец. : в 2 т. Т. 2. – 5-е изд., пер. и доп. – М. : ЮРАЙТ, 2016. – 350 с. – (Авторский учебник).
9. Миллер Р. Л., Ван-Хуз Д. Д. Современные деньги и банковское дело : пер. с англ. – М. : ИНФРА-М, 2000. – С. 621.
10. Основы банковского дела : учеб. пособие для студентов сред. проф. образ. по спец. «Экономика и бух. учет», «Финансы», «Налоги и налогообложение» / О. И. Лаврушин и др. ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финансовый ун-т при Правительстве РФ. – 4-е изд., пер. и доп. – М. : КноРус, 2013. – 386 с. – (Среднее профессиональное образование).
11. Поморина М. А. Финансовое управление в коммерческом банке : учеб. пособие для студентов по направл. «Экономика» (бакалавриат и магистратура), профилям «Финансы и кредит», «Бухгалт. учет, анализ и аудит». – М. : КноРус, 2013. – 375 с. – (Бакалавриат).
12. Стародубцева Е. Б. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник для вузов по направлению подгот. бакалавров и магистров «Экономика» специализации «Банки и банк. деятельность». – М. : ФОРУМ – ИНФРА-М, 2014. – 463 с. – (Высшее образование). – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=431660>
13. Бакулевская Л. В. Развитие института банкротства физических лиц в России // Инновац. развитие экономики. – 2015. – № 6. – С. 35-41.
14. Бештоев М. И. Тенденции развития института банкротства: движение от репрессии к реабилитации должника // Эффектив. антикризис. упр. – 2015. – № 5. – С. 62-75.
15. Гаврилов В. В. Использование методов экономического анализа в диагностике финансовой несостоятельности [Электронный ресурс] / В. В. Гаврилов, Н. Ф. Щербакова // Экон. анализ. – 2015. – № 13. – С. 11-23. – Режим доступа: <http://www.ebiblioteka.ru/browse/doc/43487288>
16. Лотфуллин Р. К. Что дает банкам институт банкротства граждан? [Электронный ресурс] // Банковское дело. – 2015. – № 11. – С. 82-86. – Режим доступа: <http://www.ebiblioteka.ru/browse/doc/45757259>
17. Новоселов Е. В. Банкротство как инструмент поглощения: практические аспекты [Электронный ресурс] // Упр. корпоратив. финансами. – 2014. – № 1. – С. 36-40. – Режим доступа: <http://elib.tolgas.ru>
18. Engler H, Essinger J. The Future of banking, Edition. Financial Times Prentice Hall, 2000.
19. Gosling P. Changing Money: How the Digital Age is Transforming Financial Services, 2000.

**I. Yu. Bubnova\***

*\*Inna Bubnova, PhD in Economics, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti  
kaf\_fin@tolgas.ru*

#### MODERN APPROACHES TO THE BANKRUPTCY OF INDIVIDUALS IN RUSSIAN FEDERATION

*Keywords: bankruptcy of an individual, insolvency of an individual, debt restructuring.*

*The rapid development of the credit services market has led to the fact that nowadays many of economically active citizens, without calculating their financial capabilities, or studying in detail the credit structures of contracts, implemented by commercial banks, found themselves in a situation of inability to meet their financial obligations. Nowadays, the problems of loan repayment to banks become more and more complex. For some reason, citizens of the Russian Federation for the most part have become increasingly undisciplined in this relation; and mostly it concerns the larger*

*loans. It is a common practice, that lenders pass particularly problematic loans to collectors. If the collector organization can not collect the debt, the case is referred to court. In most cases, the court makes a decision in favor of the creditor, while the debtor's life circumstances are not taken into account. Therefore, the State Duma of the Russian Federation began drafting the law, aimed at improving the credit-debt relationship between citizens and the banks. Thus, on July 1<sup>st</sup>, 2015 the Law «On the Bankruptcy of natural persons» has been revised, with the aim to thoroughly regulate the relations between citizens and the lending institutions. In accordance with this law, the procedure of recognizing an individual as bankrupt is carried out by courts of general jurisdiction. This article analyzes the provisions of the Federal law on bankruptcy of physical persons. The author draws attention to the necessity of their thorough study, as the recognition of an individual as bankrupt does not have only positive effects to the borrower, but also results in a variety of negative consequences.*

---

© Бубнова И. Ю., 2016

УДК 334.02

**Е. В. Мецзякова\***

*\*Мецзякова Елена Владимировна, кандидат экономических наук, доцент*

*Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

*kaf\_manager@tolgas.ru*

**В. А. Пасечная\***

*\*Пасечная Вера Александровна, кандидат экономических наук, ст. преподаватель*

*Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

*kaf\_manager@tolgas.ru*

## ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

*Ключевые слова: экономика, безопасность экономики России, проблемы экономической безопасности, экономическая независимость, экономическая безопасность.*

*Современное общество подвергается риску развития новых технологий, воздействия научно-технического прогресса на человека, смены климата, увеличения количества новейших заболеваний, появления геополитических центров экономического развития, техногенных катастроф до недостатка в энергоресурсах. Всё это заставляет трансформировать роль государства в области экономической безопасности. В статье обоснована значимость и необходимость создания стратегии обеспечения безопасного функционирования экономики и финансов в условиях современного кризиса, дана оценка воздействию санкций западных стран и «антисанкций» на экономику России. Также охарактеризованы основные рискообразующие факторы и угрозы, отрицательно воздействующие на экономическую и финансовую ситуацию в стране. Раскрыты основные составляющие системы экономической безопасности и важнейшие проблемы, связанные с формированием стратегии обеспечения финансово-экономической безопасности России в современных условиях.*

Экономическая безопасность традиционно рассматривается как важнейшая качественная характеристика экономической системы, которая определяет её способность поддерживать нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчивое обеспечение ресурсами развития народного хозяйства, а также последовательную реализацию национально-государственных интересов. Сущность экономической безопасности реализуется в системе критериев и показателей, пороговые значения которых играют значительную роль, поскольку отступление от их предельных величин препятствует оптимальному формированию различных составляющих воспроизводства, а также приводит к развитию неблагоприятных тенденций в этой области.

Экономическая безопасность обладает сложной внутренней структурой, в которой выделяют три ее основных компонента:

- экономическая независимость, которая в условиях прогрессивного мирового хозяйства не обладает совершенным характером. Международное разделение труда подталкивает национальные экономики к интеграции. В подобных условиях экономическая независимость предполагает контроль со стороны государства за национальными ресурсами, а также достижение такого уровня производства, который гарантирует ее конкурентоспособность и дает возможность принимать участие в мировой

торговле и обмену научно-техническими достижениями;

- устойчивость и стабильность национальной экономики, предполагающие защиту собственности во всех ее формах, формирование надежных условий и гарантий для активности в предпринимательской среде, борьба с преступными структурами в экономике, недопущение значительных разрывов в распределении доходов, угрожающих спровоцировать социальные потрясения и т. д.;

- способность к саморазвитию и прогрессу, что является немаловажным фактором в современном динамично развивающемся мире. Именно формирование благоприятного инвестиционного климата, модернизация производства, повышение образовательного и общекультурного уровня работников становятся обязательными критериями стабильности и самосохранения национальной экономики [3].

Таким образом, экономическая безопасность – это достаточность обеспечения требуемого уровня национальной безопасности собственными финансовыми и другими необходимыми ресурсами, формирование благоприятных условий для развития экономики и роста уровня конкурентоспособности страны и безопасность жизненно важных интересов личности, общества и страны в экономической сфере от внутренних и внешних угроз [9].

Очевидно, что без обеспечения экономической безопасности невозможно решение стоящих перед



государством задач ни на национальном, ни на международном уровне. Следовательно, являясь необходимой частью национальной безопасности России, государственная стратегия экономической безопасности преследует цель обеспечения защиты населения через повышение уровня и качества его жизни, эффективного решения внутренних экономических и социальных задач, а также влияния на мировые процессы с учетом национальных государственных интересов [10].

В 2016 году в экономике России сохранятся все текущие проблемы: падение доходов и, как следствие, спроса со стороны населения, давление внешних санкций, низкая цена на нефть, сокращение расходов госбюджета, дисбаланс в развитии различных отраслей, снижение потока инвестиций и отток капитала из страны.

Стоимость нефти по-прежнему остается главным фактором, который на 80-90% определяет состояние отечественной экономики. После очередного отказа ОПЕК снизить действующие квоты цена марки Brent впервые с 2009 года опустилась ниже \$40 за баррель. Текущая цена в \$37 уже на 45% ниже показателей 2015 года. Перспектив для корректировки стоимости нефти пока не наблюдается, поскольку спрос на нее растет медленными темпами, нефтехранилища США заполнены на 80-85%, а текущее предложение превышает потребление на 1,5 млн баррелей в сутки, даже без учета снятия санкций с Ирана (еще около 1,5 млн баррелей) среднегодовая цена в районе \$30 кажется вполне реальной перспективой. Министерство финансов России, обычно выдающее в массы довольно оптимистичные прогнозы, допустило, что в отдельные периоды стоимость нефти будет падать до \$30 за баррель. В этой связи текущий уровень цен является критическим для российских нефтяных компаний при действующей системе налогообложения. Крупные компании уже приняли решение о заморозке проектов с суммарной добычей на уровне 26 млн тонн в год. «Роснефть», «Лукойл», «Газпромнефть» придерживаются консервативного подхода и закладывают цену \$45 за баррель сразу на три года вперед. Российским нефтяникам помогают курс рубля, падающий вслед за нефтью, и гибкие ставки налогообложения: в среднем компании отрасли остаются безубыточными при цене нефти около \$30 за баррель.

Значительное число субъектов экономики и обычных граждан РФ живут за счет различных вариантов бюджетного финансирования: пенсии, пособия, стипендии, зарплаты в госкомпаниях, государственные контракты проходят множество этапов распределения и перераспределения. Бюджетные расходы сократились на 173,1 млрд руб. по сравнению с докризисными планами. Но доходы бюджета прогнозируются исходя из средней стои-

мости нефти в \$50, что в современной ситуации выглядит оптимистично. Правительство РФ прогнозирует сокращение годовой инфляции вдвое – до 6,4%, тогда как специалисты МВФ прогнозируют для России цену нефти в районе \$40, падение ВВП на 1,1% и индекс инфляции в 9,8%. Все это напоминает повторение 2014 года, когда бюджет формировался при прогнозной цене в \$95 долларов за баррель, что впоследствии потребовало внесения в документ многократных корректив [14].

Правительственные эксперты признают, что, если на энергетическом рынке ситуация не изменится, для компенсации бюджетного дефицита придется задействовать крайние меры, то есть использовать средства Резервного фонда и Фонда национального благосостояния (ФНБ). По оценке ЦБ РФ, из Резервного фонда на покрытие бюджетного дефицита предполагается потратить в 2016 году 2,4 трлн руб., и остаток средств в фонде на конец года составит около 1 трлн руб. Прогноз по ФНБ: 4,9 трлн на начало и 4,66 трлн руб. на конец года.

Официальные прогнозы на 2016 год предполагают рост ВВП от -0,5% до +1%, а при негативных сценариях допускают даже продолжение экономического спада, причем в критических сценариях до -2,7% ВВП. Основная проблема заключается в отсутствии у Правительства России эффективных способов улучшения экономической ситуации. Финансовый НИИ Минфина сделал осторожное замечание, что при цене нефти в коридоре \$20-30 курс доллара может установиться на уровне 100 руб. с кратковременными пиками до 110-120 руб., что приведет к очередному и значительному росту цен.

Бизнес не испытал на себе полного снижения потребительской активности, поскольку покупатели активно использовали резервы. Снижение доходов, рост доли безнадежных долгов в портфелях российских банков, высокая стоимость кредитов неизбежно приведут к резкому сокращению трат и падению спроса со стороны как бизнеса, так и конечных потребителей. В таких условиях ЦБ в декабре 2015 г. сохранил ключевую ставку на уровне 11%. Решение обосновано высокими инфляционными рисками. Продолжат терять лицензии банки, речь идет примерно о 10% финансовых учреждений, или как минимум о 70 субъектах.

Тем не менее текущие процессы показывают, что бизнес успешно приспосабливается к условиям неопределенности и нестабильности внешней среды и многим компаниям удается сохранять устойчивые позиции. В 2013 году повышение налогов привело к потере полумиллиона предпринимателей, в 2015-м ситуация оказалась значительно лучше: предприниматели перестроились на существование в новых реалиях.

Улучшения отношений с европейскими странами и США ожидать не приходится, так же как

и снятия санкций и контрсанкций. Судя по риторике российских политиков, Правительство РФ готово продолжить и даже расширить войну на новые регионы. Сохраняется проблема Донбасса, который хотя и исчез из информационной повестки, но по-прежнему остается горячей точкой. Очевидно, что эскалация любого конфликта приведет только к расширению действующих экономических санкций. В пользу сохранения международной напряженности работают не только экономические, но и внутриполитические цели.

Потенциально позитивным фактором для российской экономики могут стать грядущие осенью 2016 года выборы в Госдуму РФ, а также многочисленные региональные избирательные кампании. Все это заставит правительство предложить электорату какие-то положительные новости не только на внешней арене, но и во внутренней политике. Сохранение или усиление текущих экономических проблем – мощный источник критики власти и оппозиционной активности. Политологи выделяют несколько социально-политических рисков следующего года:

- рост цен при сохранении текущего уровня заработной платы;

- непопулярная пенсионная реформа, которая заставляет государство выполнять взятые на себя социальные обязательства. Наблюдается нестабильность в здравоохранении и пенсионной системе;

- возможный рост безработицы.

Социологические опросы «Левада-Центра» показывают, что 81% населения отрицательно относится к идее повышения пенсионного возраста, так что вероятнее всего этот проект будет отложен на 2017 год. Но даже текущее ухудшение экономической ситуации может привести к росту протестной активности различных социальных групп. Например, неожиданны резонансные выступления дальнобойщиков и многочисленные митинги против расширения платных парковок. Поэтому внутри правительства складывается консенсус: необходимо любыми способами выполнять все взятые на себя социальные обязательства, проводить индексацию пенсий, не инициировать новые изменения в налоговом законодательстве и минимизировать вероятность недовольства бизнеса очередными нововведениями в области налоговой или экономической политики.

Несомненно, позитивной является идея создания в 2014 г. Национального центра управления обороной, что прежде всего ориентировано на безопасность государства – как военную, так и экономическую, финансовую и социальную. Естественно, что это подразумевает участие в поддержании взаимодействия значительного количества различных ведомств. В частности, кризисная ситуация

в экономической сфере неизбежно будет отслеживаться органами Национального центра обороны, так как необходим жесткий контроль и подготовка мер по нейтрализации угроз, находящихся в системе мер, обеспечивающих защиту страны. Центр в режиме реального времени должен отслеживать и координировать, кроме военно-силовых ситуаций, все этапы ликвидации негативных последствий, учитывая, что ключевым инструментом центра является мониторинг и моделирование возможных кризисных ударов. Организационно данная проблема могла бы быть решена созданием специального управления экономической безопасностью в структуре центра.

Особенно настораживает сохранение в опасной зоне темпов экономического роста, уровня инновационной активности, отраслевой структуры промышленности и уровня и комфортности жизни россиян, в частности сохранение жилищного голода. Опубликованные Минэкономразвития различные варианты прогнозов дают основание полагать, что относительное благополучие в денежно-финансовой сфере, угрожающая ситуация с позиции экономической безопасности в реальной экономике и в социальной сфере сохранятся и до 2018 г.

Главная мера обеспечения экономической безопасности Российской Федерации, одинаково значимой для преодоления всех угроз национальным интересам страны в области экономики, – это в максимальной мере снять с нее финансовые ограничения развития [10].

На протяжении трех лет намечена следующая динамика расходов федерального бюджета: 2016 г. – прирост номинальных расходов 4,2%, 2017 г. – 5,0, а в 2018 г. спад на 0,3%, что существенно ниже инфляции (соответственно 7, 6,3 и 5,1%) [15]. Таким образом, прогнозируется заметное снижение бюджетных расходов в реальном исчислении, что предполагает острый дефицит финансирования. Снижается отношение инвестиций к ВВП, предусмотрен прирост доходов населения практически на уровне прироста валового внутреннего продукта. Вследствие чего главные факторы экономического роста теряют свои возможности, а уровень обеспечения экономической безопасности будет снижаться.

По материалам Росстата, индекс промышленного производства по итогам марта 2016 года снизился в России по сравнению с первым месяцем прошлой весны на 0,5%. В целом экономика России планомерными шагами подходит к полной адаптации к экономическому кризису, который захватил не только Россию, но и ряд других стран. Макроэкономическая нестабильность в первую очередь обусловлена резким снижением нефтяных котировок. Однако низкие цены на черное золото уже не

настолько критично влияют на экономическую модель РФ, ситуация в экономике продолжает стабилизироваться.

Из негативных моментов следует обратить внимание на то обстоятельство, что в стране снижается внутреннее потребление среди россиян, что указывает на преимущественные сбережения граждан. В начале апреля 2016 года Всемирный банк опубликовал новый прогноз по российской экономике, согласно которому ВВП России в 2016 году сократится на 1,9%, а не на 0,7%, как прогнозировал ранее. Главной причиной ухудшения ситуации эксперты ВБ назвали сохранение низких мировых цен на нефть. Поэтому те кризисные явления, которые наблюдаются сегодня в России, вовсе не вынуждают россиян отказаться от оптимистического настроения. Из данных опроса Фонда общественного мнения следует, что индекс потребительских настроений в марте 2016 года увеличился уже второй

месяц подряд. Однако следует указать, что он все еще находится на рекордно низком уровне, что говорит о негативном влиянии кризиса на жизнь рядовых россиян.

Таким образом, проблемы обеспечения экономической безопасности России притягивают к себе более пристальное внимание в первую очередь общественно-политических деятелей, научных работников и самые широкие слои населения. Значительно и ответственно место науки в разработке концепции экономической безопасности России. Причем речь идет не просто о теоретических процедурах или о поиске изощренных формул, разного рода систематизирования угроз – внешних и внутренних, долговременных и текущих, а принципиально важны раскрытие самой сути проблемы, обнаружение реальных опасностей и разработка надежных и эффективных способов их отражения [1].

#### Список литературы

1. Авдийский В. И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства : учеб. пособие / В. И. Авдийский, В. А. Дадалко. – М. : АЛЬФА-М, ИНФРА-М, 2012. – 496 с.
2. Архипов А. Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы обеспечения / А. Архипов, А. Гордеецкий, Б. Михайлов // Вопросы экономики. – 2012. – № 6.
3. Афонцев С. Национальная экономическая безопасность: на пути к теоретическому консенсусу // Мировая экономика и международные отношения. – 2012. – № 10.
4. Зотова Н. А. Современные проблемы национальной безопасности // Национальная безопасность. – 2015. – № 8-9. – С. 29-33, 58-62.
5. Кузик Б. Н. Прогнозирование, стратегическое планирование и национальное программирование : учебник / Б. Н. Кузик, В. И. Кушлин, Ю. В. Яковец. – 2-е изд. – М. : Экономика, 2012. – 210 с.
6. Россия в цифрах. 2015. Статистический справочник. – М : Росстат, 2015. – С. 33-39, 395, 470.
7. Россия в цифрах. 2015. Статистический справочник. Социально-экономическое положение России. 01.01.2015. – М : Росстат, 2015. – С. 95-177, 178.
8. Афонасова М. А. Обострение проблемы экономической безопасности России в условиях геополитического кризиса и санкционного давления западных стран [Электронный ресурс]. – <http://cyberleninka.ru/article/n/obostrenie-problemy-ekonomicheskoy-bezopasnosti-rossii-v-usloviyah-geopoliticheskogo-krizisa-i-sanktsionnogo-davleniya-zapadnyh-stran>
9. Сенчагов В. К. Экономическая безопасность России: общий курс : учебник / под ред. В. К. Сенчагова. – 4-е изд. – М. : Бином. Лаборатория знаний, 2014. – 815 с.
10. Сенчагов В. К., Иванов Е. А. Структура механизма современного мониторинга экономической безопасности России [Электронный ресурс]. – [http://inecon.org/docs/Senchagov\\_Ivanov.pdf](http://inecon.org/docs/Senchagov_Ivanov.pdf)
11. Калинина Н. М. Экономическая безопасность региона: сущность, угрозы и меры обеспечения [Электронный ресурс]. – <http://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-regiona-suschnost-ugrozy-i-meru-obespecheniya>
12. Гордиенко Д. В. Фонд имперского возрождения [Электронный ресурс]. Исследовательский Аналитический Центр. – URL: <http://fondiv.ru/articles/2/351/> (Дата обращения: 7.04.2016).
13. DAGDIPLOM.RU [Электронный ресурс]. Интернет-портал. – URL: <http://www.dagdiplom.ru/catalog/4/5752/> (Дата обращения: 6.04.16).
14. КОНТУР. Экономика России – 2016: новые вызовы и государственные стимулы [Электронный ресурс]. Интернет-портал. – URL: <https://kontur.ru/articles/2904> (Дата обращения: 8.04.16).
15. РБК [Электронный ресурс]. Информационное агентство. – <http://www.rbc.ru/rbcfreenews/570e822d9a7947f0abe96d76> (Дата обращения: 8.04.16).
16. Braunerhjelm P., Parker S. C. Josh Lerner: Recipient of the 2010 Global Award for Entrepreneurship Research // Small Business Econ. 2010. Vol. 35(3). P. 245-257.
17. Li Y. Time as a determinant of comparative advantage [Электронный ресурс] / Y. Li, J. S. Wilson. – Режим доступа: <http://www.eiit.org/WorkingPapers/Papers/FirmLevelTrade/FREIT094.pdf>. – Загл. с экрана.

18. Hoekman B. Assessing the Doha Round: market access, transactions costs and aid for trade facilitation / B. Hoekman, A. Nicita // Journal of International Trade and Economic Development. 2010, vol. 9, no. 1, p. 65-79.

19. Sandford I. Customs in the Regional Trade Agreements of Australia and New Zealand: efforts to improve customs instruments and develop trade / I. Sandford, I. Temby // Global Trade and Customs Journal. 2010, vol. 5, no. 11/12, p. 445-459.

20. Wilmot J. Outsourcing Is Key to Surviving the Downturn [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.us.captergemini.com/insights-resources/publications/outsourcing-is-keyto-surviving-the-downturn%E2%80%94the-captergemini-executive-outsourcingsurvey-conducted-by-harris-interactive>. – Загл. с экрана.

21. World Bank. Doing Business 2014: Understanding Regulations for Small and Medium-Size Enterprises. Economy profile: Russian Federation [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [russian.doingbusiness.org](http://russian.doingbusiness.org). – Загл. с экрана.

---

**E. V. Meshcheryakova\***

*\*Elena Meshcheryakova, PhD in Economics, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti*  
[kaf\\_manager@tolgas.ru](mailto:kaf_manager@tolgas.ru)

**V. A. Pasechnaya\***

*\*Vera Pasechnaya, PhD in Economics, Senior Lecturer of Volga Region State University of Service, Togliatti*  
[kaf\\_manager@tolgas.ru](mailto:kaf_manager@tolgas.ru)

#### PROBLEMS OF ECONOMIC SECURITY IN MODERN RUSSIA

*Keywords: economy, security of the Russian economy, economic security issues, economic independence, economic security.*

*Modern society is exposed to many risks, such as the development of new technologies, the impact of technological progress on humans, climate changes, increasing number of new diseases, the emergence of geopolitical centers of economic development, man-made disasters, shortage of energy resources, and so on. All this provokes transformation of the role of the state in relation to economic security. The article substantiates the importance and the need to develop the strategy for the safe functioning of the economy and finance in the present crisis conditions; assessment is given to the impact of Western sanctions and «anti-sanctions» on the Russian economy. Also, the authors describe the main risk-generating factors and threats, having negative impact on the economic and financial situation in the country. The work outlines the main components of the economic security and the most important problems associated with the formation of a strategy to ensure financial and economic safety of Russia in modern conditions.*

---

© Мещерякова Е. В., Пасечная В. А., 2016

УДК 330.1

**Ю. Н. Филатов\****\*Филатов Юрий Николаевич, кандидат экономических наук, доцент**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти**kaf\_menager@tolgas.ru***Ю. С. Сухова\****\*Сухова Юлия Сергеевна, инженер по таможенному оформлению грузов Управления декларирования**ОАО «АВТОВАЗ», г. Тольятти**y.suhova@list.ru*

## СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ В КАЧЕСТВЕ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОПЕРАТОРА

*Ключевые слова: уполномоченный экономический оператор, таможенный контроль, декларирование внешнеторговых грузов, таможенное оформление, таможенные платежи.*

*Рассматриваются возможности организации своевременного таможенного оформления внешнеторговых грузов в круглосуточном режиме с учетом требований таможенного, валютного и налогового законодательства на основе централизации в одном подразделении всех вопросов по взаимодействию с таможенными органами. Это позволяет оптимизировать процессы таможенного оформления и таможенные платежи, что особенно важно в условиях значительных объемов зарубежных поставок комплектующих и технологического оборудования. Рассматривается функционирование постоянных зон таможенного контроля, где происходят процедуры закрытия транзита и заявленных специальных упрощений – выпуск товаров до подачи таможенной декларации. Статус уполномоченного экономического оператора позволяет провести сокращение складов временного хранения, что приносит ощутимый экономический эффект и соответствует требованиям минимизации затрат на производство. Анализируются преимущества получения предварительного классификационного решения с целью сокращения времени проведения таможенных формальностей и гарантированного принятия заявленного классификационного кода товара таможенным органом, что существенно сокращает сроки выпуска. Анализируется существующий опыт получения классификационных решений в условиях организации крупных поставок технологического оборудования, позволяющий ускорить его ввод в действие в рамках модернизации производства, расширения модельного ряда и повышения качества выпускаемой продукции. Рассмотрена необходимость функционирования подразделения, отвечающего за работу с таможенными органами, для бесперебойного получения комплектующих, исключения простоев грузового транспорта, осуществляющего международные перевозки, а также сведения к минимуму нарушений таможенных правил. Отмечается важность работы по оптимизации таможенного оформления и таможенных платежей, позволяющая значительно сократить издержки предприятия.*

На сегодня на территории ОАО «АВТОВАЗ» в круглосуточном режиме функционирует таможенный пост Самарской таможни, который осуществляет таможенный контроль внешнеторговых грузов. На предприятии, в свою очередь, была также создана соответствующая административная единица по организации таможенного оформления. Структурой, занимающейся организацией и проведением таможенного оформления со стороны ОАО «АВТОВАЗ», является Управление декларирования, которое обеспечивает процесс по оформлению и подаче деклараций на таможенный пост. Управление декларирования ОАО «АВТОВАЗ» создано в январе 1995 года. До 1995 года предприятие использовало услуги таможенного брокера, которые ограничивались только декларированием товаров и не носили системного подхода в работе с таможней. Отсутствие в структуре предприятия подразделения, отвечающего за работу с таможней, при-

водило к сбоям в обеспечении конвейеров комплектующими, простоям транспорта, нарушениям таможенных правил и значительным издержкам.

Централизация в одном подразделении всех вопросов по взаимодействию с таможней позволила систематизировать работу и организовать своевременное таможенное оформление внешнеторговых грузов в круглосуточном режиме, включая выходные и праздничные дни, минимизировать риски нарушений подразделениями ОАО «АВТОВАЗ» требований таможенного, валютного и налогового законодательства, оптимизировать работу по таможенному оформлению и таможенным платежам, значительно сократив издержки предприятия. На данный момент подача деклараций и прочих сопроводительных документов происходит в электронном виде.

Для еще большего упрощения и ускорения работы 3 октября 2013 года ОАО «АВТОВАЗ» было

подписано соглашение с Самарской таможней о присвоении предприятию статуса Уполномоченного экономического оператора (далее УЭО). В нем были четко обозначены обязанности сторон, их права, указаны территории, на которых будет осуществляться таможенный контроль, способы подачи предварительных деклараций и ответственность обеих сторон. По условиям присвоения статуса УЭО ОАО «АВТОВАЗ» была внесена сумма 1 млн евро, позволяющая выпускать дорогостоящее оборудование, поступающее на модернизацию производства. На основании этого ОАО «АВТОВАЗ» были предоставлены следующие специальные упрощения: выпуск товаров до подачи таможенной декларации; предварительное таможенное декларирование товаров, в том числе с подачей неполной или периодической таможенной декларации; вре-

менное хранение товаров в помещениях, на открытых площадках и иных территориях УЭО без включения его в реестр владельцев СВХ. Для реализации упрощений на территории завода были открыты постоянные зоны таможенного контроля, где происходят процедуры закрытия транзита и заявленных специальных упрощений – выпуск товаров до подачи таможенной декларации путем оформления обязательства. На данный момент известно, что все комплектующие, поступающие на АВТОВАЗ для сборки производимого модельного ряда, проводятся 100% по предварительному таможенному декларированию. Развитие процедуры предварительного декларирования прежде всего связано с расширением условий поставки товаров при заключении контрактов.

Таблица 1

*Общее количество деклараций за 2013–2015 гг.*

| Год  | Всего деклараций | В том числе предварительное таможенное декларирование | Выпуск до подачи таможенной декларации |
|------|------------------|---|--|
| 2013 | 100%             | 68%   | 32%                                    |
| 2014 | 100%             | 75%   | 25%                                    |
| 2015 | 100%             | 82%   | 18%                                    |

Из табл. 1 видно, что большая часть деклараций после получения статуса УЭО относится к упрощениям. Благодаря упрощениям, полученным предприятием, удалось провести сокращение складов временного хранения (далее СВХ). Как было отмечено выше, АВТОВАЗ получил разрешение хранить и размещать свои товары в помещениях, на открытых площадках и иных территориях предприятия без включения его в реестр складов временного хранения. До включения в реестр УЭО у АВТОВАЗа в 2012 году было 7 действующих СВХ. Далее, в 2014 г. количество складов было сокращено до четырех. На сегодняшний момент у АВТОВАЗа имеются два склада временного хранения на территории завода, а также свои площадки, оптимизированные под упрощения уполномоченного экономического оператора. При применении данного упрощения исключается этап размещения груза на СВХ, что ведет к сокращению затрат на погрузо-разгрузочные работы, на содержание СВХ.

При проведении исследований по выявлению проблем по части предоставленных упрощений УЭО можно отметить, что на повышении привлекательности статуса УЭО может сказаться упрощение в части внесения изменений в предварительное

классификационное решение. Рассмотрим данный вопрос более подробно. Получение предварительного классификационного решения сокращает время проведения таможенных процедур и предупреждает непринятие заявленного классификационного кода товара таможенным органом [9]. Дело в том, что, получив такое предварительное решение, предприятие может заблаговременно (даже до заключения внешнеэкономического контракта на поставку) вычислить расходы, связанные с уплатой денежных средств в бюджет, а также оценить возможность ввоза того или иного товара (соблюдение запретов и ограничений). Соответственно, при декларировании этого товара существенно сокращаются сроки выпуска, поскольку инспектору остается только идентифицировать фактически перемещаемый товар и проверить на соответствие характеристикам, указанным в предварительном решении.

Для получения предварительного решения по классификации товара в Федеральную таможенную службу необходимо направить заявление по установленной форме в письменном виде или в виде электронного документа. Предварительное классификационное решение ФТС России применяется также и при таможенном оформлении сложных

многокомпонентных систем и комплексов (производственных линий, заводов, агрокомплексов, сложных технических устройств и т. п.), поставляемых в течение ограниченного периода времени по отдельности (т. е. отдельными компонентами) [5]. Срок рассмотрения заявления о принятии предварительного классификационного решения – 90 дней. Классификационное решение позволяет декларировать всю систему (комплекс) одним кодом ТН ВЭД.

Поскольку ОАО «АВТОВАЗ» в последние годы активно обновляет производственный комплекс, закупает новое оборудование, станки и целые высокотехнологичные комплексы, вопрос о получении предварительного классификационного решения является актуальным. К примеру, в 2013 году в рамках совместных проектов Альянса РЕНО – Ниссан – АВТОВАЗ было комплектно закуплено технологическое оборудование для цеха окраски кузовов по проекту производства автомобилей – линия окраски кузова, линия нанесения мастики, линия нанесения воска – и две установки по очистке отработанных воздуха и воды. Это оборудование закупалось у лучших европейских станкостроителей: KUKA, EISENMANN (Германия), GEICO (Италия). Для своевременного получения оборудования и запуска его в эксплуатацию в установленные проектом сроки предприятие направило запрос в ФТС на получение классификационного решения. После чего оборудование выпускалось одним кодом, как единая товарная партия. После поставки некоторых компонентов полученным решением особый порядок декларирования не применялся, так как на этапе завершения изготовления всего оборудования в конструкцию были внесены изменения, требующие внесения изменений в полученные решения, которые до отгрузки оборудования уже внести было невозможно по времени. В связи с тем, что возникла необходимость по внесению ряда изменений в технические спецификации классификационного решения в отношении данного оборудования, была подготовлена документация, обосновывающая необходимость внесения этих изменений, и снова направлена в ФТС России. Соответственно поставка компонентов приостанавливалась. Конечно, ряд компонентов, которых не коснулись технические корректировки, поставлялись, но они размещались на СВХ, и заявления на условный выпуск не подавались. Оборудование не поступало на производство, и полный монтаж не проводился. При интенсивном конвейерном производстве данные факторы и риски являются критичными, поэтому их воздействие необходимо минимизировать, а лучше всего –

исключить совсем. Мероприятия по делегированию полномочий таможенным о внесении вынужденных, необходимых изменений в решения о классификации товаров в соответствии со 107 статьей Федерального закона № 311-ФЗ сократили бы время и как следствие сократили бы сроки выпуска продукции, что исключило бы потери в связи с ожиданием ответа о принятом классификационном решении.

Существующая практика свидетельствует о целесообразности введения уведомительного порядка для УЭО при внесении изменений в классификационные решения. Это означает, что когда предприятие подает итоговую декларацию на весь технологический комплекс, то вместе с ней подается техническое обоснование необходимости внесения изменений в технические спецификации, а также уведомление об изменении в классификационном решении. Эту информацию для сокращения сроков предлагается подавать в таможеню, с которой у предприятия заключено соглашение, а таможня, в свою очередь, передает документацию, подтверждение и уведомление в течение срока выпуска декларации в ФТС России для согласования. Данное упрощение позволило бы сократить время, не приостанавливая поставки оборудования, а также предотвратить срыв сроков производства товаров и получение прибыли.

Условия получения статуса УЭО должны позволить таможенному органу убедиться в добропорядочности участника ВЭД, отсутствии рисков несоблюдения таможенного законодательства и обеспечить возможность дальнейшего контроля его деятельности [10]. Поэтому для допуска к такому упрощению оператору необходимо выдержать комплексную оценку деятельности со стороны таможенных органов, позволяющую сделать вывод, что у конкретного претендента нет нарушений не только на момент проверки, но и вся система его работы (бухгалтерская, кадровая информационная безопасность и т. д.) направлена на ликвидацию рисков умышленной или непреднамеренного нарушения законодательства в дальнейшем. При этом у УЭО должна быть построена эффективная внутренняя система мониторинга, которая обеспечивает со своей стороны надлежащий контроль перемещаемых товаров, включая средства идентификации, охрану помещений, надежность контрагентов и т. д. [18]. Такая система позволит выявить расхождения, несоответствия в документах и поставках, минимизировать риски утери товаров, заявления недостоверных сведений, что во многом упорядочит его внешнеэкономическую деятельность и позволит избежать нарушений законодательства.

*Список литературы*

1. Таможенный кодекс Таможенного союза [Электронный ресурс]: (прилож. к Договору о Таможенном кодексе Таможенного союза, принятому Решением Межгос. Совета ЕврАзЭС на уровне глав государств от 27.11.2009 № 17): (ред. от 16.04.2010) // Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=186310>
2. Васильев А. А. Условия получения статуса уполномоченного экономического оператора // Таможенное обозрение. – 2011. – № 4. – С. 39-42.
3. Вобликов В. Ю. Правовой статус уполномоченных экономических операторов // Публично-правовые исследования. – 2011. – № 1-2.
4. Кожуховский В. А. Оценка проблем и перспектив развития института уполномоченного экономического оператора. – М. : Финансы и статистика, 2014. – 368 с.
5. Некрасов Д. В. Институт уполномоченного экономического оператора в Таможенном союзе: проблемы теории и практики [Электронный ресурс] // Пробелы в российском законодательстве. – 2013. – № 4 / Российская таможенная академия: наука. – Режим доступа: <http://www.customs-academy.net/?p=3418>
6. Некрасов Д. В. Административно-правовой статус уполномоченного экономического оператора [Электронный ресурс] // Таможенное регулирование. – 2014. – № 2 / Российская таможенная академия: наука. – Режим доступа: <http://www.customs-academy.net/?p=5299>
7. Матвиенко Г. В. Вопросы реализации правового статуса отдельных участников производства таможенного оформления // Вестник Поволжской академии государственной службы. – 2014. – № 3. – С. 102.
8. Рудая И. Л. Таможенное регулирование на таможенной территории Таможенного союза: о статусе и роли уполномоченного экономического оператора // Таможенное дело. – 2013. – № 4.
9. Спартак А. Н. Перспективные направления участия России в международной торговле услугами // Российский внешнеэкономический вестник. – 2015. – № 9. – С. 28-39.
10. Институт уполномоченных экономических операторов в Таможенном союзе, Россия [Электронный ресурс] : информ.-аналит. материалы. – Электрон. дан. – М., сор. 2006–2015. – Режим доступа: <http://xn--b1ae2adf4f.xn--p1ai/analytics/650-russian-economic-operator.html>
11. SAFE. Framework of standards to secure and facilitate global trade / World customs organization, 2012. – June [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.wcoomd.org/en/topics/facilitation/instrument-and-tools/tools/safe\\_package.aspx](http://www.wcoomd.org/en/topics/facilitation/instrument-and-tools/tools/safe_package.aspx) 133.
12. AEO Implementation Guidance. How to develop an AEO programme / World customs organization, 2013. – May [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.wcoomd.org/> 134.
13. АПЕС. Authorized economic operator compendium // Second Sub-Committee on Customs. Procedures meeting. Tokyo, Japan. – 2010. – 15-17 September.
14. European court of auditors. Are simplified customs procedures for imports effectively controlled? Special report № 1. – 2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.europarl.europa.eu/document/activities/cont/201008/20100803ATT79468/20100803ATT79468EN.pdf>
15. Kummer Sebastian. Thesis in international logistic management. Cargo security in the EU and the USA, their impact on business operations and mutual recognition with focus on AEO and C-TPAT. – 2014 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cargo-security.com/wp-content/uploads/SZELP\\_Cargo-Security-Initiatives.pdf](http://www.cargo-security.com/wp-content/uploads/SZELP_Cargo-Security-Initiatives.pdf)
16. Michel Donner, Cornelis Kruk. Supply chain security guide// The International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank. 2013 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://siteresources.worldbank.org/INTPRAL/Resources/SCS\\_Guide\\_Final.pdf](http://siteresources.worldbank.org/INTPRAL/Resources/SCS_Guide_Final.pdf)
17. The Authorized Economic Operator and the Small and Medium Enterprise (FAQ)/ World customs organization, 2012. – May [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.wcoomd.org/>
18. AEO Benefits: Contribution from the WCO Private sector consultative group / World customs organization, 2011. – April [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.wcoomd.org/>
19. Customs Guidelines on Integrated Supply Chain management/ World customs organization, 2014. – June [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.wcoomd.org/>
20. AEO Implementation Guidance. How to develop an AEO programme / World customs organization, 2013. – May [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.wcoomd.org/>



**Yu. N. Filatov\***

*\*Yuri Filatov, PhD in Economics, Associate Professor  
of Volga Region State University of Service, Togliatti  
kaf\_menager@tolgas.ru*

**Yu. S. Sukhova\***

*\*Yulia Sukhova, Engineer for customs clearance of goods  
Declaration Administration of  
JSC «AVTOVAZ» in Togliatti  
y.suhova@list.ru*

#### MODERN ISSUES OF A COMPANY AS AN AUTHORIZED ECONOMIC OPERATOR

*Keywords: authorized economic operator, customs control, declaration of foreign cargo, customs clearance, customs duties.*

*The article considers the possibility of organizing a timely customs clearance of foreign goods round-the-clock to meet the requirements of customs, currency and tax legislation, based on centralization in one unit of all the issues on cooperation with customs authorities. This allows optimization of the processes of customs clearance and customs duties, which is especially important in conditions of considerable volumes of foreign supplies of components and technological equipment. The authors consider the operation of the permanent customs control zones, the procedures of closing transit and the special simplifications for releasing goods before submitting the customs declaration. The status of authorized economic operator allows reduction of temporary storage, which brings tangible economic benefits and meets the requirements to minimize production costs. The research analyzes the advantages of getting prior classification decision with the aim of reducing the time of the customs formalities and the guaranteed acceptance of the application of the classification code of goods by customs authorities, which significantly reduces the release dates. It also considers the existing experience of making classification decisions in organizing large supplies of technological equipment, which allows acceleration of its entry into operation as part of the production modernization, expanding the model range and improving the quality of products. The work underlines the necessity of functioning of the unit, responsible for dealing with the customs authorities for the smooth reception of components, preventing downtime of trucks, carrying out international freight, as well as minimization of violations of customs rules. The importance of work on optimization of customs clearance and customs duties is due to the fact that it helps to significantly reduce the costs of the enterprise.*

---

© Филатов Ю. Н., Сухова Ю. С., 2016

## Международный опыт

УДК 331

**Н. В. Романова\***

*\*Романова Наталья Витальевна, кандидат экономических наук*

*Донецкий национальный университет, г. Донецк, Украина*

*rnv.romanowa@yandex.ru*

### **ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОСТОЙНОГО ТРУДА НА РАЗЛИЧНЫХ УРОВНЯХ УПРАВЛЕНИЯ**

*Ключевые слова: достойный труд, развитие, социально-трудовая сфера, социальное партнерство, социальный диалог.*

*В статье рассмотрены проблемы теоретических и прикладных аспектов достойного труда как ключевые в экономических, философских, социологических исследованиях. Направление исследования достойного труда является новым и актуальным, недостаточно разработанным в современной экономической литературе. Современные задания человеческого развития требуют обеспечения необходимых для этого условий, среди которых условия использования трудового потенциала, что обобщенно выражено в категории «достойный труд», являются необычайно актуальными и важными в научных исследованиях и практической их реализации. Именно достойный труд обеспечивает достижение взаимоисключающих интересов субъектов социально-трудовых отношений, обеспечивает экономический рост страны, ликвидацию бедности среди работающего населения. На основе проведенных научных исследований решена важная научная задача разработки основных концептуальных положений достойного труда и механизма управления качеством трудовой жизни, который реализуется на макро-, мезо- и микроуровне, имеет научное, правовое, информационное, организационно-экономическое обеспечение. В статье решаются проблемы научной интерпретации категории «достойный труд», оценки системы норм зарубежного законодательства управления достойным трудом, излагается видение в мировых сообществах проблем достойного труда и механизма управления этими процессами. Проведен анализ зарубежных моделей обеспечения достойного труда на всех уровнях управления развитием трудового потенциала. На основе систематизации достижений прогрессивного зарубежного опыта по системе мероприятий обеспечения достойного труда проанализирована система принципов, на которых строится механизм управления достойным трудом в развитых странах для противодействия уязвимости и формирования жизнестойкости населения. Обоснована необходимость адаптации зарубежного опыта к российским реалиям.*

Обеспечение достойного существования человека труда является одной из ключевых проблем экономических, философских, социологических исследований зарубежных ученых. Заимствование и адаптация накопленного значительного международного опыта всестороннего исследования проблем достойного труда и реализации программ повышения его уровня к современным условиям позволяет найти новые решения преодоления социально-трудовых проблем и отыскать пути обеспечения достойного уровня условий использования трудового потенциала, обогатить научные достижения. Зарубежные наработки в сфере достойного труда формируют прогрессивные мировые стандарты состояния трудовой сферы, условий и направлений формирования политики управления качеством жизни работающей прослойки общества.

В России проблемы обеспечения достойного труда являются актуальными, поскольку соответствуют принятому курсу политики на экономическое благополучие, их решение позволяет удовлетво-

рить потребности общества, государства и работодателей. В большинстве случаев работодатели не понимают важности использования того или иного фактора в повышении качества трудовой жизни, но необходимо осознать, что совершенствование условий трудовой деятельности касается не только интересов работников, а и работодателей, и общества в целом. Высокие показатели достойного труда непосредственно повлияют на качественные и количественные характеристики производственной деятельности. Благодаря высокой производительности труда за одно и то же время будет создаваться большее количество товаров или более качественно оказываться услуги, и тем самым снизятся затраты на производство продукции, повысится конкурентоспособность предприятия, закрепятся экономические позиции государства на мировых рынках. Повышение производительности труда обусловит рост доходов, что обеспечит надежные предпосылки преодоления бедности среди трудоспособного населения, рост прослойки среднего

класса, формирование обеспеченного общества. Россия на основании определения собственных потребностей стремится к конструированию индивидуальной модели развития трудового потенциала, сформированные мировые стандарты и наработки в этой сфере могут стать элементами механизма управления этими процессами на микро-, мезо- и макроуровне.

Цель данной работы – анализ зарубежных моделей обеспечения достойного труда на всех уровнях управления развитием трудового потенциала и обоснование необходимости адаптации зарубежного опыта к российским реалиям.

Научные обобщения литературных источников показывают различную интерпретацию термина «достойный труд», что в разных странах формирует различные направления исследований в этой сфере, влияет на особенности разработки и реализации программ по обеспечению достойного труда. Термин «достойный труд» вошел в научный оборот в результате реализации глобальных целей Международной организации труда, хотя проблемы, связанные с содержанием этого понятия, обсуждались на протяжении столетий. Так, ценными в аспекте развития исследований достойного труда выступают работы классиков экономической мысли – М. Вебера, Р. Арона, Дж. К. Гэлбрейта, Э. Дюркгейма, Э. Мэйо, А. Маслоу, Ф. Герцберга, М. Ганта, Ф. и Л. Гилберт, А. Файоля, Д. Макгрегора, Г. Беккера. На сегодня понятие достойного труда не утвердилось окончательно и находится в развитии. Зарубежные ученые Р. Анкер, Ф. Эггер, Ф. Мехран и Дж. Риттер, Д. Бесконд, А. Шатейнье, Ф. Мехран и др. непосредственно исследовали содержание данного понятия и имеют определенные наработки в данной сфере. Развитие отдельных концепций интерпретации понятия «достойный труд» наблюдается в разработках российских ученых Б. Генкина, А. П. Егоршина, А. Л. Жуковой, Р. П. Колосовой, К. Меликьяна, А. А. Платонова, А. И. Рофе, Б. Сухаревского и др. Так, например, известный ученый по вопросам экономики персонала Р. П. Колосова, исследуя проблемы современных трудовых отношений, определяет достойный труд как таковой, который «с уважением воспринимается обществом, удовлетворяет индивида по своим моральным, материальным, качественным, количественным и содержательным характеристикам, не наносит ущерба здоровью и способствует развитию способностей человека» [7, с. 45]. Достаточно активная научная деятельность по изучению концептуальных основ достойного труда проводится специалистами Академии труда и социально-трудовых отношений под руководством д.э.н., профессора Л. А. Костина, в работах которых освещаются проблемы достойного труда и определяются перспективные направления проведения научных исследований в этой

сфере, а именно: разработка национальных приоритетов социально-трудовой политики с учетом требований достойного труда, экономическое значение достойного труда и т. д.

Значительный вклад в разработку теоретических и прикладных аспектов достойного труда внесла Международная организация труда, которая предлагает определять данное понятие как «эффективный труд в хороших и безопасных условиях, дающий работнику удовлетворение, возможность в полной мере проявить свои способности, навыки и мастерство, труд с достойной оплатой и справедливым распределением плодов прогресса, труд, когда права трудящихся защищены» [3]. Опыт работы Международной организации труда почти в 140 странах мира свидетельствует, что стратегическая направленность социально-экономической политики стран на расширение возможностей для достойного труда обеспечивает, как правило, устойчивое развитие общества: «странам, которые достигают экономического роста без соответствующего роста качества рабочих мест, удается сохранить здоровые экономические показатели. Однако экономический рост, который идет рука об руку с улучшением достойного труда, как правило, остается устойчивым» [2].

Определенной позиции относительно понятия и приоритетов достойного труда придерживается европейское сообщество. Так, полное одобрение и поддержка идеи достойного труда состоялась на 276-й встрече Совета ЕС (Брюссель, 30 ноября – 1 декабря 2006). Отметим, что ЕС определило ориентиром социально-трудовой и экономической политики не внедрение концепции достойного труда, предложенной Международной организацией труда, а достижение принципов так называемой «хорошей работы» в связи с растущей обеспокоенностью о «большем количестве и большом качестве рабочих мест». Европейское сообщество утвердило в 2007 году новую концепцию «Качество труда и занятости в Европе», которая является олицетворением идей, заложенных в Программе достойного труда МОТ, на более высоком уровне учитывая специфику европейской социальной модели.

С учетом изложенного выше можно сформулировать основное содержание понятия достойного труда. Достойный труд (по сущностному определению) – это возможность всесторонней реализации прав человека на труд в условиях высокой эффективности на принципах равенства, безопасности, социального партнерства и интеграции, развития и человеческого достоинства; трудовая деятельность, отвечающая общественно необходимым требованиям и интересам сторон социально-трудовых отношений, способствующая устойчивому человеческому развитию. Удовлетворение потребностей работника в труде, достижение экономических целей

предприятий, определенных государством приоритетов человеческого развития реализуются через обеспечение условий достойного труда. Концепция достойного труда ориентирована на широкие слои населения, прежде всего на наименее защищенные в аспекте реализации трудового потенциала, что отвечает ключевым направлениям внутренней и внешней политики России [5].

В развитых зарубежных странах накоплен значительный опыт разработки и реализации стратегий обеспечения достойного труда, которые являются практическим воплощением научных достижений относительно концептуальной сущности данной категории. Но проблема обеспечения достойного труда в западных странах имеет свои ограничения, а модели повышения качества трудовой жизни – специфические характеристики, обусловленные принципиальными особенностями их социально-экономического развития. Зарубежные исследования достойного труда имеют практическую направленность на обеспечение эффективности трудовой деятельности на предприятиях. Первые микропрограммы обеспечения достойного труда внедрены были еще в довоенные годы на основе экспериментов, проведенных американскими специалистами на заводе «Уэстэрн Электрик» в г. Хоторн (США), которые доказали важность создания благоприятного психологического климата в трудовых коллективах для повышения продуктивности труда. На заводе было начато внедрение демократического стиля управления, стимулирования творческой инициативы работающих. Разработка комплексных программ обеспечения достойного труда в зарубежных странах активно проводилась в 70–80-е гг. XX столетия, современные научные идеи ориентируются преимущественно на развитие прогрессивных форм организации трудового процесса с использованием инновационных технологий, информатизацию рабочих мест. Позитивный опыт реализации принципов достойного труда накоплен на ведущих предприятиях США, Швеции, которые являются образцовыми в экономическом и социальном аспекте, конкурентоспособными на мировых рынках, среди них: «Вольво», «Дженерал Моторс», «Бош», «Сименс», «Филипс», «Фольксваген» и т. д.

Изучение литературы по зарубежному опыту управления достойным трудом позволяет сформулировать основные принципы внедрения программ повышения качества трудовой жизни: развитие социального партнерства, производственной демократии на основе обеспечения самоответственности в труде. Демократизация хозяйственной деятельности на микроуровне проявляется в таких формах, как соучастие, соуправление и самоуправление персонала в деятельности предприятия. Во-первых, при соучастии работникам предоставляется право

создавать представительские органы, которые наделены правом участия в управлении предприятием. Например, в Португалии созданы комитеты трудящихся, которые рассматривают социально-трудовые вопросы (прием, адаптация и развитие персонала, социальное обеспечение и др.), их решения носят рекомендательный характер. Практика показала, что это эффективная форма регулирования трудовых отношений, которая способствует не только гармонизации интересов трудящихся и работодателей, но и росту экономических показателей предприятий. Во-вторых, получать информацию о положении дел в компании. В Швеции создана законодательная база развития социального партнерства, в частности работодатель обязуется предоставлять информацию наемным работникам, с которыми заключен коллективный договор, в объемах, необходимых для эффективного выполнения трудовых обязательств и защиты собственных интересов. В результате использования таких методов на предприятиях Швеции значительно улучшился контроль за выполнением обязанностей администрации организаций перед трудовыми кадрами. В-третьих, принимать участие с совещательным голосом в подготовке и принятии решений производственного и социального характера. Так, в Японии [13] на ведущих предприятиях («Хонда», «Ниссан», «Хитачи») стимулирование творческого отношения к труду и развитие рационализаторства среди персонала осуществляется посредством создания так называемых групп по контролю качества, которые выступают важным фактором обеспечения достойного труда. Составляющей японской системы участия работников в управлении производством является проведение совместных консультаций между предпринимателями и профсоюзами, выступающих двухсторонним каналом для обмена информацией и практикуется почти 90% фирм. Можно утверждать, что на основе обсуждения и нахождения консенсуса между работодателями и профсоюзами, используя потенциал совместных консультаций, решаются ключевые вопросы социально-трудового развития. По мнению японских специалистов, содержание достойного труда выражается тремя главными составляющими: развитая система информации; стимулирование инновационной активности; особая система подготовки кадров. Японская концепция «человеческого потенциала» предусматривает создание таких условий труда, которые позволяют эффективно использовать трудовой потенциал, способствуют развитию самоуправления и обеспечивают самоконтроль.

Система социально-трудовых отношений Германии, по выводу специалистов Международной организации труда, является самой сбалансированной с позиции согласования интересов работодате-

лей и персонала и оценивается как самая прогрессивная в мире. Для России особенно ценным является опыт Германии по развитию социального партнерства, обеспечению достойного труда на основе применения тарифных соглашений [19]. На отдельных территориях Германии зафиксирована тарифная автономия, то есть право работников независимо от государства определять условия труда и формировать тип социально-трудовых отношений. Важной составляющей управления достойным трудом являются демократические основы менеджмента персонала, сформированные в Германии под названием «Митбештиммунг». Система выступает как трехкомпонентная по своему содержанию, т. е. предусматривает создание «производственных советов», включение представителей наемных работников в наблюдательные советы и включение «рабочих директоров» в советы руководителей. В зависимости от того, на каком уровне осуществляется участие в управлении, различают такие его разновидности: уровень отдельного рабочего места или рабочей группы (решения на этом уровне принимаются, как правило, по организационно-техническим условиям деятельности, сотрудничества с коллегами и непосредственными руководителями, условиям занятости, кадровым вопросам и т. д.), уровень предприятия, имеющего статус юридического лица (на этом уровне имеет место сотрудничество относительно разрешения стратегических вопросов развития потенциала предприятия), уровень социально-трудовых отношений на предприятии (вопросы рабочего времени, отпусков, оплаты труда, социального обеспечения), уровень взаимодействия предприятий и профсоюзов, предусматривающий участие представительских органов наемных работников и предпринимателей в обеспечении достойного труда. В Германии оформлена практика коллективной работы как системообразующий компонент организационной составляющей достойного труда, предусматривающий выполнение определенного круга коллективных функций.

В зарубежных фирмах широко используется принцип социальной ответственности, который является базовым при реализации мероприятий по обеспечению достойного труда. Социальная ответственность – это ведение безопасной и полезной для общества деятельности, в том числе бизнеса, предпринимательства, производственной или трудовой. Наиболее широкое толкование социальной ответственности включает: корпоративную этику, корпоративную социальную политику, политику в сфере окружающей среды, принципы корпоративного управления, соблюдение прав человека, политику по отношению к персоналу.

Заслуживает внимания опыт Франции по обеспечению достойных условий труда путем преодо-

ления негативных последствий, которые связаны с так называемым моббингом (преследования на работе, пренебрежение достоинством человека в труде) [20]. Для успешной борьбы с моральным преследованием моббинг является предметом анализа наук медицинского, психологического и социологического профиля. Экономический и социальный совет Франции внес ряд предложений по борьбе с этим явлением, среди них: проведение мероприятий по его профилактике в межличностных отношениях на рабочих местах, в организации оплаты труда, предусматривание санкций на региональном уровне за моральное преследование, считать моббинг профессиональным риском и возмещать последствия стрессовых ситуаций из-за преследований вместе с другими случаями профессиональных заболеваний. Направления предотвращения и противодействия моббинга оформлены в законе «О социальной модернизации». Кроме того, в стране созданы ассоциации бывших жертв морального преследования с целью наказания виновных и помощи жертвам, установления нормальных психологических и трудовых отношений в коллективах.

Опыт зарубежных стран свидетельствует, что повышение уровня качества трудовой жизни должно основываться на принципе социотехнической оптимизации труда, что предусматривает учет соотношения человека и техники, потребности в создании техники «нового поколения», которая стимулирует ее интеллектуальное и духовное развитие, тем самым противодействует «отчуждению» человека от труда. В своих работах некоторые зарубежные исследователи высказываются о том, что техника может стать человеческой, только повернувшись к малому, доступному опыту, к такому, который осуществляется силой наших мускулов [12].

На современном этапе государственные и региональные органы власти зарубежных стран уделяют достаточное внимание разработке и реализации направлений обеспечения достойного труда, на эти цели выделяются финансовые ресурсы в рамках грантовых программ. Так, в США с 2004-го по 2014 г. реализуется грантовая программа «Качество трудовой жизни», которая предусматривает совершенствование рабочей среды в государственных организациях Нью-Йорка [16]. Трудовые комитеты подают заявление на получение гранта по направлениям: оборудование комнат отдыха (если ими пользуются не менее пяти человек), приобретение оборудования (стульев, микроволновых печей, холодильников и др.), признание заслуг (грант предоставляется на приобретение свидетельств, часов, карточек на обеды и др. для награждения персонала за определенные оговоренные с комитетом заслуги). Инструментом развития трудового потенциала предприятий правительственный комитет признает стимулирование творческой

активности и профессионального мастерства. Грант доступен для внедрения оздоровительных программ, однако, при условии 10% финансирования этих программ средствами предприятий-заказчиков. Следует отметить, что в первую очередь финансируются новые прогрессивные идеи, уникальные предложения по повышению уровня качества трудовой жизни.

Таким образом, изложенные зарубежные наработки по обеспечению достойного труда придают

системности механизму управления этим процессом и определяют основные мировые стандарты обеспечения качества трудовой жизни. Важным для России является внедрение прогрессивного международного опыта соблюдения принципов достойного труда в управленческом процессе на макро-, мезо- и микроуровне, эффективного управления качеством трудовой жизни, что является условиями реализации целей человеческого развития.

#### Список литературы

1. Гордеев С. Динамика заработной платы в регионе и проблемы её измерения в условиях экономической нестабильности / С. Гордеев, А. Даванков, О. Козлова, Н. Шаймарданов // Экономика региона. – 2010. – № 4 (24). – С. 25-32.
2. Доклад Международной организации труда «Мир труда в 2014 году: разработка задач». – [http://www.ilo.org/global/research/global-reports/world-of-work/2014/WCMS\\_243961/lang-en/index.htm](http://www.ilo.org/global/research/global-reports/world-of-work/2014/WCMS_243961/lang-en/index.htm)
3. Доклад МОТ. Укрепление потенциальных возможностей МОТ по оказанию содействия государствам-членам в достижении целей Организации в контексте глобализации 2007 г. – <http://www.ilo.org/public/russian/standards/relm/ilc/ilc96/-pdf/rep-v.pdf.>
4. Костин Л. А. За достойный труд в XXI веке // Труд и социальные отношения. – 2004. – № 3 (27).
5. Послание Президента Российской Федерации к Федеральному Собранию Российской Федерации от 03.12.2015 г. «О положении в стране и основных направлениях внутренней и внешней политики государства» // <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?searchres=&bpas=cd00000&a3=&a3type=1&a3value=&a6=&a6type=1&a6value=&a15=&a15type=1&a15value=&a7type=1&a7from=&a7to=&a7date=&a8=&a8type=1&a1=&a0=%E4%EE%F1%F2%EE%E9%ED%FB%E9+%F2%F0%F3%E4&a16=&a16type=1&a16value=&a17=&a17type=1&a17value=&a4=&a4type=1&a4value=&a23=&a23type=1&a23value=&textpres=&sort=7&x=87&y=17>
6. Роик В. Достойный труд. Вызовы XXI века: есть ли адекватный ответ? // Социальное партнёрство. – 2006. – № 2.
7. Современный рынок труда и трудовые отношения: актуальные проблемы и эмпирические исследования : сб. тр. / под ред. Р. П. Колосовой, А. Н. Мироненко. – М. : ТЕИС, 2008. – 102 с.
8. Татаркин А. И. Социальная справедливость как основной принцип экономического развития / А. И. Татаркин, О. А. Козлова, Е. Л. Андреева // Социальная политика и социальное партнёрство. – 2009. – № 8. – С. 3-15.
9. Труд как средство борьбы с нищетой : докл. генерал. директора МОТ Х. Сомавиа на междунар. конф. труда (91-я сессия, 2003 г.) / Бюро Международной организации труда в Москве // Человек и труд. – 2003. – № 3.
10. Экономический рост и достойный труд: новейшие тенденции в странах Восточной Европы и Центральной Азии [Электронный ресурс] / МОТ, Москва, 2008 г. – URL: <http://www.ilo.org/public/russian/region/eurpro/moscow/info/publ/index.htm>
11. Jain S. Quality Of Work Life (Qwl). – Deep & Deep Publications, 1991. – 204 p.
12. NYS CSEA Partnership Training. Quality of work life grants program. – <http://www.nyscseapartnership.org/website/quality-of-work-life-grants.cfm>
13. Quality of work life. – <http://libraries.mit.edu/doney/lab390.html>
14. Quality of work life. – <http://www.whatishumanresource.com/quality-of-work-life>
15. Quality of working life. – [https://en.wikipedia.org/wiki/Quality\\_of\\_working\\_life](https://en.wikipedia.org/wiki/Quality_of_working_life)
16. Quality of working life Survey 2015 / Curtin University of Technology // [http://staff.curtin.edu.au/staff/services/home/qwlsurvey\\_2015.html](http://staff.curtin.edu.au/staff/services/home/qwlsurvey_2015.html)
17. Shefali Srivastava, Rooma Kanpur A Study On Quality Of Work Life: Key Elements & It's Implications // Journal of Business and Management. – Mar. 2014. – P. 54-59.
18. Spencer Johnson The Present: The Gift That Makes You Happy And Successful At Work And In Life Kindle Edition. – Transworld Digital (June 5, 2010). – 112 p.
19. World Almanac and book of facts – New York: World Almanah Education Group, 2016. – 1008 p.
20. World Employment Report 2014-2015: Employability in the global economy – How training matters. – Geneva: International labour office, 2015. – 58 p.

*N. V. Romanova\**

*\*Natalya Romanova, PhD in Economics*

*Donetsk National University, Donetsk, Ukraine*

*rnv.romanowa@yandex.ru*

**FOREIGN EXPERIENCE OF PROVIDING DECENT WORK AT DIFFERENT LEVELS OF  
MANAGEMENT**

*Keywords: decent work, development, social and labor sphere, social partnership, social dialogue.*

*The article deals with the problems of theoretical and practical aspects of decent work, as the key elements of economic, philosophical and sociological studies. The research of decent work is a new and prospective direction, insufficiently described in the modern economic literature. Today's challenges of human development require the necessary conditions, including the use of labor potential, generally expressed in «decent work» category. These conditions are extremely relevant and important for research and practical implementation. Decent work provides achievement of mutually exclusive interests of the subjects of labor relations, ensures economic growth of the country and elimination of poverty among the working population. Existing researches permit to solve important scientific task of developing the basic conceptual principles of decent work and mechanism for quality management of working life, implemented at the macro, meso and micro levels, which has the scientific, legal, informational, organizational and economic support. The article solves the problem of the scientific interpretation of «decent work» category, evaluation of foreign legislation of the decent work management, sets out the vision of decent work issues in the world community, and the mechanism for managing these processes. The analysis of foreign models of decent work is given for all levels of managing the development of labor potential. Based on the systematization of achievements of progressive international experience of measures to ensure decent work, the author analyzed the system of principles, forming the mechanism of managing decent work in the developed countries, aimed at reducing vulnerability and providing stability for the population. The research proves the necessity of adaptation of international experience to Russian realities.*

---

© Романова Н. В., 2016

Государственное управление

УДК 338.43; 338.27

**Л. В. Нечипоренко\***

*\*Нечипоренко Людмила Владимировна, кандидат экономических наук, ст. преподаватель  
Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

kaf\_eio@tolgas.ru

**М. Д. Костин\***

*\*Костин Максим Дмитриевич, студент*

*Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

romar01@yandex.ru

**А. А. Удалов\***

*\*Удалов Андрей Александрович, студент*

*Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

audalov2014@yandex.ru

## ПРОБЛЕМЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

*Ключевые слова: сельское хозяйство, импортозамещение, прогнозирование, факторы развития, санкции.*

*Представлено прогнозирование такой экономической системы, как сельское хозяйство. Выделены основные цели аграрной политики в текущей экономической ситуации. Рассмотрены особенности функционирования в условиях санкций. Проанализированы сдерживающие факторы развития сельского хозяйства. Исследованы сложности прогнозирования и предложены способы решения данной проблемы.*

*Целью статьи является изучение существующих проблем прогнозирования развития сельского хозяйства в условиях санкций и совокупности мер по их решению. В процессе исследования были использованы метод наблюдения, а также монографический и метод экономического моделирования. Результатом работы является выявление задач, решение которых необходимо для осуществления достоверного прогнозирования в области сельского хозяйства в условиях экономических санкций. Практическая значимость работы состоит в том, что она вносит определенный вклад в развитие эффективного прогнозирования аграрной политики в условиях нестабильной экономики. Область применения для полученных результатов определяется возможностью использования данного материала для организации дальнейших научных и методологических исследований в области повышения эффективности прогнозирования результатов деятельности в сфере сельского хозяйства в условиях санкций.*

В наши дни развитие каких бы то ни было экономических систем невозможно представить без научно обоснованного прогнозирования, благодаря которому можно с определенной долей уверенности предугадать, как же сложится ситуация в перспективе. При этом объективность прогнозов может зависеть от различных факторов, в том числе от:

- достоверности исходной информации и ее полноты;
- метода прогнозирования;
- максимально полного учета всех факторов, влияющих на изменение экономической системы;
- корректности обработки данных и их анализа и пр.

Особенно важно при прогнозировании учитывать отраслевую специфику экономической системы и особенности ее развития и функционирования. У такой экономической системы, как сельское хозяйство, есть свои особенности функционирования,

среди которых стоит отметить наиболее значимые [10]:

1. Основное средство производства – земельные угодья.
2. Производство тесно взаимосвязано с сезонностью и климатическими условиями.
3. Применение созданной в сельском хозяйстве продукции для дальнейшего производства.
4. Ценовая неэластичность спроса в отношении сельхозпродукции.
5. Сельское хозяйство очень зависит от государственной аграрной политики.

Рассмотрим последний пункт подробнее. Действительно, аграрная политика обязательно учитывается при прогнозировании. Ее основными целями являются [20]:

- Рост конкурентоспособности отечественных производителей сельхозпродукции.
- Достижение высокого качества продовольственных товаров российского производства.



– Создание активно развивающегося рынка сырья и сельхозпродуктов, развитие его инфраструктуры.

– Увеличение доходов сельхозпроизводителей.

Для того чтобы цели аграрной политики были достигнуты в ближайшем будущем, необходимо грамотное прогнозирование, учитывающее все особенности отечественного сельского хозяйства, а также внешние факторы.

В настоящее время из-за санкций, применяемых по отношению к России, еще острее стала проблема импортозамещения в области обеспечения страны продовольствием [15]. Однако такая ситуация оказалась своеобразным толчком для развития сельскохозяйственной отрасли экономики. Согласно данным Росстата, в 2015 году произошло существенное сокращение импорта сельскохозяйственной продукции: снизился ввоз сырья и творога на 73 тысячи тонн, импорт мяса уменьшился на 111,8 тысячи тонн, также сократился импорт мяса птицы, уменьшив ввоз на 153,5 тысячи тонн. Тенденция по снижению уровня импортируемой продукции не обошла стороной и молоко, сократив импорт на 44 тысячи тонн. Что, в свою очередь, привело к заметному росту производства данных товаров, например в 2015 году по сравнению с 2014-м изготовление сырья и творога увеличилось на 281,6 тысячи тонн, вырос и уровень производства мяса, составив 477,4 тысячи тонн. Также возросло производство мяса птицы, превысив 650 тысяч тонн [16].

Исходя из изложенных данных можно предположить наличие устойчивой положительной динамики в сфере развития сельского хозяйства. Однако наличие положительной динамики не является гарантом стабильного развития, поскольку имеются и сдерживающие факторы, которые будут рассмотрены далее:

1. Неопределенность в отношении экономических санкций против РФ.
2. Невозможность в нынешних условиях определить приоритетные направления перспективного развития сельского хозяйства России.
3. Отсутствие альтернативных методов прогнозирования – обоснованных и, главное, учитывающих сегодняшнюю экономическую обстановку.
4. Большое число рисков для отечественных производителей сельхозпродукции в процессе раз-

вития рассматриваемой экономической системы, а также отсутствие гарантий в отношении льгот для отечественных сельхозпроизводителей.

Несмотря на наличие значимых сдерживающих факторов, вполне возможно просчитать наперед динамическое развитие сельского хозяйства. Для этого необходимо эффективное применение организационно-экономических инструментов, применяемых для регулирования данной отрасли. Так, академик Иван Григорьевич Ушачев считает, что Россия при рациональном использовании имеющихся ресурсов вполне может выйти на первое место среди стран-производителей картофеля (стать мировым лидером), а также по производству сахара (изготавливаемого из сахарной свеклы), на третье место – по производству зерна и скота, на четвертое место – по производству птицы. [19] Естественно, что достижение таких вполне реальных результатов невозможно без эффективного, современного и отлаженного процесса сельскохозяйственного производства.

Какие же задачи необходимо решить для достоверного прогнозирования в области сельского хозяйства? Во-первых, очень важно определить приоритетные направления развития всего агропромышленного комплекса РФ, целью которых станет обеспечение продовольственной безопасности государства путем достаточного производства собственной сельхозпродукции. Во-вторых, следует разработать механизм господдержки российского сельского хозяйства, который обеспечит планомерное развитие отрасли даже в условиях имеющихся санкций. Такой защитный механизм может включать госзаказы, льготные условия для российских сельхозпроизводителей, законодательно обоснованную защиту их интересов, господдержку независимо от усиления или ослабления западных санкций и т. п. В-третьих, стоит уделить внимание выработке таких методов прогнозирования, которые будут учитывать все особенности нынешней экономической ситуации в РФ и в мире.

Важно всегда помнить, что сельское хозяйство России должно быть одним из базовых приоритетов страны, поскольку оно является значимым фактором национальной безопасности.

#### *Список литературы*

1. Deardorff A. V. Economic effects of «leveling the playing field» in international trade // Journal of International Trade and Economic Development. – 2010. – Т. 19. – № 1. – P. 9-32.
2. Kabanova E. Economic sanctions against Russia. Consequences // Economics. – 2015. – № 1 (2). – P. 94-96.
3. Osipov V. Import substitution in the economic development of Russia: sanctions war // Nauka i studia. – 2016. – Т. 1. – P. 41-46.
4. Shirov A. A., Yantovskii A. A., Potapenko V. V. Evaluation of the potential effect of sanctions on the economic development of Russia and the European Union // Studies on Russian Economic Development. – 2015. – Т. 26. – № 4. – P. 317-326.

5. Teslya E. T. Study of possible factors of evolution in Russia in 20th century by some foreign futurological concepts // European researcher. Series A. – 2011. – № 9 (12). – P. 1312-1319.
  6. Thalheim G. Reform of the common agricultural policy from the German perspective // Intereconomics. – 2001. – Т. 36. – № 3. – P. 122.
  7. Tumanov S., Gasparishvili A., Romanova F. Russia-eu relations, or how the russians really view the EU // East European Politics. – 2011. – Т. 27. – № 1. – P. 120-141.
  8. Адамдзиев К. Р., Касимова Т. М. Методы прогнозирования развития сельского хозяйства // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 5-1. – С. 122-126.
  9. Барышников Н. Г., Самыгин Д. Ю. Моделирование агропродовольственной политики региона // Экономика сельского хозяйства России. – 2016. – № 1. – С. 71-76.
  10. Брыжко В. Г., Пшеничников А. А. Современные проблемы прогнозирования развития сельского хозяйства // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 12-4. – С. 762-765.
  11. Вожаева Н. Г., Волков И. В. Управление в сельском хозяйстве: проблемы и перспективы // Вестник НГИЭИ. – 2015. – № 5 (48). – С. 16-24.
  12. Гончаров В. Д., Якубович Е. Н. Методология прогнозирования развития АПК России // Инвестиции в России. – 2015. – № 12 (251). – С. 37-42.
  13. Дерюгина И. В. Прогноз сельского хозяйства в странах мира до 2050 г. // Восточная аналитика. – 2015. – № 5. – С. 27-51.
  14. Донник И. М., Воронин Б. А. Направления развития аграрной экономики в современной России // Аграрный вестник Урала. – 2015. – № 11 (141). – С. 62-65.
  15. Кемайкин П. В., Костин М. Д., Удалов А. А. Перспективы реализации политики импортозамещения в условиях санкций // NovaInfo.ru. – 2015. – № 37. – С. 71-73.
  16. О состоянии внешней торговли в 2015 году [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики. – Электрон. дан. – 2016. – Режим доступа: [http://www.gks.ru/bgd/free/B09\\_03/IssWWW.exe/Stg/d06/35.htm](http://www.gks.ru/bgd/free/B09_03/IssWWW.exe/Stg/d06/35.htm)
  17. Сёмин А. Н. Продовольственная безопасность РФ в условиях экономических санкций // Агропродовольственная политика России. – 2014. – № 9 (21). – С. 2-11.
  18. Слепцова Е., Софронова С. Перспективы развития аграрного сектора России в условиях санкций // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2016. – № 2. – С. 115-118.
  19. Ушачев И. Г. Проблемы национальной и коллективной продовольственной безопасности в условиях глобализации // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2015. – № 7. – С. 5-10.
  20. Федеральный закон № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства» [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. – Электрон. дан. – 2015. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_64930](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64930)
- 

**L. V. Nechyporenko\***

*\*Lyudmila Nechyporenko, PhD in Economics, Senior Lecturer of Volga Region State University of Service, Togliatti*  
kaf\_eio@tolgas.ru

**M. D. Kostin\***

*\*Maxim Kostin, student of Volga Region State University of Service, Togliatti*  
romar01@yandex.ru

**A. A. Udalov\***

*\*Andrey Udalov, student of Volga Region State University of Service, Togliatti*  
audalov2014@yandex.ru

## PROBLEMS OF FORECASTING OF AGRICULTURE DEVELOPMENT UNDER SANCTIONS

*Keywords: agriculture, import substitution, forecasting, development factors, sanctions.*

*The article presents forecasting of agriculture, considered as an economic system. The authors describe basic objective of agricultural policy in the current economic situation; study the peculiarities of its functioning in conditions of*

*sanctions; analyze restrictions for agricultural development; study the difficulties of forecasting and suggest the ways of solving these problems.*

*The aim of the article is to study the existing problems of forecasting the agricultural development under the sanctions and the possible measures to address them. The study used observation and monographic methods, as well as the method of economic modeling. The work resulted in identifying the problems to be solved for providing the reliable forecasting in the field of agriculture in conditions of economic sanctions. Practical significance of the work lies in the fact that it contributes to the development of effective forecasting of agricultural policy in the unstable economy. Use of the obtained results is determined by the possibility to apply this material in the organization of further scientific and methodological research of the improvement of forecasting agricultural performance under the sanctions.*

---

© Нечипоренко Л. В., Костин М. Д., Удалов А. А., 2016

Управление социальным развитием

УДК 336.77-021.161:378.014.543.5

**Ш. З. Валиев\***

*\*Валиев Шамиль Зуфарович, доктор экономических наук, профессор  
Уфимский государственный университет экономики и сервиса, г. Уфа*

shzvaliev@mail.ru

**А. Х. Талипова\***

*\*Талипова Аида Хакимовна, помощник вице-президента Академии наук  
Академия наук Республики Башкортостан, г. Уфа*

aida-1988-enigma@yandex.ru

**ПРИЧИННО-СЛЕДСТВЕННАЯ СВЯЗЬ ТРАНСФОРМАЦИИ ПРОБЛЕМЫ  
ДОСТУПНОСТИ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ В ПРОБЛЕМУ ДОСТУПНОСТИ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТА**

*(Исследование выполнено при финансовой поддержке РГНФ. Проект «Образовательное кредитование: проблемы и перспективы развития в регионе (на примере Республики Башкортостан)» № 16-12- 02018)*

*Ключевые слова: доступность высшего образования, образовательный кредит, доступность образовательного кредита, образовательное кредитование.*

*Актуальность вопроса доступности высшего образования в регионах России с каждым годом усиливается, так как процессы социально-экономического развития усложняются, следовательно, и рынок труда становится наиболее требовательным к специалистам различных областей жизнедеятельности. Каждый работодатель желает видеть на своих рабочих местах высококвалифицированных, конкурентоспособных, грамотных и культурных специалистов. Соответственно растет спрос на высшее, дополнительное образование и на повышение квалификации. Однако сложившаяся социально-экономическая ситуация повлияла на возникновение и усугубление проблемы доступности высшего образования, одним из способов решения которой стало введение образовательного кредита. Многопричинность и многогранность проблемы доступности высшего образования, а также несовершенство системы образовательного кредитования, ее усложнение постепенно привели к возникновению проблемы доступности образовательного кредита. Авторы рассматривают причинно-следственную связь трансформации проблемы доступности высшего образования в проблему доступности образовательного кредита, определяя взаимосвязь проблем доступности изучаемых категорий и причин их возникновения. Авторы утверждают, что образовательный кредит нельзя рассматривать как отдельный инструмент, обеспечивающий взаимодействие таких систем, как образовательная, законодательство, банковская, рынок труда. В статье раскрывается сущность образовательного кредита и образовательного кредитования в рамках системного подхода к изучаемой проблеме. В заключение на основе теоретико-методологического анализа приводится обоснованный вывод о необходимости организации и создания эффективной системы образовательного кредитования, а также приводятся структуры, непосредственно участвующие в данной системе.*

Реформирование системы высшего образования в России сопровождается рядом проблем, связанных прежде всего с доступностью высшего образования, качеством обучения студентов, увеличением стоимости обучения, ростом конкуренции между учреждениями высшего образования, и другими сопутствующими вопросами, вставшими перед органами государственного управления, высшими учебными заведениями и населением. Доступность образования в России на протяжении длительного времени является самостоятельной проблемой. В то же время она тесно взаимосвязана с социально-экономическими процессами, происходящими в обществе, следовательно, имеет высокую степень

значимости для населения страны в целом и каждого ее региона в частности.

Наиболее актуальной для социально-экономического развития регионов России является все же проблема доступности именно высшего образования, так как каждый работодатель хочет иметь высококвалифицированных и грамотных, культурных специалистов. Представители экономической науки уже несколько десятилетий разрабатывают концепции, согласно которым результат образовательной деятельности материализуется в стоимость через работу более высокого качества и производительности, которую выполняет более образованный специалист на своем рабочем месте.

Различные аспекты этого направления были разработаны еще А. Смитом и К. Марксом. Наиболее полно данная проблема рассмотрена лауреатом Нобелевской премии Г. Беккером в его теории человеческого капитала [1].

Изучаемая проблема обсуждается не только учеными, исследователями, органами управления, педагогами, она является актуальной на уровне непосредственных потребителей образовательных услуг: для учащихся школ, абитуриентов, студентов и родителей [2, с. 24]. Подготовка квалифицированных специалистов актуальна как для работодателей, так и для государства в целом. Без сомнения можно сказать, что изучаемая проблема волнует почти все российское общество.

Анализ научных трудов показал, что проблема доступности высшего образования изучается многими отечественными и зарубежными учеными и исследователями. Среди них можно отметить исследования Т. П. Евсеенко (г. Кемерово) [3], группу ученых из Независимого института социальной политики под руководством С. В. Шишкина (г. Москва) [4], группу ученых из Уральского государственного университета под руководством А. С. Клюева (г. Екатеринбург) [5], исследователей государственного учреждения – Высшая Школа экономики (г. Москва), С. А. Белякова [6], В. И. Сухочева (г. Уфа) [7], О. М. Карпенко (г. Москва) [8], Т. Л. Клячко (г. Москва) [9], А. Ашера и А. Сервенана (Канада) [10]. В исследованиях Т. А. Глебовой изучена проблема доступности высшего образования для выпускников городских и сельских школ; Т. А. Михайловой проведен сравнительный анализ доступности образования в России и странах Европы; В. А. Иванова и Г. М. Мкртчян исследовали стратификационные процессы в сфере российского образования, вопросы неравенства в получении высшего образования [11, с. 33].

Многоаспектность и многогранность проблемы дают нам право говорить о ее актуальности. В результате изучения трудов вышеуказанных авторов по данной проблеме следует предположить, что причины возникновения проблемы доступности высшего образования не были глубоко изучены. Далее авторами статьи будет предложена классификация причин возникновения исследуемой проблемы (рис. 2).

С каждым годом значимость высшего образования возрастает, оно становится необходимым условием конкурентоспособности человека на рынке труда и является одним из факторов формирования благополучной жизни в обществе. Бесспорно, высшее образование является одним из ведущих факторов «успешности» личности в современном обществе. С точки зрения Б. Джонстоуна и П. Шрофф-Мета в настоящее время образование является основным двигателем государственного экономического рос-

та и гарантией возможностей и благосостояния отдельной личности [12]. Согласно мнению Л. Лесли и П. Бринкмана, инвестиции в образование являются весьма эффективными [13].

В современной ситуации, сложившейся на рынке труда, уровень и качество образования дает возможность гражданину претендовать на наиболее престижные рабочие места и соответствующий уровень заработной платы. Очевидно, что сложившаяся ситуация в сфере высшего образования имеет тенденцию, при которой число абитуриентов, желающих получить высшее образование, увеличивается. При этом наметилась новая тенденция, диктуемая рынком труда. Все большую актуальность приобретают получение дополнительного образования и повышение квалификации (второе высшее образование, курсы). Как говорил бывший министр образования и науки Российской Федерации А. А. Фурсенко: «Лозунг «Образование на всю жизнь» меняется на «Образование в течение всей жизни» [14]. Обращаясь к истории вопроса, следует отметить, что идея непрерывного образования как научная проблема впервые была высказана и в систематической форме изложена Б. Иксли в труде «Непрерывное образование», изданном в 1929 г. [15]. Б. Иксли и Э. Ландеман создали научную основу нового понимания образования как неотъемлемого аспекта повседневной жизни человека [16]. На сегодняшний день скорость прогресса такова, что человек постоянно сталкивается с неизвестными ситуациями, не имеющими аналогов в прошлом. Несовершенствующаяся личность с фиксированными обязанностями, которая ранее была востребована для общества, в будущем может представлять собой социальный «груз», способствующий стагнации. Возникает необходимость постоянного повышения уровня образования в любом возрасте, обновления знаний, навыков и умений с целью сохранения профессиональной пригодности. Объективная ситуация такова, что человек, для того чтобы не стать аутсайдером, должен постоянно учиться. Так, в Швеции даже пожилые люди занимаются на курсах иностранного языка, литературы, посещают компьютерные классы и др. Существенное повышение мобильности кадров неразрывно связано с необходимостью смены рода и вида занятий. Это предполагает необходимость в гибкой системе переподготовки и повышения квалификации [17].

Изучаемая проблема требует специфических решений и определенных социально-экономических механизмов ее регулирования. Одним из вариантов решения проблемы доступности высшего образования стал образовательный кредит.

Однако, как показала практика, разработанные программы образовательного кредитования оказались не столь востребованными со стороны потен-

циальных потребителей. При внедрении их на практике обнаружены определенные недоработки и погрешности в нормативно-законодательном обеспечении вопроса образовательного кредитования в российских вузах, взаимодействии экономических агентов, участвующих в программе образовательного кредитования (банки, вузы, организации, предприятия и др. участники), психологические барьеры потребителей услуги (недоверие и др.) и др. Результаты внедрения образовательного кредитования в отечественную практику финансирования образования оказались неоправданными и малообещающими. Следует отметить, что введение образовательного кредита *исключительно как инструмента* по повышению доступности высшего образования содержало, по мнению авторов, ошибочный подход. Становление любого явления (социального, экономического, политического и др.) предполагает процесс его эволюции, развития и усложнения (элемент – система элементов – институт (взаимодействие нескольких систем)).

Зарубежная система образовательного кредитования уже прошла этап становления системы и имеет практически сформировавшийся институт образовательного кредитования. Очевидно, что начальная проблема доступности образовательного кредита в отечественной системе образования заключается именно в неправильном подходе к пониманию сущности образовательного кредита и отсутствию концептуального подхода к формированию системы образовательного кредитования, основанного на законах социально-экономического развития.

Следует наиболее конкретно рассмотреть данную проблему.

Образовательный кредит – это в первую очередь самостоятельная экономическая категория, которая не может существовать отдельно, а должна функционировать в системе, поскольку только так сможет выполнять определенные задачи и функции. Организуя процесс внедрения образовательного кредита в систему высшего образования, органы управления и ведомства соответствующего назначения не учли значимый момент развития образовательного кредита, что и послужило основной причиной его не востребоваемости, а также определенного застоя в его дальнейшем развитии. В данном случае нельзя было рассматривать образовательный кредит исключительно как отдельный ин-

струмент для достижения определенной цели. В результате мы получили не входящий ни в одну систему инструмент, который должен был каким-то образом одновременно быть элементом системы вузовского образования, банковской системы, рынка труда и законодательной системы (рис. 1).

Сложно представить себе новый инструмент в экономике, который должен быть составной частью нескольких систем, не противоречить законам их основной деятельности и давать при этом положительный эффект. С точки зрения действующих законов экономики изначально ошибочным было внедрение образовательного кредита как отдельного инструмента, который должен был связать между собой потребителя и такие системы, как образовательная, законодательная, банковская, рынок труда, и тем самым обеспечить доступность высшего образования.

Таким образом, учитывая вышесказанное, следует определить сущность образовательного кредита.

Образовательный кредит – это вид банковского продукта, предоставляемый заемщику (обучаемому или члену его семьи) на условиях срочности платности, возвратности с учетом государственного страхования с целью обеспечения реальной доступности образовательных услуг.

Предполагается создание системы, в которой посредством взаимодействия с другими элементами образовательный кредит выполнял бы свои определенные функции. Иными словами, в системе образовательного кредитования он являлся бы компонентом, обеспечивающим взаимодействие других элементов системы: государственных органов управления, вузов, банков, предприятий, потребителей услуги и др.

Почему возник вопрос сложности функционирования и недоработанности в сфере образовательного кредитования? Потому что отдельный элемент очень сложно законодательно регулировать, так как в процессе внедрения отдельного элемента возникают противоречия с иными системами. Проще регулировать взаимоотношения внутри единой системы, в данном случае системы образовательного кредитования. Отсутствие действенной системы образовательного кредитования и явилось причиной порождения новой проблемы – проблемы доступности самого образовательного кредита (рис. 2).

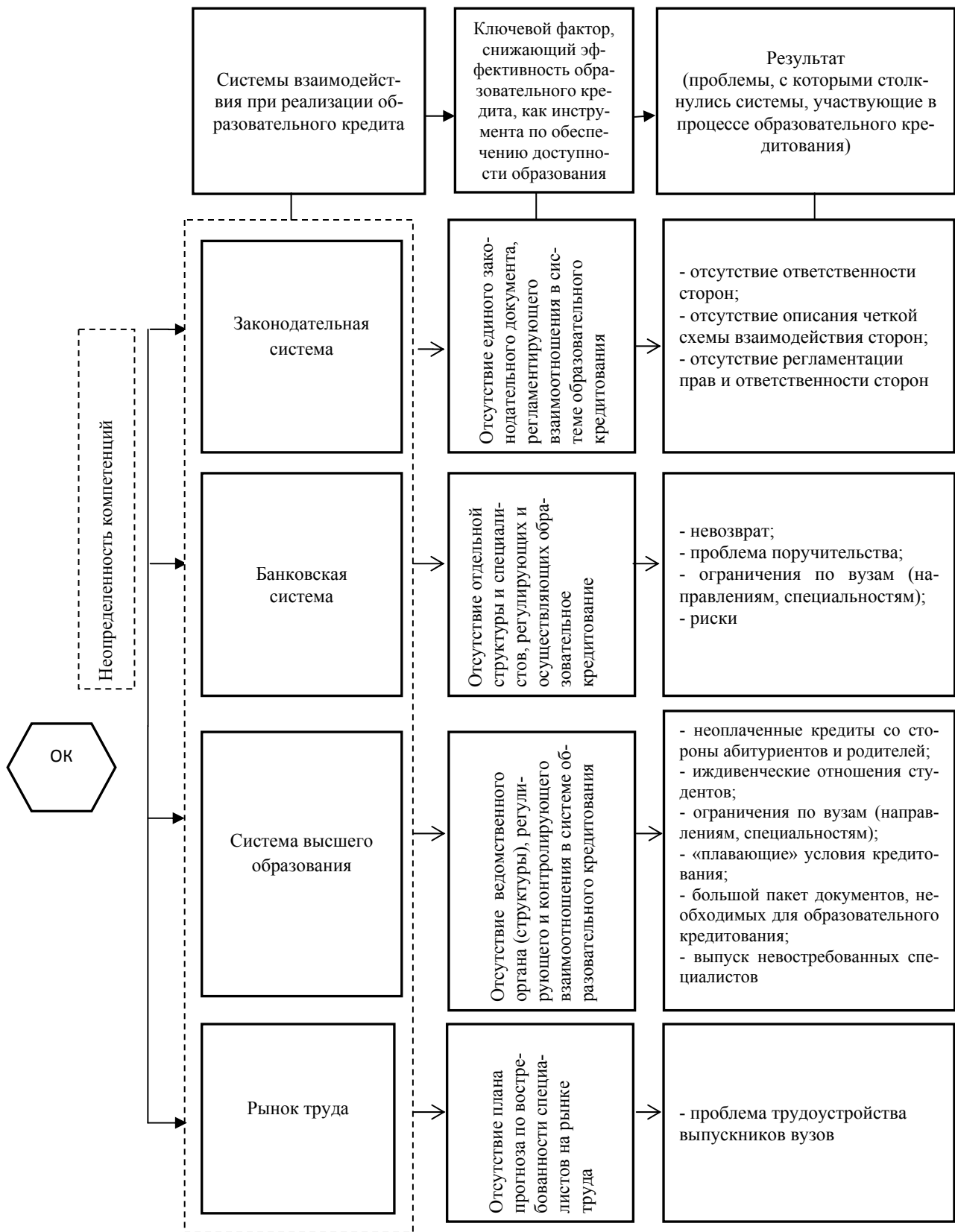


Рис. 1. Структура взаимодействия систем с применением образовательного кредита (OK) как инструмента по обеспечению доступности высшего образования

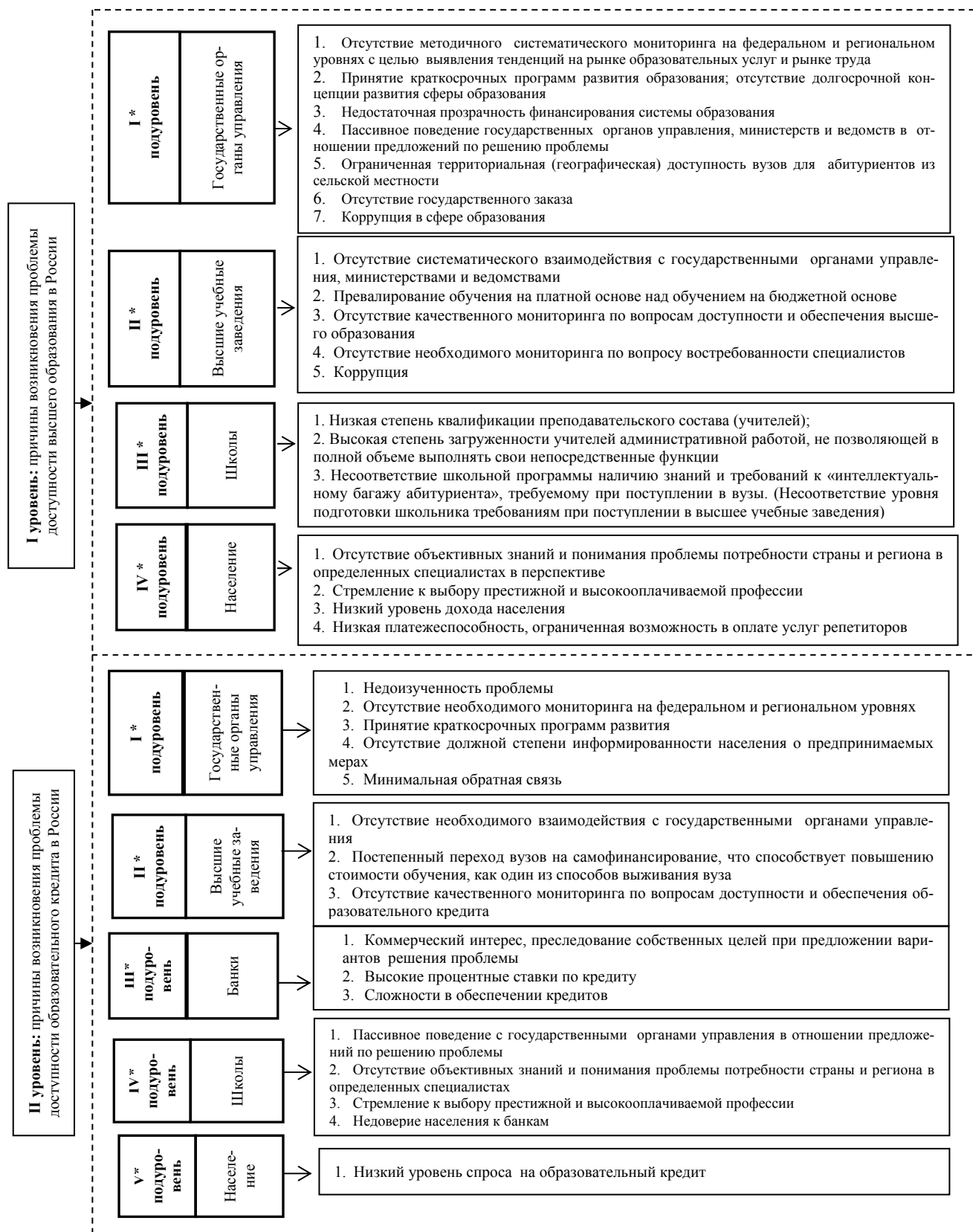
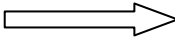
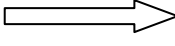
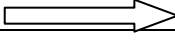
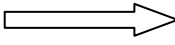
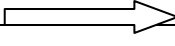
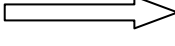
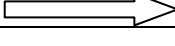
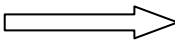
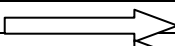
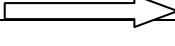
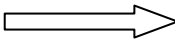
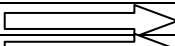
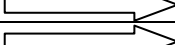
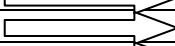
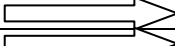
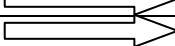
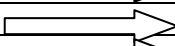
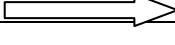
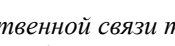
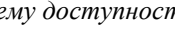


Рис. 2. Причинно-следственная связь трансформации проблемы доступности высшего образования в проблему доступности образовательного кредита



Наиболее наглядно причинно-следственная связь трансформации проблемы доступности высшего образования в проблему доступности образовательного кредита представлена на рис. 3.

| Уровень – подуровень* (пункт) | Причинно-следственная связь   | Уровень – подуровень* (пункт)   |
|-------------------------------|---|---|
| I-I* (1)                      |    | II-I* (1),<br>II-I* (2),<br>II-I* (3),<br>II-I* (5),<br>II-IV* (2)  |
| I-I* (2)                      |    | II-I* (3),<br>II-IV* (1)  |
| I-I* (3)                      |    | I-I*(6)   |
| I-I* (4)                      |    | II-I* (1),<br>II-I* (2),<br>II-I* (4),<br>II-III* (3),<br>II-IV* (1)  |
| I-I* (5)                      |    |   |
| I-I* (6)                      |    | II-III* (1),<br>II-IV* (1),<br>II-IV* (2)   |
| I-I* (7)                      |    |   |
| I-II* (1)                     |  | II-I* (2),<br>II-I* (3),<br>II-I* (4),<br>II-I* (5),<br>II-II* (1),<br>II-II* (3),<br>II-III* (1),<br>II-IV* (1),<br>II-IV* (2) |
| I-II* (2)                     |  | II-II* (2),   |
|                               |  | II-V *(1)   |
| I-II* (3)                     |  | II-I*(3),<br>II-I*(4),<br>II-II*(1),<br>II-II* (3),<br>II-IV* (1),<br>II-IV* (2)  |
| I-II* (4)                     |  | II-IV* (2)  |
| I-II* (5)                     |  |   |
| I-III*(1)                     |  |   |
| I-III*(2)                     |  |   |
| I-III*(3)                     |  |   |
| I-IV* (1)                     |  | II-IV* (3)  |
| I-IV* (2)                     |  |   |
| I-IV* (3)                     |  | II-V* (1)   |
| I-IV* (4)                     |  | II-V* (1)   |

**Рис. 3.** Интерпретация причинно-следственной связи трансформации проблемы доступности высшего образования в проблему доступности образовательного кредита

Рассмотрим более подробно каждый из выше обозначенных уровней. Первый уровень представляют государственные органы управления. В дан-

ном случае, прежде чем предпринимать те или иные меры по обеспечению доступности российским гражданам образовательного кредита, необ-

ходимо максимально подробно изучить основные составляющие вопроса возникновения самой проблемы. Здесь подразумевается необходимость подробного мониторинга ряда показателей, влияющих на доступность образовательного кредита:

- географическое положение региона, обеспечивающее территориальную доступность;
- доходы населения на региональном уровне, обеспечивающие финансовую и ценовую доступность;
- количество детей в семье, лиц с ограниченными возможностями здоровья, трудоустроенных и ряд других показателей, обеспечивающих социальную доступность.

Принятие краткосрочных программ развития также имеет двоякую сторону рассмотрения. С одной стороны, принятие краткосрочных программ дает возможность максимально сконцентрировать средства на решение данной проблемы, отследить их целевое использование и получить быстрый результат. Стремление решить проблему федерального уровня за максимально короткие сроки приводит к изначальному искажению понимания факторов, способствующих углублению проблемы. Следовательно, проблема в лучшем случае получает свое частичное решение, в худшем – имеет отрицательные последствия.

Как в любом процессе управления, в обеспечении доступности образовательного кредита важна обратная связь. Иными словами, эффективность реализации принятых на государственном уровне мер может быть оценена только при наличии постоянного контакта между государственными органами управления, высшими учебными заведениями, населением и иными организациями, предпринимающими активные действия в решении проблемы.

Второй уровень представляют высшие учебные заведения. Как отмечалось выше, большое значение имеет должная степень взаимодействия с государственными органами управления с целью максимально объективной оценки возникшей ситуации.

Сложности с внедрением программ образовательного кредитования в России очевидны. Например, в условиях асимметрии информации наблюдается оппортунистическое поведение «продавцов» образовательных услуг. Они пользуются тем, что абитуриент и его семья на момент приобретения образовательной услуги не могут быть в достаточной степени осведомлены о том, будут ли полученные знания востребованы в профессиональной деятельности и возможно ли возмещение израсходованных на образование средств [18, с. 13].

Выше было сказано о необходимости проведения мониторинга со стороны государственных органов управления, но следует учесть, что для мак-

симального понимания всей сущности ситуации необходим мониторинг на местном уровне.

Третий уровень представляют банки, выдающие образовательные кредиты. В самой их сущности как коммерческих организаций уже изначально содержится причина неэффективности мер в сфере доступности образовательного кредитования, поскольку банк имеет своей целью получение выгоды, т. е. прибыли от реализации образовательного кредита. Отсюда и последующие причины, к которым следует отнести: коммерческий интерес, преследование собственных целей при предложении вариантов решения проблемы; высокие процентные ставки по кредиту; риски; сложности в обеспечении кредитов.

На четвертом уровне расположены школы. В настоящее время школы также сталкиваются со сложными проблемами, которые определенным образом влияют на получение абитуриентом высшего образования и на необходимость выбора образовательного кредита как формы оплаты получения дальнейшего образования. Значительную роль на данном уровне играет взаимодействие с органами управления. Следует также обратить внимание на необходимость понимания задачи, связанной с отсутствием объективных знаний и пониманием проблемы потребности страны и региона в определенных специалистах.

Пятый уровень представляет само население. Зачастую абитуриенты, выбирая будущую профессию, ориентируются на высокооплачиваемость, не учитывая потребность региона в тех или иных специалистах. В свою очередь, проблема заключена в том, что высокооплачиваемые рабочие места в настоящее время зачастую не являются наиболее значимыми для развития той или иной сферы жизнедеятельности. В реалии вопроса ситуация, когда экономист или бухгалтер имеет более высокую заработную плату, нежели учитель или врач. Отсюда и проявляется спрос со стороны абитуриентов на специальности, которые обеспечат в дальнейшем трудоустройство на высокооплачиваемую должность. При этом о вопросе перенасыщения рынка труда специалистами в определенных областях население задумывается редко.

Следует также отметить возможность присутствия в системе иных организаций, заинтересованных в решении возникших проблем – доступности высшего образования и доступности образовательного кредита. Зачастую мы сталкиваемся с ситуацией, когда возможные организации преследуют коммерческий интерес при предложении вариантов решения проблемы.

Очевидно, причины возникновения проблемы доступности образования имеют причинно-следственную связь с причинами доступности об-

разовательного кредита и в определенной степени обуславливают их.

Изучение зарубежного опыта показывает, что с доминированием рыночных отношений практически во всех сферах жизнедеятельности человека с

аналогичной проблемой в образовании столкнулось большинство развитых стран. Одним из наиболее оптимальных вариантов ее решения явилась система образовательного кредитования, обеспечивающая взаимодействие на следующих уровнях (рис. 4).



Рис. 4. Взаимосвязь субъектов системы образовательного кредитования

В заключение данного исследования целесообразно привести авторское определение образовательного кредитования.

Образовательное кредитование – это система социально-экономических отношений, обеспечивающая доступность образовательных услуг посредством выдачи образовательного кредита и взаимодействия заемщика (обучаемого или члена его семьи), государства, системы образования, банковской системы, рынка труда в соответствии с их компетенциями, регламентированными на федеральном законодательном уровне.

Эффективная организация системы образовательного кредитования, ее функционирование на-

прямую зависят от эффективности решения обозначенных причин, которые повлияли на возникновение проблемы доступности образования и доступности образовательного кредита.

Проведенный теоретический анализ показывает, что проблема доступности образовательного кредита должна решаться многоаспектно. Следует учесть, что основное решение должно исходить с первого уровня (государственные органы управления), который должен стремиться привлечь к решению исследуемой проблемы нижестоящие уровни.

Список литературы

1. Becker G. Human Capital. – N.Y., 1964.
2. Доступность высшего образования в России / отв. ред. С. В. Шишкин ; Независимый институт социальной политики. – М., 2004. – 500 с.
3. Евсеенко Т. П. Доступность высшего образования в условиях формирования рынка образовательных услуг : дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. – Кемерово, 2005. – 211 с.
4. Доступность высшего образования в России / отв. редактор С. В. Шишкин ; Независимый институт социальной политики. – М., 2004. – 500 с.
5. Клюев А. К. Разделение затрат на финансирование высшего образования: проблемы и решения // Университетское управление: практика и анализ. – 2002. – № 4 (23). – С. 73-83.
6. Организационно-экономический механизм устойчивого развития системы высшего профессионального образования в условиях формирования инновационных вузов. – М. : МАКС – Пресс, 2007. – 163 с.
7. Сухочев В. И. Доступность высшего образования: теоретические основы и механизмы оценки : монография. – М. : АПКИППРО, 2009. – 164 с.
8. Карпенко О. М. Доступность высшего образования. Глобальные рейтинги образовательных систем (экономико-социологический аспект) [Электронный ресурс] : монография. – М. : Современная гуманитарная академия, 2011. – 140 с. – Доступна эл. версия. ЭБС «IPRbooks». – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/16945>
9. Клячко Т. Л. Доступность и финансирование высшего образования. – Режим доступа: <http://ecsocman.edu.ru/db/msg/175743.html>
10. Usher A., Cervenak A. Global Higher Education Rankings: Affordability and Accessibility in Comparative Perspective. – Toronto : The Educational Policy Institute, 2005. – 77 p.
11. Плохова И. А. Доступность высшего образования и ее социальные последствия // Известия высших учебных заведений. Поволжский регион. Общественные науки. – 2009. – № 3 (11). – С. 32-40.
12. Джонстоун Д. Б., Шрофф-Мета П. Финансирование и доступность высшего образования: международное сравнительное исследование оплаты обучения и мер финансовой поддержки // Университетское управление. – 2001. – № 2.
13. Leslie L., Brinkman P. The Economic Value of Higher Education. – N.Y. : Macmillan Publishing Company, 1988.
14. <http://www.ruskiymir.ru/media/magazines/article/121406/> (Дата обращения: 09.04.2016 г.).
15. Yeaxlee B. A. Lifelong Education. – London : Cassell, 1929.
16. Lindeman E. C. The meaning adult education. – N. Y. : New Republic, 1926.
17. [http://www.rusnauka.com/29\\_NIOXXI\\_2012/Philosophia/2\\_116911.doc.htm](http://www.rusnauka.com/29_NIOXXI_2012/Philosophia/2_116911.doc.htm) (Дата обращения: 10.04.2016 г.).
18. Hansmann H. Why do Universities Have Endowments? // Journal of Legal Studies. January. – 1990. – № 19.

**Sh. Z. Valiev\***

*\*Shamil Valiev, Doctor of Economics, Professor of Ufa State University of Economics and Service, Ufa*  
shzvaliev@mail.ru

**A. H. Talipova\***

*\*Aida Talipova, assistant vice president of the Academy of Sciences the Republic of Bashkortostan, Ufa*  
aida-1988-enigma@yandex.ru

**CAUSAL BACKGROUND OF TRANSFORMATION OF THE PROBLEM OF HIGHER EDUCATION  
AVAILABILITY INTO THE PROBLEM OF AVAILABILITY  
OF EDUCATIONAL LOANS**

*(The study was funded by the Russian Humanitarian Fund. Project «Educational loans: problems and prospects of development in the region (by the example of the Republic of Bashkortostan)». No. 16-12-02018)*

*Keywords: availability of higher education, educational credit, availability of educational credit, educational loans.*

*The issue of availability of higher education in the Russian regions becomes more important every year, since the processes of social and economic development get more complicated. Consequently, the labor market becomes more*

*demanding in relation to professionals of different areas. Every employer wants to give the job only to highly competitive, competent, skilled and accomplished professionals. Accordingly, the demand for higher education, supplementary education and training is growing. However, the existing socio-economic situation has caused the emergence and worsening of the problem of higher education availability. One of the ways to solve this problem is the introduction of educational credit. Multiple causes and complexity of the problem of higher education availability, as well as inadequate educational credit system and its complexity gradually led to the emergence of the problems of educational credit availability. The authors examine the causal relationship of transformation of the problem of higher education availability into the problem of educational credit availability, considering the background of availability problems of the studied categories and their causes. It is stated that education loan cannot be regarded as a separate instrument, providing the interaction of such systems as education, law, banking and labor market. The article reveals the essence of educational credit and educational loans through a systemic approach to the problem under study. Based on theoretical and methodological analysis, reasonable conclusion is made about the need to organize and establish an effective system of student loans, and the structures, directly involved in this system, are provided in the article.*

---

© Барцев III. З., Талупова А. X., 2016

УДК 336; 338.465.2

**А. Ф. Фасхетдинов\***

*\*Фасхетдинов Артур Фаргатович, аспирант*

*Уфимский государственный университет экономики и сервиса, г. Уфа*

*fashetdinov.artur@yandex.ru*

## **ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ СОЦИАЛЬНО НАПРАВЛЕННЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ**

*Ключевые слова: сфера услуг, лечебные рекреационные услуги, гражданское общество, социальный, пилотный проект.*

*Актуализируется необходимость на новом уровне повторного определения значимости социально направленных проектов для современного общества, донесения его актуальности все более широким слоям представителей общества и оценки его экономической целесообразности в кризисный период развития отечественной экономики. Осмысление причин несостоятельности идеи создания и апробации экспериментального базового пилотного проекта для людей с ограниченными возможностями здоровья на примере регионального предприятия по оказанию лечебных рекреационных услуг. В статье определяются новые подходы с тщательным и комплексным изучением структуры проблемы, поиском механизмов популяризации данной темы в обществе, с попыткой «перезагрузки» оценки гражданским обществом признания проблемы инвалидности и инвалидов как одного из приоритетных направлений социально ориентированной политики нашего государства.*

*Автором предложено включение данного вопроса в программу предвыборной кампании кандидатов в депутаты Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от Республики Башкортостан на выборах, которые состоятся в сентябре 2016 года, где он мог бы обрести шанс быть оцененным высшим уровнем исполнительной власти страны. Это, в свою очередь, могло бы привести к принятию поправок в законодательстве в масштабе государства в отношении инвалидов и их прав, в частности прохождению реабилитации в специализированных рекреационных учреждениях в ряде регионов, где можно было бы применить пилотный проект, предложенный автором еще в 2012 году вниманию и экспертизе структур власти на региональном уровне.*

Если взглянуть глубже на вопросы, затрагивающие присутствие полноценной жизни в классическом ее понимании, и социальную адаптацию человека в обществе, то невольно приходится констатировать тот факт, что пребывание индивидуума в этом мире во все времена требовало и требует от человека социализации его личности. И благо, если он может, хоть и с трудом, но успешно проходить все ее неписанные этапы в меру своих уникальных, присущих только ему способностей и выработанных навыков адаптации к постоянно меняющимся условиям внешнего мира. На данный момент и период нашей жизнедеятельности параллельно с нами за право быть услышанными и понятыми невольно вынуждены бороться, в прямом смысле этого слова, инвалиды. Искренне допустить в восприятии, что эти люди имеют право и могут с нами наравне трудиться, учиться, отдыхать и добиваться успехов в своих начинаниях, мы не можем. Это естественное и прижитое чувство отрицания равных возможностей и равноправия воспитано в наших согражданах многими десятилетиями истории развития нашего отечественного быта. Что совершенно иначе обстоит в развитых европейских странах. Период становления устойчивого безбарьерного интегрирования людей с ограниченными возмож-

ностями здоровья в странах Европы прошел и успешно завершился порядка 10-15 лет назад, о чем свидетельствуют научные статьи иностранных ученых, плотно занимающихся этими вопросами [1, 5, 6, 14-16].

В отечественном же менталитете можно допустить в сердцах и осознать в умах, что это неправильно, что баланс несправедливо смещен в противоположную сторону, но по-настоящему и открыто признать этот факт и со всей ответственностью приступить к переиначиванию, к кардинальному и масштабному налаживанию не берется никто, в том числе и государство, чьей прямой обязанностью является ведение социально ориентированной политики. Федеральная целевая программа «Доступная среда», на базе ее и региональная программа с таким же названием с 2011-го по 2015 год исполнялись довольно неплохо, многое было изменено в качественно лучшую сторону и приносит положительные плоды до сих пор [7]. Никто не будет этого оспаривать. Но программа с прошлого 2015 года перестала действовать. На сегодняшний день нет ни единой федеральной целевой программы, которая хоть как-то несла бы благо в жизнь отечественного инвалида. В перечне федеральных целевых программ и федеральных программ развития ре-

гионов, предусмотренных к финансированию из федерального бюджета на 2016 год, в блок «социальная инфраструктура» вошли всего лишь 9 программ, ни одна из которых напрямую не отвечает требованиям повышения качества жизни инвалидов [8]. Про них забыли, так до конца и не наладив их быт и существование. Гражданское общество сегодняшнего поколения освещает вопрос инвалидов лишь поверхностно и очень предвзято, проводимые обсуждения и активные мероприятия различных форматов лишь слегка задают импульс широкому освещению в СМИ этих проблем. Притом освещению со скудным содержанием и откровенным публичным нежеланием это делать. Некоторые вопросы формирования и развития социальной инфраструктуры нашли отражение в трудах ученых ФГБОУ ВО «УГУЭС» [4].

С таким же успехом ни гражданским обществом, ни представителями региональных властных структур в свое время не было оценено предложение, в ключе данного исследования статьи, о реабилитации людей с ограниченными возможностями здоровья на собственных курортах Республики Башкортостан. Как бы автор ни старался донести значимость разработанного им проекта по переустройству части базы рекреационного учреждения одного из курортов республики, все не продвигалось дальше хвалебных рецензий после экспертизы о высокой значимости проекта для развития регионального инклюзивного курортного обеспечения инвалидов. Следующим этапом в развитии идеи и проекта автора статьи в создании курортов безбарьерной среды Республики Башкортостан была интеграция данного проекта в более масштабный инвестиционный проект под названием «Курорты Красноусолья», который охватывал многие экономические аспекты развития республиканского внутреннего въездного туризма в симбиозе с классической курортологией, дополненной инфраструктурной адаптацией всех объектов данной территории к критериям безбарьерного пребывания в них инвалидов разных категорий. Данный взаимно дополненный проект был вынесен на обсуждение круглого стола в Общественной палате Республики Башкортостан, была создана рабочая экспертная группа, в состав которой входили заинтересованные лица из числа представителей региональных представительств обществ инвалидов, представителей медицинского сообщества, органов исполнительной власти. Требовалось вывести земли из фонда особо охраняемых рядом с ГУП санаторий «Красноусольск» и передать эти земли в Гафурийском районе республики под застройку инвесторам, т. е. данный проект подразумевает создание санаторно-курортного комплекса, гостиниц, аквацентра, спортивного центра, пансионата. На выходе предполагалось формирование в регионе современного

конкурентоспособного туристско-рекреационного комплекса, развитие курортной инфраструктуры, в том числе безбарьерной, сохранение и рациональное использование природно-рекреационного потенциала.

Не менее важной задачей, которая прорабатывается в исследовании диссертационной работы, также является уровень доступности услуг санаторно-курортного лечения для населения со средним уровнем дохода, в числе которых наибольшая вероятность людей с инвалидностью. Если сравнить развитие туристической отрасли в регионе прошлых лет с сегодняшним положением, то здесь, безусловно, наблюдается рост, но Республика Башкортостан не входит даже в десятку наиболее развитых туристических регионов. В настоящее время в республике отсутствуют проекты комплексного освоения курортных зон.

Инвестиционный проект «Курорты Красноусолья» в ходе исследования выявил системные факторы, сдерживающие развитие туристической отрасли в республике. Главными из них, как считает автор статьи, являются: отсутствие государственной политики, обеспечивающей комплексное развитие рекреационных территорий, и отказ использования успешного опыта российского правительства в развитии туристско-рекреационных свободных экономических зон. В числе сдерживающих факторов присутствует и пассивная позиция органов исполнительной власти, муниципального самоуправления, формально приглашающих инвесторов, не предлагая им готового инвестиционного предложения, позволяющего эффективно реализовывать проекты. Данный проект предназначен для расширения спектра услуг в одной из наиболее известных точек Башкортостана. Программа достаточно проработана, приведен анализ состояния и тенденций развития курортной системы Башкирии, включая Красноусольский санаторно-курортный комплекс. Он обладает инвестиционной привлекательностью, достаточным запасом финансовой устойчивости, соответствует всем требованиям норм безбарьерного и комфортного пребывания и пользования инфраструктурой людьми с ограниченными возможностями здоровья. За счет частных инвестиций создается инфраструктура санаторно-курортного комплекса, обеспечивающая привлечение инвестиций в размере более 6 млрд рублей в Гафурийский район Республики Башкортостан. Реализация проекта позволит ежегодно примерно 100 тысячам отдыхающих, в их рядах и инвалидам, поправить свое здоровье, будет создано две тысячи дополнительных рабочих мест с ежегодными дополнительными поступлениями в бюджет в размере 280 миллионов рублей. Успешная реализация проекта «Курорты Красноусолья» должна повысить инвестиционную привлекательность Республики Башкортостан, кон-

курентоспособность республиканских туристических продуктов и их качество, дать импульс формированию положительного туристского образа республики, в том числе выгодно отличающего наш регион от соседних регионов в плане позиционирования как курортно-рекреационных комплексов безбарьерной среды.

Безусловно, для успешного симбиоза и взаимного дополнения этих двух направлений в дальнейшем развитии регионального туристического кластера «Красноусольский», развития в ней теперь уже и медицинской реабилитации для инвалидов в стране создана и продолжает развиваться правовая

база, однако недостаточно проработаны механизмы ее реализации на практике. Также в целях выполнения государственных гарантий по обеспечению доступности и качества реабилитационной помощи всем нуждающимся пациентам необходимо ускорить разработку и принятие ведомственных нормативных документов, параллельно развивать инфраструктуру реабилитационных учреждений на всех этапах оказания медицинской помощи, а не только учреждений, расположенных на рекреационных территориях, что, в свою очередь, требует обеспечения подготовки высококвалифицированных кадров.

#### Список литературы

1. Боумен К. Основы стратегического менеджмента : пер. с англ. / под ред. Л. Г. Зайцева, М. И. Соколовой. – М., 1997. – 29 с.
2. Гаценбиллер Н. Ю. Организационно-экономический механизм управления устойчивым развитием региональной туристско-рекреационной системы : автореф. дис. ... канд. экон. наук. – СПб. : СПбГИЭУ, 2008. – 18 с.
3. Дементьева Н. Ф., Устинова Э. В. Формы и методы медико-социальной реабилитации нетрудоспособных граждан. – М., 1991.
4. Зайнашева З. Г., Ишмеева А. С. Организационно-экономические основы развития социальной сферы региона / Уфимский. гос. ин-т сервиса. – Уфа, 2005.
5. Лэйард Р. Макроэкономика. Курс лекций для российского читателя. – М. : Джон Уайли энд Санз, 1994. – С. 16-21.
6. Лайсонс К. Управление закупочной деятельностью и цепью поставок : учебник : пер. с англ. / К. Лайсонс, М. Джиллингем. – 6-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 795 с.
7. Республиканская целевая программа «Доступная среда» на 2011–2015 годы. – Уфа, 2011.
8. Сайт Министерства экономического развития Российской Федерации, портал Федеральные целевые программы России на 2016 год. – <http://fcp.economy.gov.ru/cgi-bin/cis/fcp.cgi/Fcp/Title/1/2016>
9. Мельников В. А. Экологическая реабилитация как феномен человеческого потенциала и вид взаимодействия личности с ресурсным пространством // История и философия. Научные труды международной научно-практической конференции ученых МАДИ (ГТУ), МСХА, ЛНАУ. – М. – Луганск, 2011. – С. 124-127.
10. Мелихов В. В. Адаптивная двигательная рекреация – один из главных способов социальной интеграции инвалидов // Адаптивная физическая культура. – 2008. – С. 29-31.
11. Морланг Е. У., Белая И. А. Роль туризма в реабилитации инвалидов и людей с ограниченными возможностями // Горизонты образования. – 2008. – Вып. 10.
12. Межова Л. А., Летин А. Л., Луговская Л. А. Теория и практика организации инклюзивного туризма в России и за рубежом // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1-1.
13. Мэнкью Н. Г. Макроэкономика. – СПб. : Питер, 2014. – 560 с.
14. Устойчивое планирование туризма : пособие для специалистов по местному планированию. – Мадрид, 1993. – С. 41-47.
15. Уокер Дж. Р. Введение в гостеприимство. – М., 1999. – 93 с.
16. Харрис Г., Кац К. Стимулирование международного туризма в XXI веке : пер. с англ. – М., 2000. – 121 с.
17. Шерер Ф., Росс Д. Структура отраслевых рынков : пер. с англ. – М., 1997. – С. 83-91.
18. <http://mybiblioteka.su/8-137126.html>
19. [http://mzrb.bashmed.ru/index.php?option=com\\_content&task=view&id=2349&Itemid=2](http://mzrb.bashmed.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=2349&Itemid=2)
20. <http://www.humanhealth.ru/main/349-301112-invalidy-i-grazhdanskoe-obshhestvo>



**A. F. Faskhetdinov\***

*\*Arthur Faskhetdinov, graduate student  
of Ufa State University of Economics and Service, Ufa  
fashetdinov.artur@yandex.ru*

### **PROBLEMS OF IMPLEMENTATION OF SOCIAL-ORIENTED INVESTMENT PROJECTS**

*Keywords: service sphere, recreation services, civil society, social, pilot project.*

*The article actualizes the need for a new level re-definition of the importance of social projects for modern society. It becomes relevant to more and more levels of society representatives; and its feasibility is stronger during the crisis period in the development of domestic economy. The author studies the reasons of insolvency of the idea of creating and testing an experimental, pilot project for people with disabilities as an example of regional measures to provide therapeutic recreation services. The work presents a new approach, based on a thorough and comprehensive study of the structure of the problem; searching for the mechanisms of promoting this issue in the society. The attempt is made to «reset» the recognition of disability and disabled people in the civil society, as one of the priorities of socially oriented state policy.*

*The author suggested the inclusion of this issue in the election campaign of candidates for deputies of the State Duma of the Federal Assembly of the Russian Federation for the Republic of Bashkortostan in the elections to be held in September 2016. Thus, given problems may get a chance to be considered at the highest level of the executive branch of the country. This, in turn, could lead to the adoption of amendments to the legislation on the state level with respect to persons with disabilities and their rights. In particular, it implies rehabilitation in specialized recreational facilities in certain regions, where it would be possible to implement pilot project, proposed by the author in 2012, and attract attention and expertise of authorities at the regional level.*

---

© Фасхетдинов А. Ф., 2016

## МЕЗОУРОВЕНЬ

### Региональное развитие

УДК 330.8

**Е. В. Баимачникова\***

*\*Баимачникова Елена Валентиновна, доктор экономических наук, профессор  
Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти  
kaf\_eio@tolgas.ru*

**Л. А. Абрамова\***

*\*Абрамова Любовь Андреевна, кандидат экономических наук, ст. преподаватель  
Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти  
lyubov1109@yandex.ru*

## ИССЛЕДОВАНИЕ ПРОЦЕССА ВОЗНИКНОВЕНИЯ, РАЗВИТИЯ И СМЕНЫ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ВОЗЗРЕНИЙ

*Ключевые слова: экономическая теория, древневосточная экономическая мысль, экономическая мысль античности.*

*Систематизация экономической мысли началась в эпоху становления первых государств. Истоки экономической науки содержатся в трудах мыслителей Древнего мира, и прежде всего стран Древнего Востока. Выразителями экономической мысли этого времени были философы, отдельные правители рабовладельческих государств. Особенностью экономической мысли древнего мира была ее недифференцированность от политико-правовой, религиозной идеологии. Собственно экономических трактатов найти практически невозможно. Это объясняется в первую очередь тем, что господствующие классы – носители письменной культуры – в небольшой степени вмешивались в традиционный ход натурального производства. Несмотря на незрелость своих положений, экономическая мысль древности добилась ряда ценных теоретических результатов, вошедших в сокровищницу экономического наследия человечества. Предметом исследования в данной статье является процесс возникновения, развития и смены экономических воззрений в период эпохи рабовладения. В качестве инструментов исследования использованы методы историзма, логики и сравнения.*

Экономическая теория является одной из древнейших наук, привлекавшей внимание ученых и всех образованных людей. Так, уже первобытные люди владели основами экономических знаний, имели определенные представления о ведении хозяйства, об отношениях, складывающихся между членами общины в процессе и в результате добычи и распределения благ, обмена произведенными продуктами. Однако эти представления еще не выделялись в самостоятельную область знаний, существовали в рамках нерасчлененного общественного сознания, являлись составной частью мировоззрения людей вообще.

Экономическая теория зародилась и сформировалась в недрах философии, а затем отделилась от неё в рамках общего процесса дифференциации наук и специализации учёных, вызываемого непрерывным накоплением знаний и невозможностью охвата всего их массива отдельными исследователями.

В эволюционном развитии экономических теорий и взглядов можно выделить ряд этапов:

I этап. Зарождение экономической мысли в эпоху рабовладельческого общества.

II этап. Экономическая мысль эпохи феодализма (феодалная экономика носит аграрный характер, господствует натуральное хозяйство, «главным объективным условием труда является не продукт труда, а находимая трудом природа»).

III этап. Система взглядов меркантилизма (XVI в.).

IV этап. Становление самостоятельной науки, связанное с зарождением классицизма (в конце XVII в.) в трудах У. Петти и П. Буагильбера, а также школой физиократов в середине XVIII в. (Ф. Кенэ, А. Тюрго), которые в центр экономической науки поставили производство товаров, а не торговлю.

V этап. Система взглядов классической школы политической экономии, возникшей в последней трети XVIII века (А. Смит) и получившей наивысшее развитие в XIX в. (Д. Рикардо, К. Маркс). Основные положения классицизма сохраняют современное значение и развиваются в неоклассицизме и других современных школах XX – XXI вв. Наибольшее влияние из них имеют: маржинализм, неоклассицизм, неолиберализм, кейнсианство, институционализм.

В рамках данной статьи предпринята попытка систематизации теоретических результатов эконо-

мической мысли в эпоху рабовладельческого общества.

На рис. 1 авторами предложен алгоритм изучения экономической мысли в эпоху рабовладельческого общества.

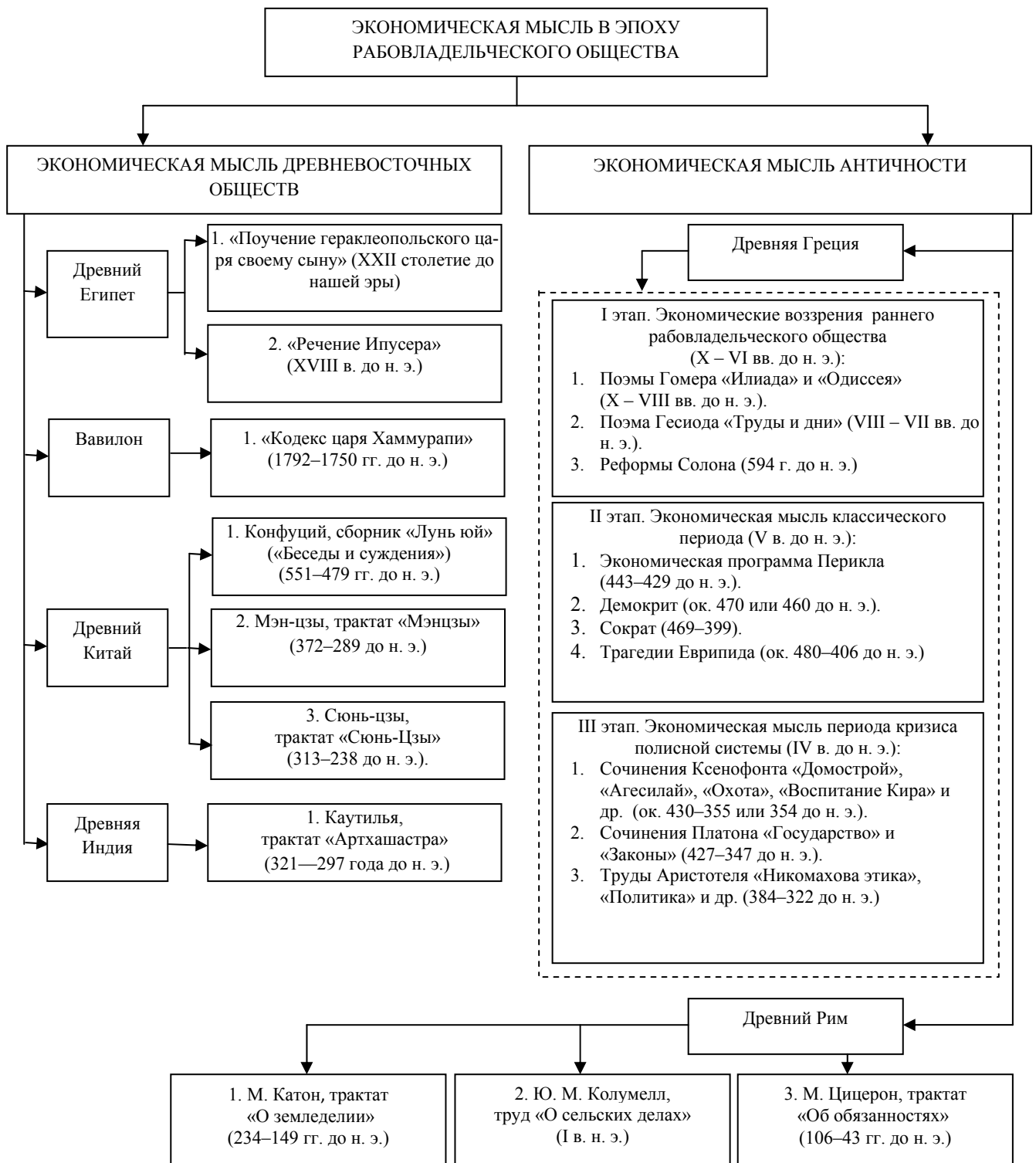


Рис. 1. Экономическая мысль в эпоху рабовладельческого общества

Отдельные положения экономической теории появились в учениях мыслителей Древнего мира (и прежде всего в странах Древнего Востока) (табл. 1).

Таблица 1

*Экономическая мысль Древнего Востока*

| Источник экономической мысли   | Основные положения  |
|--|---|
| <i>Египет</i>  |   |
| «Поучение гераклеопольского царя своему сыну» (XXII столетие до нашей эры) | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Приводятся «правила» государственного управления и руководства хозяйством, овладение которыми для правителя так же важно, как и всякая другая сфера искусства.</li> <li>– Особое внимание уделяется эффективности функционирования аппарата управления, стоявшего между фараоном и населением.</li> <li>– В сплоченности высшего слоя, верности его центральной власти автор видит залог успешного царствования. Аппарат должен работать «как один отряд». Для этого царю необходимо заботиться о материальном поощрении чиновников: возвышать своих вельмож, чтобы они поступали по твоим законам, награждать вельмож податными списками, а жрецов – участками земли.</li> <li>– Для подбора людей в аппарат управления необходимо приближать к себе человека за дела его, не делая различия между сыновьями знати и простолюдинов</li> </ul>   |
| «Речение Ипусера» (XVIII в. до н. э.)                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Недопущение бесконтрольного роста ссудных операций и долгового рабства во избежание обогащения «простолюдинов» и начала в стране гражданской войны.</li> <li>– Стремление к возрождению деспотически- бюрократического механизма регулирования хозяйства Древнего Египта. «Идеальный деспот», по мнению Ипусера, не должен был допускать междоусобий в стране, насилия, экспроприации знати.</li> <li>– Новому правителю следует восстановить все должности, наладить систему трудовых повинностей, посредством которой происходит строительство пирамид и устройство водохранилищ, укрепить боевую мощь страны</li> </ul>   |
| <i>Вавилон</i>   |   |
| Кодекс царя Хаммурапи (1792–1750 гг. до н. э.)                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Законы являются первой попыткой управлять экономической жизнью страны при помощи правовых норм.</li> <li>– Основная экономическая тема законов – создание условий, при которых сильный не притеснял бы слабого. Так, запрещались продажа и отчуждение за долги земельных наделов царских воинов и других категорий подданных, ограничивалась ростовщическая эксплуатация.</li> <li>– В центре внимания законов – хозяйственные, экономические и семейные отношения.</li> <li>– Ограничиваются и регламентируются частнособственнические отношения, утверждается государственный контроль над хозяйственной жизнью.</li> <li>– В случае членовредительства последовательно проводится принцип талиона (око за око), хотя если социальный статус виновного выше, чем у пострадавшего, наказание значительно мягче</li> </ul>   |
| <i>Китай</i>   |   |
| Конфуций, сборник «Лунь юй» («Беседы и суждения») (551–479 гг. до н. э.)   | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Моральное совершенствование человека является той основой, на которой должно строиться управление государством.</li> <li>– Регламентация патриархально-семейных отношений – основа стабильности общественного строя. Рассмотрение государства как большой семьи, а правителя – как «отца народа». Призыв правителей сначала сделать народ богатым, а затем уже его воспитывать.</li> <li>– Власти должны быть «озабочены не тем, что у них мало людей, а тем, что богатства распределены неравномерно, озабочены не бедностью, а отсутствием мира в отношениях между верхами и низами. Когда богатства распределяются равномерно, то не будет бедности; когда в стране царит гармония, то народ не будет малочислен; когда царит мир в отношениях между верхами и низами, не будет опасности свержения правителя».</li> <li>– Выдвинута теория естественного права (социальная, нравственная, юридическая) – бог является лишь первопричиной мира, но не вмешивается в явления общественной жизни, которые охраняются гражданскими законами</li> </ul> |

| Источник экономической мысли   | Основные положения  |
|--|---|
| Мэн-цзы, трактат «Мэнцзы» (372–289 до н. э.)   | <p>– Гуманный правитель, осуществляющий «веление Неба», должен заботиться об «управлении народом», предупреждая его возмущение и бунт.</p> <p>– Народ является главным в государстве, за ним следуют духи земли и зерна, а государь занимает последнее место.</p> <p>– Предпринята попытка доказать «естественное» право знати вечно господствовать над простым народом. «Те, кто напрягает свой ум, управляют людьми, – подчеркивал мыслитель, – а те, кто напрягает свои мускулы, управляются другими людьми</p> <p>– Предложено ввести систему «колодезных полей». Хозяйственной единицей этой идеальной системы должна была стать деревенская община, состоящая из восьми дворов, а ее основой – размежевание общинной земли на девять равных участков, восемь из которых закреплялись за отдельными семьями. Девятый участок – «общественное поле» – находился как бы в центре земельного клина. Он обрабатывался крестьянами совместно, а урожай с него шел в распоряжение чиновников и государства. Расположение полей напоминало иероглиф «колодец» – отсюда и название системы.</p> <p>– Поощрение развития товарообмена между земледельцами и ремесленниками.</p> <p>– Высказано предположение, что одни и те же потребительные стоимости могут заметно отличаться затратами труда на их производство. Он опасался, что регулирование цен «приведет к взаимному обману. Как можно будет тогда управлять государством?»</p>  |
| Сюнь-цзы, трактат «Сюнь-цзы» (313–238 до н. э.).   | <p>– Человек наряду с небом и землей – творец всех вещей.</p> <p>– Управление государством – необходимая закономерность общественного развития.</p> <p>– Сюнь-цзы исходил из «злой природы» человека. «Ныне человек, – сетовал мыслитель, – рождается с инстинктивным желанием наживы; когда он следует этому желанию, то появляется желание оспаривать и грабить и исчезает желание уступать».</p> <p>– Чтобы человек стал культурным, на него нужно воздействовать посредством закона и воспитания.</p> <p>– Не осуждалось стремление людей к богатству. Если бедный, действуя в рамках закона, становился богатым, он считал это признаком добродетели. Но поскольку вещей мало, это приводит к соперничеству.</p> <p>– Необходимо было разделить должности и дела, иначе люди будут делать то, что выгодно. Поэтому мудрецы и создали различия между людьми.</p> <p>– Введено понятие ритуала. «Ритуал предполагает ранги, различающие знатных и низких людей, различия между старшим и младшим по возрасту, соответствие этим рангам и различиям в бедности и богатстве, почитании и презрении». Люди разных рангов должны носить разную одежду. Для управления господствующим сословием нужно применять ритуалы и музыку, а для простолюдинов – законы.</p> <p>– Правитель – главный управляющий «разделения обязанностей» в государстве.</p> <p>– Экономическая политика государства должна была основываться на трех главных принципах: экономии в расходах, обеспечении достатка народу и необходимости сохранять излишки, экономии можно было обеспечить соблюдением ритуалов, соответствующих социальному рангу человека</p> |
| <i>Индия</i>   |   |
| Каутилья, трактат «Артхашастра», означающий в переводе учение («артха») о доходах («шастра») (321–297 года до н. э.) | <p>– Артха – материальная выгода, которую автор ставит на первое место и предпочитает дхарме – религиозному долгу и каме – наслаждению.</p> <p>– Конечной целью всякой политики считается расширение власти правителя над окружающими территориями. В результате завоеваний (или применения дипломатических средств) царь получает возможность приобретать новых налогоплательщиков. Захват территорий приводит к пополнению казны, казна же позволяет содержать значительное войско, опираясь на которое царь продолжает завоевательную политику, пока не станет «владыкой мира».</p> <p>– Царю необходимо изучать четыре «науки». Первую составляет «учение вед», затем идут философия (или логика), наука об управлении (власти, наложении наказаний), а также экономика.</p>  |

| Источник экономической мысли | Основные положения   |
|------------------------------|--|
|                              | – «Экономика» (вартта) раскрывается как земледелие, скотоводство и торговля. Если первые дисциплины преподавались учеными-брахманами и царскими советниками, то авторитетами в «экономике» являлись главы различных хозяйственных ведомств, деятельности которых посвящена вторая, самая обширная книга трактата. Таким образом, «экономика» была учением не о хозяйстве вообще, а только о государственном хозяйстве, о пополнении казны. |

Так, в древних государствах Востока (Египет, Вавилон, Индия, Китай и др.) существует своя политическая идеология. Это теория божественного происхождения государства и культа верховного правителя.

Так как в древние времена экономика была тесно связана с религией, то многие идеи и учения основаны из мифического, духовного. Хотя практически все учения имели одну цель – улучшить жизнь народа конкретного государства, но идеи и предложенные решения были различными. Учения можно разделить на те, которые выражают интересы «элиты» и как бы призыв остальному населению смириться с социальным положением и бедностью, недостатками. Эти учения включают в себя жесткие правила и наказания за провинности. Другие же учения выражают интересы большей части населения, улучшения уровня жизни, сглаживают социальное неравенство. Тем не менее каждое учение служило основой для дальнейшего развития экономической мысли и рождалось в конкретных условиях жизни данной страны.

Значительны успехи древневосточной мысли и в становлении конкретных экономических дисциплин (учета и анализа хозяйственной деятельности,

статистики, аграрной науки, управления), которые получили дальнейшее развитие в эллинистический и римский периоды. Наконец, не следует забывать, что именно в этих древних цивилизациях были заложены основы экономических воззрений ученых средневекового Востока, что именно их представителями были сформулированы узловые положения, которые постоянно комментировались и развивались последующими поколениями.

Важнейшей предпосылкой развития античной культуры является возникновение античного полиса, своеобразного города-государства, основу которого составляла городская земледельческая (гражданская) община. Античный полис возник в Древней Греции и Древнем Риме в ходе борьбы мелких свободных производителей с родовой знатью. Полис представлял собой объединение частных собственников, направленное против рабов, неполноправных жителей (метеки в Афинах, перизки в Спарте, вольноотпущенники в Риме и т. д.) и внешнего варварского мира.

Значительное развитие экономическая мысль получила в античной Греции. Ее эволюция прошла ряд этапов, связанных с развитием рабовладельческих отношений (табл. 2).

Таблица 2

**Экономическая мысль античной Греции**

| Период  | Источники экономической мысли                             | Основные положения  |
|---|---|---|
| Экономические воззрения раннего рабовладельческого общества (X – VI вв. до н. э.) | Поэмы Гомера «Илиада» и «Одиссея» (X – VIII вв. до н. э.) | – Осуждаются происки иноземных купцов, покушающихся на натуральное хозяйство.<br>– Прославляется сельское хозяйство как плодотворное занятие, достойное свободных людей.<br>– Богатство понимается в натурально-хозяйственном смысле  |
|   | Поэма Гесиода «Труды и дни» (VIII – VII вв. до н. э.)     | – Идеализируются общинный строй и выражаются нужды обреченного на бедность и тяжелый труд беотийского крестьянина после наступления «железного века», когда «богатство – сила», «честь следует за богатством».<br>– Допускается симбиоз крестьянского хозяйства с патриархальным рабством.<br>– Воспеваётся труд.<br>– Сбыт продукции считается правомерным, но осуждается увлечение торговлей и судоходством |

Продолжение табл. 2

| Период  | Источники экономической мысли   | Основные положения   |
|---|---|--|
|   | Реформы Солона (594 г. до н. э.)  | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Реформой сисахфии освобождены граждане, бывшие в работе или в рабстве у кредиторов, и отменены законы, лишавшие неисправного должника личной свободы.</li> <li>– Распределением граждан на классы проложен путь к равноправности граждан, упрочению общественного порядка.</li> <li>– Реформы Солона обеспечили общество от возвращения владычества эвпатридов, учредив народный суд, который не только карал всякое превышение власти, всякое нарушение законов, но и подвергал своему исследованию личные качества правителей, образ действий членов правительственного совета и сановников, охранял существующие законы от опрометчивых нововведений</li> </ul>  |
| Экономическая мысль классического периода (V в. до н. э.)             | Экономическая программа Перикла (443–429 до н. э.)  | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Ограничение состава гражданства потомками афинян.</li> <li>– Поощрение торговли, создание колонии за пределами Аттики.</li> <li>– Строительство флота.</li> <li>– Ориентация на всемерное развитие городов, промышленности, торговли</li> </ul>   |
|   | Демокрит (ок. 470 или 460 до н. э.)   | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Защита частной собственности, осуждение лишь излишества в ее накоплении, так как «нельзя назвать бедным того, кто доволен своей долей» и «нельзя назвать богатым того, кто недоволен тем, что имеет».</li> <li>– Забота лишь о повышении производительности труда рабов, рекомендации пользоваться их услугами «как частями тела – каждым по своему назначению».</li> <li>– Выступление против непомерного роста крупного землевладения, считав его подобным «самой ужасной язве – саркоме». Это положение распространялось им и на неограниченное накопление денег, ибо «жажда к деньгам не находит предела в своем удовлетворении», дурные прибыли «приносят потерю чести», а «переносить бедность с достоинством – признак здравомыслия»</li> </ul>  |
|   | Сократ (469–399)  | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Человек должен умело пользоваться богатством и обходиться без него, ибо оно относительно и тот богат, кто доволен немногим.</li> <li>– Материальные блага препятствуют моральному усовершенствованию человека.</li> <li>– Осуждение экономической деятельности в целях наживы (как несовместимая со стремлением к добродетели), физический труд не считается позорным для свободного человека</li> </ul>  |
|   | Трагедии Еврипида (ок. 480–406 до н. э.)  | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Облагораживаются некоторые виды труда.</li> <li>– Защита собственности против притязаний демоса.</li> <li>– Противопоставление крепкого крестьянина городскому пауперу, добродетели земледельческого труда – бесчестью ремесленного. Осуждается деспотический режим Спарты</li> </ul>   |
| Экономическая мысль периода кризиса полисной системы (IV в. до н. э.) | Сочинения Ксенофонта «Домострой», «Агесилай», «Охота», «Воспитание Кира» и др. (ок. 430–355 или 354 до н. э.) | <ul style="list-style-type: none"> <li>– Ксенофонт автор термина «экономика». Этот термин происходит от ойкос (дом) и номос (правило) – правило ведения домашнего хозяйства.</li> <li>– Разделение труда на умственный и физический, людей соответственно на свободных и рабов имеет естественное происхождение.</li> <li>– Естественным является преимущественное развитие сельского хозяйства по сравнению с ремеслом и торговлей.</li> <li>– Производственно может выполняться наиболее простая работа, а упрощения трудных операций можно добиться с помощью разделения труда.</li> <li>– Всякому товару присущи полезные свойства (потребительская стоимость) и способность обмениваться с другими товарами (меновая стоимость).</li> <li>– Степень разделения труда обусловлена размерами рынка.</li> <li>– Деньги изобретены для того, чтобы с их помощью осуществлять обращение товаров и накопление, но не как ростовщических операций</li> </ul> |

| Период | Источники экономической мысли  | Основные положения  |
|--------|--|---|
|        | Сочинения Платона «Государство» и «Законы» (427–347 до н. э.)            | – В первом произведении утверждается, что аристократы и воины не должны обременять себя хозяйством, а их обеспечение по уравнительному принципу должно взять на себя общество. Остальная же часть общества должна владеть и распоряжаться собственностью (землевладельцы, собственники, купцы).<br>– В «Законах» отражено отрицательное отношение к ростовщичеству и доказывается приоритет сельского хозяйства над ремеслом и торговлей. Здесь же оговариваются условия передачи имущества по наследству   |
|        | Труды Аристотеля «Никомахова этика», «Политика» и др. (384–322 до н. э.) | – Человек – это общественное животное, которое может жить только в обществе и государстве.<br>– Созданию государства способствует обмен между людьми.<br>– Ни производство, ни жизнь не могут обойтись без рабов, так как орудия труда не могут сами работать.<br>– Рабы – источник богатства.<br>– Должен быть средний достаток (предлагал усилить «средний класс» для прекращения распрей, возникающих на почве неравенства).<br>– Необходима частная собственность (корни частной собственности он нашел у животных).<br>– Одну и ту же вещь можно использовать по-разному: по назначению (потребительная стоимость) и не по назначению (меновая стоимость).<br>– Деньги – средство сравнивать разные блага, поэтому их нельзя давать в ссуду под % (утверждал, что деньги возникли по соглашению между людьми в результате неудобства перевозки многих вещей на далекие расстояния) |
|        |  |   |

Так, на экономическую мысль большое влияние оказывали развитие городов и связанный с этим рост ремесла и торговли. Мыслители Древней Греции понимали значение разделения труда. В период расцвета экономической мысли ее представители пытались анализировать товарно-денежные отношения, условия обмена, деньги. Речь шла не только о советах, как вести хозяйство, но и о попытках теоретического осмысления экономических процессов. Прежде всего следует назвать Аристотеля, который, однако, не смог подняться до анализа проблемы стоимости. У большинства древнегреческих авторов преобладал натурально-хозяйственный подход к экономическим проблемам.

Среди авторов Древнего Рима, затрагивавших в своих размышлениях экономические проблемы, можно выделить М. Катона (234–149 гг. до н. э.), написавшего трактат «О земледелии», который содержит множество хозяйственных советов и характеризует различные виды экономической деятельности; Ю. М. Колумеллу (I в. н. э.) и его труд «О сельских делах», где представлены идеи о низкой производительности рабского труда, о рациональном использовании земли, позволяющем сохранить плодородие почвы; политического деятеля, оратора,

адвоката М. Цицерона (106–43 гг. до н. э.), высказывавшего интересные мысли о собственности.

Римские мыслители, досконально разработавшие римское право, дали правовое определение таким экономическим категориям, как деньги, цена, покупка, продажа. Однако после распада Римской империи экономическая мысль практически не развивалась в течение многих веков.

В период разложения первобытнообщинного строя и возникновения первых классовых государств на Востоке экономические взгляды в основном относились к вопросам организации государственного хозяйства фараонов, царей, деспотов, а также храмового хозяйства. Документы того времени носят нормативный характер и направлены на регламентацию хозяйственной деятельности. Это касается не только ведения натурального царско-храмового хозяйства, но и отношений между гражданами, развития торговли и т. д.

Наиболее развитая экономическая мысль эпохи рабовладения характерна для античного мира. Рост производительных сил в Древней Греции и Древнем Риме сопровождается появлением некоторых форм разделения труда, расширением торговли, товарно-денежных отношений. Появляются довольно крупные частные хозяйства, основанные на рабском труде. Обостряются классовые противоречия



между рабами и рабовладельцами. Происходит имущественное расслоение и свободных граждан. В это время появляются экономические произведения не только нормативного характера, особенно в области земледелия, но и такие, в которых предпринимаются попытки с позиций своего времени осмыслить общие процессы экономического развития. В трудах Ксенофонта, Аристотеля, Платона речь идет уже о разделении труда, о натуральном и товарном хозяйстве, о существовании товарно-денежных отношений, о развитии торгового и ростовщического капитала. Древние римляне разрабатывали правовые вопросы частной собственности. В период античности появляются экономические произведения не только нормативного характера, делаются попытки с позиции своего времени рассмотреть общие проблемы экономического развития, теоретически осмыслить многие экономические категории, систематизировать экономические явления.

Коротко обозначим фундаментальные положения экономической мысли Древнего мира:

1. Выразители экономической мысли Древнего мира – крупные мыслители (философы) и отдельные правители рабовладельческих государств – стремились идеализировать и сохранить навсегда рабовладение и натуральное хозяйство как главные условия открытого разумом и охраняемого гражданскими законами непреходящего «естественного порядка».

2. Доказательства идеологов Древнего мира базировались преимущественно на категориях морали, этики, нравственности и были направлены против крупных торгово-ростовщических операций, т. е. против свободного функционирования денежного и торгового капитала, в которых усматривали искусственную сущность, нарушающую принцип эквивалентности и пропорциональности процесса обмена товаров на рынке по их стоимости.

#### Список литературы

1. Айдарханов М. Х. Основы экономической теории : учебник. – 2-е изд., доп. и пер. – Астана : Фолиант, 2008. – 432 с.
2. Белявский В. А. Вавилон легендарный и Вавилон исторический. – М., 1971.
3. Богословский Е. С. Древнеегипетские мастера. По материалам из Дейр эль-Медина. – М., 1983.
4. Борисов Е. Ф. Основы экономики : учеб. пособие. – М. : Юрайт-Издат, 2009. – 316 с.
5. Экономика без тайн : в 2 кн. Кн. 1-2. – Изд. 4-е, пер. и доп. – М., 2000. – 656 с.
6. Всемирная история экономической мысли : в 6 т. Т. I / МГУ им. М. В. Ломоносова; гл. редкол.: В. Н. Черковец (гл. ред.) и др. – М. : Мысль, 1987. – 606 с.
7. Гесиод Труды и дни. – М., 1927.
8. Гомер Илиада : пер. Н. И. Гнедича. – М. : Азбука, 2011.
9. Гомер Одиссея. – М. : Наука, 2000. – (Серия «Литературные памятники»).
10. Гродских В. С. Экономическая теория. – СПб. : Питер, 2013. – 208 с.
11. Древнекитайская философия / сост. Ян Хин-шун. – Т. 1. – М., 1972; Т. 2. – М., 1973.
12. Законы Ману : пер. С. Д. Эльмановича, провер. и исп. Г. Ф. Ильиным. – М. : Наука, 1960. – 172 с.
13. История Древнего Востока: Зарождение древнейших классовых обществ и первые очаги рабовладельческой цивилизации. Ч. 1 : Месопотамия. – М., 1983; Ч. 2 : Передняя Азия. Египет. – М., 1988.
14. История экономических учений : учеб. пособие / под ред. В. Автономова, О. Ананьина, Н. Макашевой. – М. : ИНФРА-М, 2007. – 784 с.
15. История экономической мысли : курс лекций / А. В. Лабудин, Э. Б. Корицкий, Г. В. Нинциева и др. ; под ред. В. В. Круглова, Е. В. Балахоновой. – СПб. [и др.] : Питер, 2008. – 232 с.
16. Максаковский В. П. Классификация и типология стран мира // География в школе. – 2007. – № 1. – С. 4-9.
17. Маркс К., Энгельс Ф. Сочинения. Т. 23. – М. : Госполитиздат, 1960. – 907 с.
18. Маркс. К. Формы, предшествующие капиталистическому производству // Вестник Древней истории. – 1940. – № 1.
19. Романов И. П. Древнеиндийские представления о царстве // Вестник Древней истории. – 1978. – № 4. – С. 30.
20. Соколов Р. Е. История экономических учений : учеб. пособие / Р. Е. Соколов, Н. Ю. Зинькович. – 2-е изд., пер. и доп. – М. : Market DS, 2008. – 148 с.
21. Стучевский И. А. Земледельцы государственного хозяйства Древнего Египта эпохи Рамессидов. – М. : Наука, 1982. – 256 с.
22. Титова Н. Е. История экономических учений : курс лекций. – М. : Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 1997. – 288 с.
23. Феоктистов В. Ф. Философские и общественно-политические взгляды Сюнь-цзы. – М., 1976.
24. Франкфорт Г., Франкфорт Г. А. Миф и реальность / Г. Франкфорт, Г. А. Франкфорт, Дж. Уилсон, Т. Якобсен // В преддверии философии. Духовные искания древнего человека. – СПб., 2001.

25. Фролова Т. А. История экономических учений. – Таганрог : ТРТУ, 2004.
  26. Хрестоматия по Древней истории / под ред. В. В. Струве. – М., 1936.
  27. Хрестоматия по истории Древнего Востока. Т. I, II / под ред. М. А. Коростовцева и др. – М., 1980.
  28. Хрестоматия по истории Древнего Востока. – М. : Изд. фирма «Восточная литература» РАН, 1997. – 400 с.
  29. Хрестоматия по истории Древнего Востока / под ред. акад. В. В. Струве и Д. Г. Редера ; АН Институт народов Азии. – М. : Изд-во восточной лит-ры, 1963. – 544 с
  30. Хрестоматия по истории Древнего Востока : учеб. пособие : в 2 ч. Ч. I / под ред. М. А. Коростовцева, И. С. Кацнельсона, В. И. Кузищина. – М. : Высш. школа, 1980. – 328 с.
  31. Хрестоматия по истории Древнего мира / под ред. В. Г. Боруховича. – Саратов, 1987.
  32. Хрестоматия по истории Древней Греции / под ред. Д. П. Каллистовой. – М. : Мысль, 1964. – С. 559-573.
  33. Штейн В. М. Гуань-цзы. Исследование и перевод. – М., 1959.
  34. Энгельс Ф. Диалектика природы // Архив К. Маркса и Ф. Энгельса. Кн. 2. – М. – Л. : ГИЗ, 1925. – XXXII, 504 с.
  35. Apel K.-O. Analitic Philosophy of Language and the Geisteswissenschaften. – Dordrecht: Reidel, 1967. – IX, 63 p.
  36. Breloer B. Kautaliya-Studien III // Staatsverwaltung im alten Indien. Leipzig, 1934.
  37. Gardiner A. H. The Wilbour Papyrus. Vol. I-III. L., 1941–1948.
  38. Ricoeur P. Husserl: An Analysis of His Phenomenology. – Evanston: Northwestern Univ. Press, 1967. – XXII, 238 p.
  39. Ritschl E., Schetelich M. Studien zum Kautiliya Arthasastrn. Berlin, 1973.
  40. Scharfe H. Untersuchungen zur Staatsrechtslehre des Kautalyu. Wiesbaden, 1968. – 571.
  41. Wittgenstein L. Philosophical Investigations. – Oxford: Blackwell, 1958. – X, 232 p.
- 

**E. V. Bashmachnikova\***

*\*Elena Bashmachnikova, Doctor of Economics, Professor  
of Volga Region State University of Service, Togliatti  
kaf\_eio@tolgas.ru*

**L. A. Abramova\***

*\*Lubov Abramova, PhD in Economics, Senior Lecturer  
of Volga Region State University of Service, Togliatti  
lyubov1109@yandex.ru*

#### **STUDY OF THE PROCESS OF APPEARANCE, DEVELOPMENT AND CHANGING OF ECONOMIC VIEWS**

*Keywords: economic theory, ancient Eastern economic thought, economic thought of antiquity.*

*Systematization of economic thought started in the era of the formation of the first states. The origins of economic science can be found in the works of thinkers of the ancient world, and particularly of the Ancient East. Bearers of economic thought of that time were philosophers and some rulers of slaveholding states. Peculiarity of the economic thought of the ancient world was its lack of differentiation from the legal-political and religious ideology. Actually, economic treatises are almost impossible to find. This is due primarily to the fact that the ruling classes – representatives of written culture – hardly ever interfered with the natural course of traditional production. Despite the immaturity of its provisions, the ancient economic thought has produced a number of valuable theoretical results, included in the treasury of the economic heritage of mankind. The research subject in this article is the process of formation, development and changing of the economic views during the era of slavery. As research tools we used methods of historicism, logic and comparison.*

---

© Башмачникова Е. В., Абрамова Л. А., 2016

УДК 3338.24

**А. Р. Давыдович\***

*\*Давыдович Анна Рудольфовна, кандидат экономических наук, доцент*

*Сочинский государственный университет, г. Сочи*

*davyanna@yandex.ru*

**Н. С. Кресова\***

*\*Кресова Наталья Станиславовна, кандидат социологических наук, доцент*

*Сочинский государственный университет, г. Сочи*

*kresovans@ Rambler.ru*

**И. А. Терентьев\***

*\*Терентьев Игорь Александрович, кандидат экономических наук, доцент*

*Сочинский государственный университет, г. Сочи*

*terentev@nm.ru*

## **АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ И ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В КРАСНОДАРСКОМ КРАЕ**

*Ключевые слова: малое и среднее предпринимательство, Краснодарский край, индикаторы развития субъектов малого и среднего предпринимательства, государственная поддержка, проблемы предпринимательства, развитие системы финансовой поддержки субъектов предпринимательства, стимулирование предпринимательских инициатив, самозанятость, популяризация предпринимательской деятельности.*

*Представлены тенденции развития субъектов малого и среднего предпринимательства в регионе в 2015 году. Дана объективная оценка состояния малого и среднего предпринимательства в развитии экономики Краснодарского края с помощью ключевых социально-экономических индикаторов (оборот субъектов малого и среднего предпринимательства на душу населения; количество субъектов малого и среднего предпринимательства на 1000 чел., объем инвестиций в основной капитал и т. д.).*

*Проанализированы факторы, препятствующие развитию малого и среднего предпринимательства в таких сферах деятельности, как промышленность, сельское хозяйство, виноградарство, виноделие на территории Краснодарского края.*

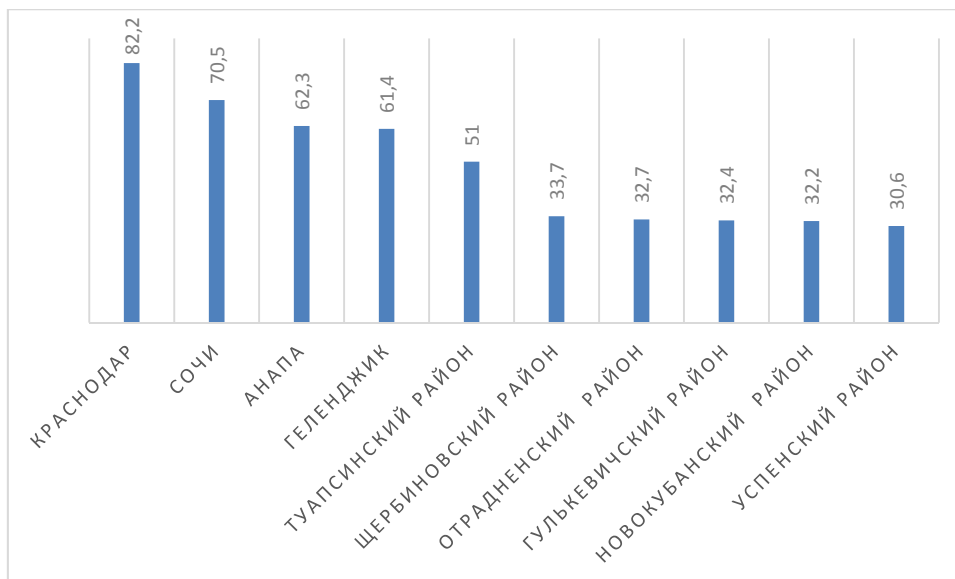
*Рассмотрены меры государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей малых форм хозяйствования в агропромышленном комплексе; мероприятия, направленные на развитие системы финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поддержку муниципальных программ развития предпринимательства, информационную, правовую, консультационную поддержку и подготовку кадров из краевого и федерального бюджетов; перечень основных мероприятий, направленных на популяризацию предпринимательства и содействие самозанятости безработных граждан и граждан, завершивших профессиональное обучение.*

*В заключение сделан вывод о том, что потенциал малого и среднего предпринимательства в Краснодарском крае может быть реализован только в случае гарантированной стабильности фискальных и регулирующих условий, а также при наличии заинтересованности региональных и местных органов власти в развитии предпринимательства и их ответственности за результат.*

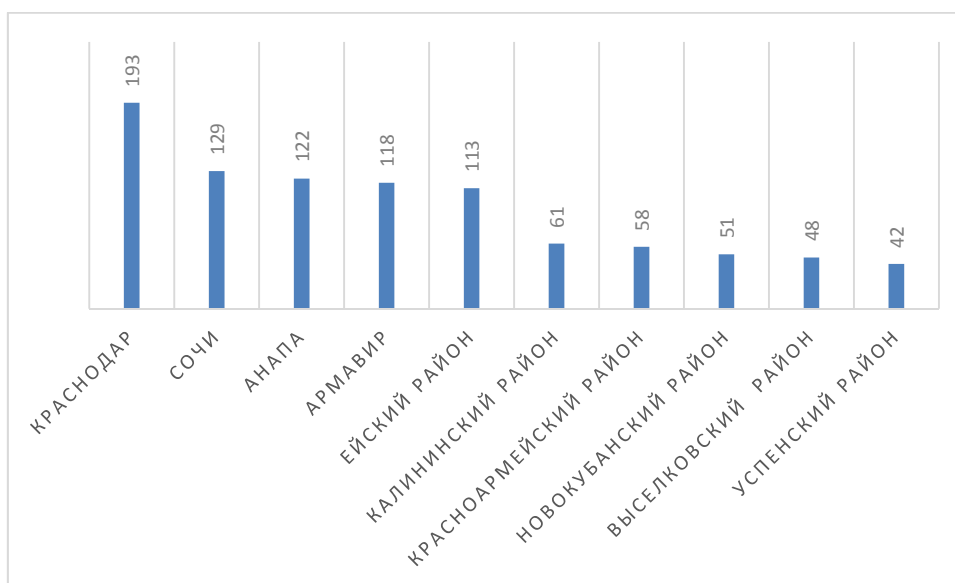
В экономике Краснодарского края сфера малого и среднего предпринимательства занимает важное место. На территории края в 2015 г. осуществляли деятельность 289,5 тыс. субъектов малого и среднего предпринимательства, что на 2,6% больше, чем в 2014 г. Наибольшее количество субъектов малого и среднего предпринимательства сконцентрировано в торговле, транспорте, связи, проведении операций с недвижимым имуществом, арендой и предоставлении услуг (их удельный вес составляет 69% в общем количестве малых и средних форм хозяйствования).

В среднем на 1000 жителей края приходится 52,6 субъекта малого и среднего предпринимательства (рис. 1).

По итогам 2015 г. в сферу малого и среднего предпринимательства в качестве работников вовлечено 601,1 тыс. человек, по отношению к 2014 г. произошло их уменьшение на 0,2% (оптимизация затрат индивидуальных предпринимателей за счет уменьшения численности их наемных работников). Наибольший уровень занятых в качестве работников (61% от численности занятого населения) сосредоточен в торговле, сфере ремонта, обрабатывающих производствах, строительстве. В среднем по краю на 1000 человек постоянного населения приходится 109 человек, вовлеченных в сферу малого и среднего предпринимательства в качестве работников (рис. 2).



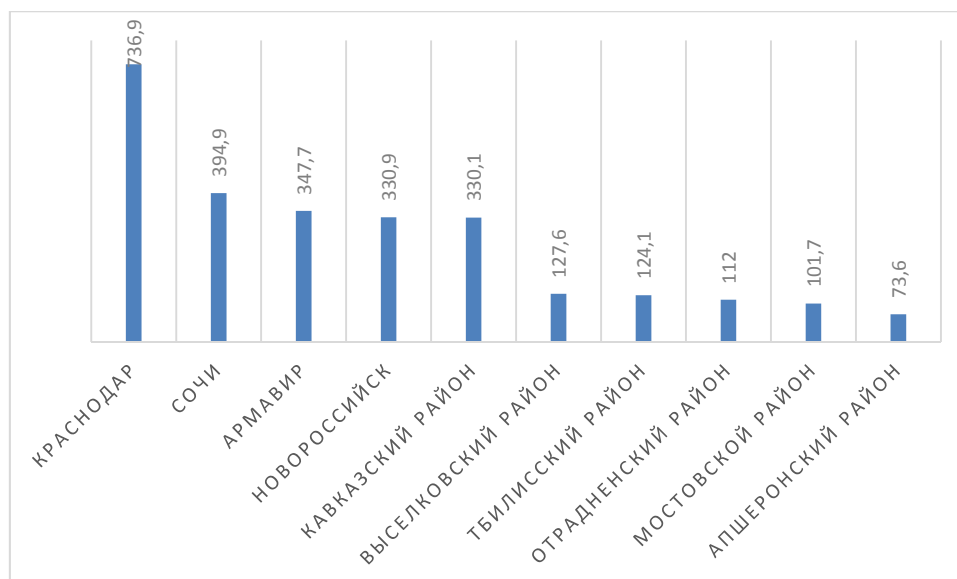
**Рис. 1.** Количество субъектов малого и среднего предпринимательства на 1000 чел. постоянного населения Краснодарского края, 2015 г.



**Рис. 2.** Количество человек, вовлеченных в сферу малого и среднего предпринимательства в качестве работников (на 1000 чел. постоянного населения)

Оборот субъектов малого и среднего предпринимательства по итогам 2015 г. составил 1 754 458,6 млн руб., по отношению к 2014 г. рост значения данного показателя составил 9,3%. Наибольшая часть оборота субъектов малого и среднего предпринимательства приходится на сферы тор-

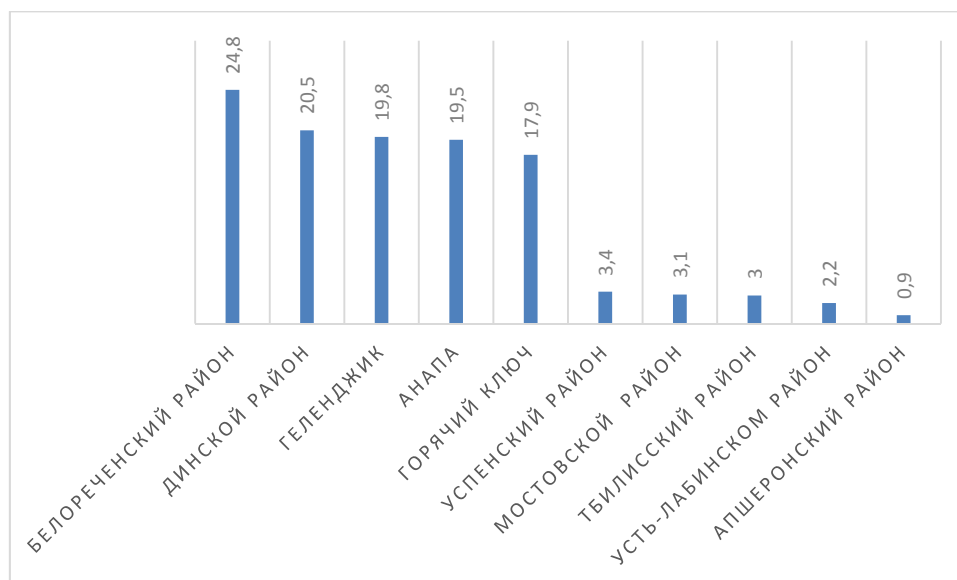
говли и ремонта, обрабатывающие производства и строительство, доля которых в обороте всех малых и средних форм хозяйствования составляет 78%. В среднем по краю на одного жителя приходится 318,6 тыс. руб. оборота субъектов малого и среднего предпринимательства (рис. 3).



**Рис. 3.** Оборот субъектов малого и среднего предпринимательства на одного жителя, тыс. руб.

Объем инвестиций в основной капитал субъектов малого и среднего предпринимательства по итогам 2015 г. составил 58 634,5 млн руб., что на 3,7% больше, чем в 2014 г. Наибольший объем капитальных вложений приходится на сферы торговли, строительства, операции с недвижимым имуществом, аренду и предоставление услуг, обрабаты-

вающие производства, доля которых в объеме инвестиций в основной капитал малых и средних форм хозяйствования составляет 69%. В среднем по краю на одного жителя приходится 10,6 тыс. руб. инвестиций в основной капитал субъектов малого и среднего предпринимательства (рис. 4).



**Рис. 4.** Объем инвестиций в основной капитал субъектов малого и среднего предпринимательства, тыс. руб.

Вместе с тем существует ряд факторов, препятствующих развитию малого и среднего предпринимательства в различных сферах деятельности на

территории Краснодарского края. Например, в промышленности этим фактором является недостаточность мер стимулирования на краевом уровне.

С целью государственной поддержки в сфере промышленности Краснодарского края была разработана и утверждена государственная программа «Развитие промышленности Краснодарского края и повышение ее конкурентоспособности», предусматривающая предоставление субсидий из краевого бюджета субъектам предпринимательской деятельности в сфере промышленности, а также управляющим компаниям индустриальных (промышленных) парков и технопарков.

Для государственной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей, личных подсобных хозяйств в виде индивидуальных предпринимателей в агропромышленном комплексе в 2015 г. администрацией Краснодарского края проведено 33 семинара-совещания. В ходе семинаров выявлены проблемы, связанные с:

- ✓ реализацией произведённой продукции;
- ✓ предоставлением земельных участков для развития сельхозпроизводства;
- ✓ недостаточным количеством посадочного материала;
- ✓ отсутствием реестра виноградных насаждений;
- ✓ высокой стоимостью лицензии (800 тыс. руб.) на производство, хранение, поставки и розничную продажу винодельческой продукции, произведённой КФХ из собственного винограда;
- ✓ ростом цен у производителей на произведенные ими товары и продукцию.

Для решения вышеназванных проблем администрацией края приняты следующие меры: для организации поставок и реализации продукции сельхозпроизводителей в торговые сети, предприятия санаторно-курортного комплекса, в учреждения бюджетной сферы и рынки на официальном интернет-сайте министерства сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности Краснодарского края добавлен раздел «Производство и потребление сельскохозяйственного сырья», в котором размещена информация о 2,8 тысячи заинтересованных производителей и потребителей сырья.

В 2015 г. на реализацию мероприятий, направленных на развитие системы финансовой поддержки субъектов предпринимательства, поддержку муниципальных программ, информационную, правовую, консультационную поддержку и подготовку кадров для малого и среднего предпринимательства из краевого и федерального бюджетов было выделено 618,8 млн руб. (что на 163% больше, чем в прошлом году), фактическое исполнение которых составило 603,1 млн руб., или 97,46%. При этом только по направлению финансовой поддержки количество ее получателей составило 568 субъектов малого и среднего предпринимательства, а объем полученных ими субсидий составил 294,5 млн руб.

Популяризация предпринимательской деятельности является важным направлением поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Краснодарском крае. В перечень основных мероприятий, направленных на популяризацию предпринимательства, были включены следующие:

- ✓ проведение мероприятий, направленных на вовлечение молодежи Краснодарского края в предпринимательскую деятельность;
- ✓ проведение ежегодного конкурса «Лучшие предприниматели Краснодарского края»;
- ✓ информационное сопровождение мероприятий по содействию самозанятости безработных граждан.

С развитием информационных технологий все более популярным видом стимулирования предпринимательских инициатив является размещение материалов, направленных на развитие малого и среднего предпринимательства. По итогам 2015 г. опубликовано 27 информационных материалов о работе службы труда и занятости населения по вопросам содействия самозанятости безработных граждан, на радио и телевидении озвучено 6 сюжетов.

В целях реализации мероприятий по содействию самозанятости безработных граждан и граждан, завершивших профессиональное обучение по направлению органов службы занятости в рамках государственной программы Краснодарского края «Содействие занятости населения» в 2015 г., были проведены следующие мероприятия:

- ✓ на 493 стендах центров занятости населения, размещенных в городских округах, сельских поселениях, 210 стендах центров занятости населения, размещенных на территории социальных партнеров, и 853 стендах в информационных залах центров занятости населения размещена информация для населения о предоставлении государственных услуг в сфере занятости населения, также информация предоставляется во время выездных мероприятий в сельские поселения;
- ✓ на базе мобильных центров занятости была размещена информация о порядке и условиях предоставления государственной услуги по содействию самозанятости безработных граждан, в службе занятости населения работают 60 информационных табло, задействованы средства телефонной связи;
- ✓ организована работа «горячей линии», по которой за 2015 г. обратились и получили консультации по данной услуге в целом по краю 190 человек;
- ✓ среди субъектов предпринимательства были распространены раздаточные материалы о формах поддержки предпринимательства в Краснодарском крае, а также аналогичная информация была размещена на рекламных конструкциях (баннеры, перетяжки и др.);

✓ работает интернет-сайт «Малое и среднее предпринимательство Краснодарского края» ([www.mbkuban.ru](http://www.mbkuban.ru)). В 2015 г. количество посещений сайта составило 191 954 просмотра.

Итак, одним из приоритетов большинства региональных программ поддержки предпринимательства стало обеспечение занятости населения, создание новых рабочих мест. Особое место занимает работа по вовлечению в предпринимательскую деятельность молодежи. В Краснодарском

крае действуют государственные и общественные структуры, помогающие различным социальным группам людей адаптироваться к рыночной экономике.

Таким образом, развитие малого и среднего предпринимательства и возможность реализации предпринимательской инициативы являются необходимыми условиями успешного развития не только Краснодарского края, но и всей России.

#### Список литературы

1. Абалкин Л. И. Заметки о российском предпринимательстве // Избранные труды : в 4 т. Т. 3 : Работа в правительстве. – М., 2000. – С. 382.
2. Администрация Краснодарского края – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://admkrain.krasnodar.ru/ndocs> (Дата обращения: 19.04.2016).
3. Валигурский Д. И. Организация предпринимательской деятельности : учебник. – 4-е изд. – М. : Дашков и К°, 2013. – 519 с.
4. Волков А. В., Волкова-Гончарова Т. А., Чуваткин П. П. Классификация институциональных условий развития рекреационно-туристских территорий // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия «Экономика». – 2015. – № 3 (41). – С. 66-72.
5. Любимов Р. В. Система показателей оценки развития малого бизнеса // Российское предпринимательство. – 2007. – № 4. – Вып. 1 (88). – С. 51-55. – <https://creativeconomy.ru/articles/9791/> (Дата обращения: 09.05.2016).
6. «Рио+20»: человечество на пути к устойчивому развитию. – URL: <http://www.ecoaccord.org/rio20/> (Дата обращения: 20.03.2016).
7. Малое и среднее предпринимательство Краснодарского края. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.mbkuban.ru> (Дата обращения 25.04.2016).
8. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: [http://krsdstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_ts/krsdstat/ru/statistics/enterprises/small\\_and\\_medium\\_enterprises/](http://krsdstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/krsdstat/ru/statistics/enterprises/small_and_medium_enterprises/) (Дата обращения: 19.04.2016).
9. Хоскинг А. Курс предпринимательства : практ. пособие. – М. : Международ. отношения, 1993. – 352 с.
10. SME ENTREPRENEURIAL ORIENTATION, INTERNATIONAL PERFORMANCE, AND THE MODERATING ROLE OF STRATEGIC ALLIANCES // BROUHERS K.D., NAKOS G., DIMITRATOS P. / ENTREPRENEURSHIP THEORY AND PRACTICE // John Wiley & Sons, Inc. Т. 39. – № 5. – 2015. – 1161-1187 p.
11. THE INTERACTION BETWEEN CULTURE AND SEX IN THE FORMATION OF ENTREPRENEURIAL INTENTIONS // SHNEOR R., METIN CAMGÖZ S, BAYHAN KARAPINAR P // ENTREPRENEURSHIP AND REGIONAL DEVELOPMENT: Routledge Т. 25, № 9-10, 2013, p. 781-803.
12. Moers L. (2000), De terminants of Enterprise Restructuring in Transition: Description of a Survey in Russian Industry. Post-Communist Economies 12 (3): 307-332.
13. Yakovlev A. (2001), «Black cash» Tax Evasion in Russia: It s Forms, Incentives and Consequences at Firm Level // Europe-Asia Studies, Vol. 53, No. 1.
14. Bergloef E., Thadden E.L. The Changing Corporate Governance Paradigm // Annual World Bank Conference on Development Economies – 2000 / Pleskovic B., Stern N. (eds.). World Bank, 2001.
15. Jeffrey Pfeffer, Management as Symbolic Action: The Creation and Maintenance of Organizational Paradigms, Research in Organizational Behavior, vol. 3, 2001, p. 35.
16. The Situation in Europe's Coastal Zones. – URL: <http://europa.eu.int/comm/environment/iczm/situation.htm> (Дата обращения: 20.03.2016).

**A. R. Davydovich\***

*\*Anna Davydovich, PhD in Economics, Associate Professor  
of Sochi State University, Sochi  
davyanna@yandex.ru*

**N. S. Kresova\***

*\*Natalya Kresova, PhD in Sociological Sciences, Associate Professor  
of Sochi State University, Sochi  
kresovans@rambler.ru*

**I. A. Terentyev\***

*\*Igor Terentyev, PhD in Economics, Associate Professor  
of Sochi State University, Sochi  
terentev@nm.ru*

#### **ANALYSIS OF DEVELOPMENT AND SUPPORT OF SMALL AND MEDIUM BUSINESS IN KRASNODAR REGION**

*Keywords: SME, Krasnodar region, development indicators of small and medium businesses, state support, business problems, development of financial support system for businesses, encouraging business initiatives, self-employment, promotion of business activity.*

*The article presents the development trends of small and medium businesses in the region in 2015. Objective assessment is given to the state of small and medium businesses in the economic development of Krasnodar region with the help of key socio-economic indicators (turnover of small and medium enterprises per capita, the number of small and medium businesses per 1,000 people, the volume of investments in fixed assets and so on).*

*The research studies the factors impeding the development of small and medium enterprises in such spheres as industry, agriculture, wine-growing and winemaking in the Krasnodar region.*

*The authors consider the measures of state support for agricultural producers of small farms in the agricultural sector; activities aimed at the development of the system of financial support for small and medium businesses; support for municipal programs of business development. These measures also include information, legal and consulting support and training for staff from regional and federal budgets; list of the main activities aimed at promoting entrepreneurship and self-employment of the unemployed citizens and people who have completed vocational training.*

*Conclusion is made that the potential of small and medium enterprises in the Krasnodar region can be realized only in the case of guaranteed stability of fiscal and regulatory conditions, as well as participation of interested regional and local authorities in business development and their responsibility for the outcome.*

---

© Давыдович А. Р., Кресова Н. С., Тарентьев И. А., 2016



УДК 342.9

**О. В. Зимовец\****\*Зимовец Олег Владимирович, кандидат экономических наук, доцент**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти**zimovets@tolgas.ru***ПРОБЛЕМА ТЕНЕВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ В Г. ТОЛЬЯТТИ**

*Ключевые слова: теневая экономика, неформальный сектор, заработная плата, отток населения, работа, неформальная занятость.*

*Неформальный сектор, если он не чрезмерен, имеет и свои несомненные позитивные стороны для развивающейся или переходной экономики. В условиях глубокой или затяжной рецессии в странах, в которых государство не способно обеспечить эффективную защиту от безработицы, именно этот сектор предоставляет определенную социальную поддержку потенциальным безработным. Возможность получения дополнительного дохода позволяет населению использовать свой имеющийся потенциал для получения дополнительного дохода. Данный доход будет израсходован на нужды населения, тем самым вольется в реальный сектор экономики и позволит вложенные средства направить на развитие реального сектора экономики. Негативным моментом неформального сектора экономики является то, что население, уходя в серый сектор, не платит налоги и тем самым уменьшает реальный ВВП. Неформальный сектор существует практически во всех странах, задачей государства является его уменьшение и снижение влияния данного сектора на экономику. Неформальный сектор служит также своего рода инкубатором предпринимательства, обеспечивая вход в него и первичное обучение. В условиях, когда вход в малый бизнес обставлен массой административных и прочих барьеров, именно неформальный сектор позволяет их обойти или минимизировать издержки.*

В 2015 г. в более чем половине отраслей экономики свыше 10% персонала находились в неоплачиваемых отпусках или работали неполное рабочее время. Во II квартале 2015 г. самыми «безработными» были сотрудники компаний по производству автотранспорта и оборудования, 22,7% из них находились в отпусках за свой счет. При этом начиная с 2010 г. доля сотрудников, находящихся в неоплачиваемых отпусках, планомерно росла – с 4 до 7,2% в целом по России. В этих условиях принцип «высокий уровень официальной занятости в обмен на низкую зарплату», как правило, не срабатывает. И занятость населения начинает стремительными темпами сокращаться.

В Самарской области произошло резкое укрепление теневого сектора экономики. Как полагают эксперты, это может быть связано с ухудшением предпринимательского климата, а также с увеличением объема бюджетных проектов, предполагающих коррупционную составляющую.

Особенно остро эта проблема стоит для населения моногородов, где количество вакансий на рынке труда резко сокращается после закрытия градообразующего предприятия.

В Тольятти эта проблема стоит очень остро. Огромное количество проблем, которые возникают вокруг Волжского автомобильного завода, вынуждают людей увольняться и искать новые места работы. Рынок легковых автомобилей в России в марте сократился на 10%. Такие данные опубликовала Ассоциация европейского бизнеса. После дол-

гого падения авторынок может достичь дна в ближайшее время, заявил глава комитета автопроизводителей АЕБ Йорг Шрайбер. Что оказывается очень проблематично. Найти работу по специальности вообще невозможно. Если есть работа, то оплата труда при условии полной занятости составляет 12-15 тыс. рублей. Естественно, такой заработок никого не устраивает, и многие молодые люди говорят о том, что они себя еще уважают, чтобы работать за такие деньги. Становится вполне логичным вопрос, что же делать, как накормить семью, как самому прокормиться.

Вариантов для решения данной проблемы не так-то много: или уехать из города и найти место работы в другом, или устраиваться как-то в городе. Отъезд и работа в другом городе подходит не всем, но в последнее время все больше молодежи пользуются этим вариантом. По данным статистики, более 30% выпускников школ уехали из города, но самое страшное в том, что не только молодежь, но и люди зрелого возраста, и предприниматели в том числе, не видя перспективы, покидают город.

Второй вариант – это неформальная занятость, которая дает возможность человеку зарабатывать денежные средства и решать ряд своих проблем. В частности, получить большее количество денежных средств за счет ненормированного графика работы и неуплаты налогов, более того, все эти разговоры о том, что нелегальная заработная плата или заработная плата в конвертах (большое количество предпринимателей искусственно занижают зара-

ботную плату) скажется в дальнейшем на вашей пенсии, воспринимаются населением с подозрением, так как часто меняются условия пенсионных выплат, да и многие видят, какие сейчас пенсии у людей, которые добросовестно проработали по 30-40 лет.

Постоянное реформирование пенсионной системы подрывает доверие к этой системе и толкает молодежь на неформальную занятость. Добиться доверия к любой системе можно только через четко определенные и, самое главное, постоянные, не меняющиеся правила. Поэтому призывы правительства к тому, что если население не будет платить налоги, то получит меньшую пенсию, не работают, да и не могут работать.

Неформальная занятость дает возможность населению зарабатывать денежные средства, покупать продукцию, тем самым давая возможность зарабатывать другим на производстве и реализации продукции. Почему государство в лице муниципальных органов власти не использует имеющийся трудовой потенциал? Использование уволенных высококвалифицированных работников ВАЗа на работах по уборке улиц с мизерной зарплатой – разве это не расточительно! Увольнять работников предпенсионного возраста, имеющих огромный опыт, который может быть использован молодежью на том же предприятии, разве это по государственному и не способствует развитию теневого сектора экономики?! Да и для предпринимателей теневой сектор очень выгоден: экономия денежных средств на налогах, зарплате, возможность нарушать трудовое законодательство, бесправное положение работников, возможность выбора при приеме на работу и т. д.

В конечном итоге получается, что теневая экономика выгодна всем – и работнику, и предпринимателю, и чиновникам, так как способствует получению дополнительных незарегистрированных доходов.

Конечно, значительная по масштабам занятость в неформальном секторе порождает ряд социальных и экономических проблем. Доходы от деятельности здесь не облагаются налогами, поэтому бюджеты и социальные фонды лишаются значительных средств. Поскольку этот сектор малопроизводителен (в силу низкой капиталоемкости и преобладания примитивных технологий), его развитие может сдерживать экономический рост в целом, представляя собой нерациональное отвлечение ресурсов. Развитие неформальной занятости, как правило, усиливает и без того чрезмерное неравенство доходов. Трудовые права работающих в этом секторе граждан никак не защищены законом. Занятые здесь оказываются в очень уязвимом и незащищенном положении, лишены многих трудовых прав и всех социальных льгот. Как и любые теневые до-

ходы, наличные средства, обращающиеся в этом секторе, могут питать коррупцию и преступность. Не имея возможности создавать свои лоббистские организации или отстаивать свои политико-экономические интересы, работники неформального сектора оказываются выключенными из политического процесса. Чем значительнее масштабы этого сектора, тем сильнее могут проявляться его негативные последствия.

Однако неформальный сектор, если он не чрезмерен, имеет и свои несомненные позитивные стороны для развивающейся или переходной экономики. В условиях глубокой или затяжной рецессии в странах, в которых государство не способно обеспечить эффективную защиту от безработицы, именно этот сектор предоставляет определенную социальную поддержку потенциальным безработным. В частности, он позволяет потерявшим работу иметь заработок и избежать скатывания в беспросветную нищету, а государству, испытывающему сильное давление на бюджет, экономить на пособиях по безработице. В конце концов, доходы субъектов неформального сектора составляют элемент совокупного спроса в экономике и расходуются в основном в рамках формального.

Неформальный сектор служит также своего рода инкубатором предпринимательства, обеспечивая вход в него и первичное обучение. В условиях, когда вход в малый бизнес обставлен массой административных и прочих барьеров, именно неформальный сектор позволяет их обойти или минимизировать издержки. В более широком смысле, открывая доступ к новым профессиям и позволяя относительно «дешево» приобретать новые навыки, он является важным механизмом социальной, трудовой и профессиональной мобильности. Укрепившись, такое предпринимательство и самозанятость могут впоследствии формализоваться и выйти на свет.

Поскольку неформальный сектор неоднороден, а его различные элементы выполняют различные функции и влекут неоднозначные социальные и экономические последствия, для подведения более точного баланса плюсов и минусов необходимо заглянуть внутрь этого черного ящика. 16 декабря 2014 года вице-премьер правительства Ольга Голодец заявила, что в России насчитывается 15,7 миллиона бедных людей. «Но в условиях инфляции их число неминуемо вырастет», – отметила она. Кроме того, Голодец также предупредила, что покупательная способность зарплат может снизиться.

Социально-экономическое развитие Тольятти в 2015 году характеризуется отрицательной динамикой по некоторым показателям. Наблюдается ухудшение как внешнего, так и внутреннего спроса, снижение оборотов промышленного производства и внешнеторгового оборота, продолжается рост потребительских цен и безработицы. Реальные

доходы населения и его потребительская активность снизились и будут продолжать снижаться из-за высокого уровня инфляции. Падение покупательной способности населения приводит к уменьшению количества товаров в магазинах и к снижению их качества. Причем наметилась интересная тенденция, которой ранее не было, – товары свежие (с большим сроком годности) стоят гораздо дороже, чем товары, у которых истекает срок хранения. Причем стоимость товара не уменьшается, а увеличивается стоимость товара с большим сроком хранения. Приобрести качественную продукцию стало гораздо сложнее, чем 2-3 года назад.

На 1 января 2015 года в Тольятти проживало 719646 человек. К 31 декабря, по прогнозам департамента экономического развития мэрии, эта цифра уменьшится примерно до 716800, почти на три тысячи человек. Дело, понятно, не в резком росте смертности, а в миграционном оттоке. К 2018 году, пишет «Постскриптум», даже при развитии событий по оптимистичному сценарию в городе останется 713700 человек. Причем заметно постаревших. Наибольшая доля бедного населения среди российских городов зафиксирована в Тольятти, Астрахани и Пензе. Такая информация содержится в

исследовании Финансового университета при Правительстве России, которое есть в распоряжении «Ленты.ру».

По данным Финансового университета, среди жителей Тольятти (население – более 700 тысяч человек) 13 процентов – это критически бедные жители, которые с трудом находят деньги на питание. В целом доля малообеспеченных в этом городе достигла 57 процентов (при этом 45 процентов молодых людей также относятся к этой категории). В Астрахани (население – около 530 тысяч человек) зафиксировано 56 процентов малообеспеченных жителей, в Пензе (520 тысяч человек) – 53 процента.

Вице-премьер по социальным вопросам Ольга Голодец сообщила, что, по данным на август 2015 г., в теневой экономике нашей страны участвует не менее 36% трудоспособного населения, или 27 млн чел. По сравнению с 2014 г. их численность уменьшилась на 800 тыс. чел. Однако, по данным Роструда, еще в апреле 2015 г. в теневой экономике было занято 15 млн чел. Несмотря на расхождение в цифрах, очевидно, что в стране растет доля самозанятых граждан.

#### *Список литературы*

1. Ахмедуев А. Теневая экономика: системный ресурс и фактор торможения социально-экономического развития // Вопросы экономики. – 2015. – № 9. – С. 152-160.
2. Барсукова С. Неформальная экономика: понятие, структура, традиции изучения // Общество и экономика. – 2003. – № 11. – С. 102-120.
3. Барсукова С. «Теневая» экономика и «теневая» политика: взаимные интересы / С. Барсукова, В. Звягинцев // Свободная мысль. – 2006. – № 7-8. – С. 141-154.
4. Барсукова С. Теневая экономика: специфика фаз в условиях раздатка // Вопросы экономики. – 2012. – № 12. – С. 133-145.
5. Белов Е. А. Особенности определения теневой занятости населения в рамках различных предметных подходов // Соц.-гуман. знания. – 2012. – № 6. – С. 137-149.
6. Бойков В. Э. Человеческий фактор «теневой» экономики после 20 лет реформирования российского общества // Социол. исслед. – 2014. – № 8. – С. 90-95.
7. Буров В. Ю. Теневая деятельность малых и средних предприятий // ЭКО. – 2008. – № 4. – С. 67-74.
8. Дворецкая А. Е. Теневой банкинг: институциональное и функциональное регулирование // Деньги и кредит. – 2013. – № 4. – С. 13-19.
9. Евсеенко А. В. Электронные деньги в борьбе с коррупцией и теневой экономикой в крупном городе / А. В. Евсеенко, К. В. Огрызко // ЭКО. – 2011. – № 8. – С. 76-88.
10. Тарасов М. Е. К вопросу об основных проблемах преодоления теневой экономики и коррупции в России / М. Е. Тарасов, О. М. Тарасова-Сивцева, В. В. Андреев, А. Н. Бысыгина // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. – 2013. – № 47. – С. 15-19.
11. Костин А. В. Модель генерации теневой экономики в процессе взаимодействия государства и населения // Вестник НГУ. Сер. Соц.-экон. науки. – 2014. – Т. 14. – Вып. 1. – С. 15-26.
12. Костин А. В. Теневая экономика и государственное управление // Вестник НГУ. Сер. Соц.-экон. науки. – 2012. – № 1. – Т. 12. – С. 18-25.
13. Куницына Н. Н. Инструменты предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем / Н. Н. Куницына, И. А. Нагорных // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. – 2013. – № 10. – С. 39-46.
14. Нафиков И. С. Теневая экономика и организованная преступность в условиях крупного города : монография / под науч. ред. В. П. Малкова. – Казань : Познание, 2012. – 379 с.

15. Нафиков И. С. Меры по противодействию коррупции на муниципальном уровне // Законность. – 2012. – № 6. – С. 3-8.
  16. Нафиков И. С. Понятие теневой экономики (в контексте ее изучения как материальной основы организованной преступности) // Вестник Казан. технолог. университета. – 2012. – № 12. – Т. 15. – С. 277-284.
  17. Неустроева Н. Н. Теневая деятельность – особый экономический институт общества // ЭКО. – 2008. – № 9. – С. 150-167.
  18. Песков А. Н. Отмывание «грязных» денег и криминальная благотворительность в сфере профессионального спорта // Нац. интересы: приоритеты и безопасность. – 2014. – № 13. – С. 40-53.
  19. Русанов Г. А. Теневая экономика как негативный фактор трансформации экономической модели в России // Рос. юстиция. – 2012. – № 2. – С. 58-60.
  20. Тянущева Н. Ю. Финансовое содержание теневого капитала // Деньги и кредит. – 2015. – № 12. – С. 58-65.
  21. Яварова И. Д., Булатова А. И. Различные аспекты теневой экономики // Актуальные вопросы экономических наук : материалы III междунар. науч. конф. (июнь 2014 г., г. Уфа). – Уфа : Лето, 2014. – С. 5-8.
- 

**O. V. Zimovets\***

*\*Oleg Zimovets, PhD in Economics, Associate Professor  
of Volga Region State University of Service, Togliatti  
zimovets@tolgas.ru*

#### THE PROBLEM OF SHADOW ECONOMY IN TOGLIATTI

*Keywords: shadow economy, informal sector, salary, out-migration, work, informal employment.*

*The informal sector, if it is not excessive, has its undeniable positive aspects for the developing or transition economy. In conditions of a deep and long-term recession in the countries, where the state is unable to provide effective protection against unemployment, this sector gives some social support for the potential unemployed. The possibility of obtaining additional income enables people to use their capacity to generate additional profits. This income will be spent on the needs of the population, thus, the money will flow into the real economic sector, and provide direct investment in the development of the real economic sector. The negative aspect of the informal sector of the economy is that the people, going into the gray sector, do not pay taxes and thus reduce the real GDP. The informal sector exists in virtually all countries; the aim of the state is to reduce this sector and its impact on the economy. The informal sector also serves as an incubator of entrepreneurship, providing input into it and initial training. In conditions, when the entrance to the small business is associated with a lot of administrative and other barriers, it is the informal sector, which allows avoiding or minimizing the costs.*

---

© Зимовец О. В., 2016

УДК 332.1

**Л. В. Иваненко\***

*\*Иваненко Лариса Викторовна, доктор экономических наук, профессор Самарский государственный университет имени академика С. П. Королева (национальный исследовательский университет), г. Самара ivanenko\_lv@mail.ru*

## **КЛАСТЕРИЗАЦИЯ КАК ИННОВАЦИОННЫЙ СПОСОБ МОДЕРНИЗАЦИИ ПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА РЕГИОНА**

*(Работа выполнена в рамках финансирования гранта: региональный конкурс «Волжские земли в истории и культуре России» 2016 – Самарская область. Тип проекта 16 – 12 – 63004. Тема проекта: «Актуальные вопросы интеграции, диверсификации и модернизации регионального промышленного комплекса». Номер государственной регистрации НИОКР: АААА-А16-116041310109-7)*

*Ключевые слова: модели региональной экономики, промышленный комплекс, предприятие, процесс кластеризации, кластеры, фасилитаторы, инновации.*

*Представлены различные типы интеграционных моделей экономики. Традиционно экономика регионов может быть организована в самых разнообразных формах. Сегодня наблюдаются различные типы интеграционных моделей, которые различаются целями сотрудничества, уровнем самостоятельности объединенных предприятий и территорий, характером взаимоотношений.*

*В настоящее время необходимы устойчиво развивающиеся и эффективно функционирующие предприятия и их объединения. В связи с этим требуется модернизация промышленного комплекса региона. Поэтому прежде всего необходимо произвести выбор наиболее целесообразного варианта организации региональной экономики. Предложен выбор наиболее целесообразного варианта организации региональной экономики.*

*В настоящее время очень часто отдается предпочтение такой форме территориально-пространственной организации экономики, как кластер, в котором обеспечивается не только модернизация промышленного комплекса региона и повышается его инновационная составляющая, но и осуществляется рост конкурентоспособности всех предприятий и территории, которую он занимает.*

*Обоснована необходимость модернизации предприятий и повышения конкурентоспособности территорий. Проведенный анализ показывает, что кластерная интегрированная организация экономики в наибольшей степени отвечает современным требованиям и вызовам. Показаны недостатки организации и проведения процесса кластеризации. Увеличение экономического потенциала и инвестиционной привлекательности Самарской области предполагается за счет созданной эффективной инновационной производственной кластерной структуры.*

Современные российские регионы в новых условиях представляются важнейшим ресурсом социально-экономического развития страны. Традиционно экономика регионов может быть организована в самых разнообразных формах. К наиболее применяемым за рубежом и у нас в стране относятся такие методы, способы и формы пространственной организации экономики, как отрасль, промышленный узел, территориально-производственный комплекс (ТПК), кластер, корпорация, транснациональная компания или корпорация (ТНК), альянс, консорциум, холдинг, финансово-промышленная группа, агломерация, промышленная агломерация, конгломерат, синдикат и др. [1, 2, 3]. Таким образом, это может быть и группа компактно размещенных производств, и технологически взаимосвязанные предприятия, и территориальное экономическое образование, и формируемая совокупность взаимообусловленных пропорционально разви-

вающих предприятий различных отраслей, и совокупность производств, характеризующихся совместно выпускаемой продукцией, и иные виды объединения предприятий.

Сегодня необходимы устойчиво развивающиеся и эффективно функционирующие предприятия, и их объединения. В связи с этим требуется модернизация промышленного комплекса региона. Поэтому прежде всего необходимо произвести выбор наиболее целесообразного варианта организации региональной экономики.

В настоящее время наиболее традиционной и распространенной формой организации экономики в регионе является отрасль.

Также достаточно активно экономическое пространство в регионе завоевывает такая форма организации экономики, как кластер.

Рассмотрим отрасль в сравнении с кластером.

Отраслевой подход к организации экономики в регионе приводит к лоббированию интересов конкретной отрасли или предприятия и, соответственно, к поступлению выгод и прибыли именно в эту отрасль.

Кластерный подход, наоборот, формирует комплексный взгляд на государственную политику развития региона за счет создания межотраслевых региональных монополий. При этом учитывается потенциал роста экономических субъектов региона.

Таким образом, кластерный и отраслевой подходы имеют принципиальное отличие.

Следует отметить, что кластерный подход способствует повышению эффективности коммуникаций между бизнесом и властью. Кроме того, складывается единое направление развития бизнеса и региона, а также формируется активное взаимодействие между производителями и поставщиками, финансовыми и государственными институтами, научными сотрудниками вузов и научно-исследовательских институтов.

Эффективность деятельности кластера непрерывно увеличивается благодаря специализации и развитию аутсорсинга и аутстаффинга, рационализации внутреннего взаимодействия. Кроме того, при наличии в регионе кластера отмечается активное развитие инфраструктуры (транспортной, образовательной, инновационной, информационной). Все это приводит к увеличению уровня конкурентоспособности всех предприятий – членов кластера. Однако конкурентоспособность не может быть увеличена без модернизации производства, которая будет способствовать повышению инновационности и технологичности кластера [4]. По мнению В. М. Распопова, «организационно-правовую основу кластеров могут составить любые межорганизационные интеграции».

Современное развитие регионов в условиях жесткой конкуренции требует модернизации предприятий и повышения конкурентоспособности территорий [5]. С этой целью, действуя совместно, властно-управленческие органы, бизнес-сообщество и ученые стремятся к проведению модернизации промышленности и одновременно изыскивают новые методы, способы и механизмы, повышающие конкурентоспособность региона.

Необходимо сказать, что реализация стратегии региона возможна только при полном согласовании направлений интересов бизнеса, науки и региональной власти. В связи с этим экономика нуждается в интеграции, которая будет оказывать влияние на активное взаимодействие бизнеса, науки и региональных властно-управленческих органов.

Сегодня наблюдаются различные типы интеграционных моделей, которые различаются целями сотрудничества, уровнем самостоятельности объединенных территорий, характером взаимоотношений.

Например, промышленный узел как форма организации экономики в регионе характеризуется отсутствием принципа комплексности территориального развития, что не приведет к повышению конкурентоспособности территории, тогда как кластер предполагает комплексное конкурентоспособное развитие всех его членов или участников. В процессе деятельности финансово-промышленной группы (ФПГ) также не предполагается рост эффективности жизнедеятельности и повышение конкурентоспособности в регионе [6].

В регионах возможно создание еще одной формы интеграции – особой экономической зоны, где действуют особый режим предпринимательской деятельности, свободный таможенный режим, льготное налогообложение.

Выше перечисленные формы организации экономики, такие как, холдинг, корпорация, альянс, консорциум и т. п., в качестве своей цели деятельности могут иметь модернизацию и рост конкурентоспособности региона, но не рассматривают повышение уровня жизни населения.

Далее рассмотрим территориально-производственные комплексы (ТПК) как один из вариантов наиболее интересных способов организации экономики в регионе [1, 2]. Пространственная модель ТПК имела большое значение для прогнозирования и планирования развития территории. ТПК были сформированы на основе математических расчетов и обеспечивали наиболее рациональную организацию общественного производства. Кроме того, планировалось создание на определенной территории комплекса крупных производств на основе природных ресурсов данного региона. Поэтому модель ТПК была применена успешно.

Агломерация как форма организации экономики в регионе имеет ряд недостатков, которые не являются характерными для кластеров, что тоже подтверждает приоритет такой формы организации экономики, как кластер

При рассмотрении форм пространственной организации экономики необходимо учесть, что регион – явление территориальное и в его пределах воспроизводятся социальные и политические процессы обеспечения жизни населения. Кроме того, регион должен иметь замкнутый воспроизводственный цикл, экономическую специфику и формы ее проявления. Следует сказать, что цель организации региональной экономики, создания и функционирования предприятий заключается прежде всего в развитии обрабатывающих и высокотехнологичных отраслей, изготовлении новых видов продукции, развитии инфраструктуры, но никак не в повышении эффективности жизнедеятельности территории региона и ее конкурентоспособности. Учитывая все это, использование данных моделей представляется не всегда целесообразным

Поэтому в настоящее время очень часто отдается предпочтение такой форме территориально-пространственной организации экономики, как кластер, в котором обеспечивается не только модернизация промышленного комплекса региона и повышается его инновационная составляющая, но и осуществляется рост конкурентоспособности всех предприятий и всей его территории [7].

Существует множество определений понятия «кластер», но наиболее целесообразным, четким и удобным в практическом применении представляется следующее: кластер – это интеграционная модель региональной экономики, включающая сеть поставщиков, производителей, продавцов и потребителей, инфраструктуры, научно-исследовательских организаций, взаимосвязанных в процессе создания цепочки добавленной стоимости. В кластере учитываются положительные синергетические эффекты, возникающие в результате близости производителя и потребителя, сетевых эффектов и диффузии знаний и умений, за счет миграции персонала.

Большое значение имеет то, что в границах территории региона группируются предприятия и организации с близкими технологическими и взаимодополняющими процессами, становясь все более взаимодействующими и взаимозависимыми. Таким образом, возникают устойчивые связи, способствующие обмену продукцией, услугами, информацией, инновациями, формирующие кластерный комплекс, в котором проявляются мультипликативный и синергетический эффекты. Предприятия только тогда могут считаться членами кластера, когда между ними возникли сильные взаимосвязи, образовались материальные потоки и они располагаются в непосредственной близости друг от друга.

Присутствие кластера в регионе способствует проявлению ряда некоторых преимуществ не только для бизнес-сообщества, но и для властных, управленческих структур:

- во-первых, они начинают говорить на одном языке – языке кластеров;
- во-вторых, в процессе развития кластера или кластеров создается удобный инструмент взаимодействия с бизнесом;
- в-третьих, формируются новые возможности для модернизации промышленных предприятий региона и диверсификации экономического развития территории;
- в-четвертых, повышается уровень и совершенствуется структура занятости населения, растет заработная плата и, как следствие, увеличиваются количество налогоплательщиков и налогооблагаемая база;
- в-пятых, в кластере увеличиваются масштабы производства, стимулируется создание научно-исследовательской инфраструктуры, ускоряется

инновационный процесс, что приводит к росту производительности труда, снижению издержек производства и повышению эффективности деятельности;

- в-шестых, происходит стимулирование создания новых компаний и, соответственно, кластеров, в результате чего осуществляется модернизация и диверсификация промышленного комплекса и улучшается кадровая политика в регионе.

Федеральным и региональным властям требуется использовать все возможности для обеспечения условий деятельности кластеров с помощью проведения налоговой, бюджетной и социальной политики.

Таким образом, сравнительный анализ форм, способов и методов организации регионального хозяйствования показывает, что кластерная интегрированная организация экономики в наибольшей степени отвечает современным требованиям и вызовам. Следовательно, необходима кластеризация региона [8].

По мнению Г. Грефа, в настоящее время в России кластеризация рассматривается как «новый институт развития».

Процесс выявления или создания и объединения кластеров с целью организации и координации их совместной деятельности в определенных территориальных границах для решения конкретных задач или выполнения некоторых функций для достижения общей цели называется кластеризацией.

Процесс кластеризации представляет собой планомерную, продуманную очередность последовательных действий с целью организации быстрого и стабильного инновационного процесса модернизации промышленного комплекса и социально-экономического развития территории региона.

Однако в стране наблюдаются трудности, характерные для организации процесса кластеризации на территории региона. Формирование кластеров должно происходить на законном основании и подтверждаться соответствующими документами. Весь процесс кластеризации должен быть легитимным, полномочия физических и юридических лиц, непосредственно участвующих в кластерной деятельности, также должны быть признаны законными. Но реальная ситуация свидетельствует о проблемах, препятствующих реализации и дальнейшему развитию кластеризации. Следует отметить, что кластеризация происходит стихийно, со стороны властей практически отсутствует помощь в организации и реализации данного процесса. Поэтому имеются упущенные выгоды и экономические потери. Кроме того, в этом процессе наблюдаются следующие недостатки:

- механизм для консультаций и обмена опытом между субъектами кластера не внедрен, т. к. не создан;

– нормативно-правовые документы, обеспечивающие процесс кластеризации; не проработаны в полном объеме;

– постоянный аналитический мониторинг функционирования, создания и выявления кластеров в регионах не осуществляется;

– статистическая система учета функционирования кластеров практически не работает;

– отмечается почти повсеместное отсутствие высококвалифицированных кластерных специалистов, т. к. отсутствует система подготовки специалистов по организации и управлению кластером;

– практически не проводятся исследования потенциальных кластеров;

– механизм привлечения в кластер инвестиций до сих пор не разработан;

– ресурсная поддержка (трудовые ресурсы, материальные, финансовые и пр.) зачастую недостаточна;

– не хватает организационной культуры и профессиональных навыков у чиновников;

– отмечается отсутствие согласия, кооперации, а зачастую и доверия, на основе которого формируются кластерные структуры;

– наблюдается отсутствие современных, инновационных методов управления, исполнительской дисциплины и политической воли;

– органы власти не готовы к организации и проведению процесса кластеризации.

Прежде всего, властные региональные органы должны активно участвовать в процессе кластеризации с целью предупреждения проблем, возникающих в процессе выявления и организации создания кластеров в регионе. Затем в регионе необходимо наличие крупного бизнеса, который характеризуется мощностью основных производственных фондов, высококвалифицированными кадрами инженеров, технических работников и специалистов, менеджеров, успешных предпринимателей. Так оценивается состояние регионального бизнес-климата. Кроме того, необходима интеграция корневого бизнеса и компаний, поставляющих оборудование, компоненты, а также вспомогательных и обеспечивающих производств.

Одним из условий кластеризации является наличие регионального научного сообщества и, соответственно, осуществление активных инновационных процессов и проведение мощных научных исследований в регионе, которые осуществляются научно-исследовательскими институтами; высшими учебными заведениями, научными школами в университетах [9].

Технопарки, бизнес-инкубаторы, центры трансферт-технологий и коммерциализации знаний непременно должны присутствовать в регионе. Также требуется развитая инфраструктура, соединяющая тех, кто производит инновационный продукт, с те-

ми, кто способен его продать тем, кто его приобретет и внедрит в производство, т. е. это целая цепочка. Сегодня между учеными, научными сотрудниками, разработчиками инноваций и покупателями этих продуктов имеется огромная пропасть. В связи с этим приходим к выводу, что главное состоит не в том, чтобы изобрести, изготовить новый инновационный продукт, главное – его внедрить, т. е. продать и реализовать в производство. Следовательно, необходимо создавать специализированные научно-производственные предприятия, предназначенные для продажи инновационных результатов научных исследований и новейших опытно-конструкторских разработок и их внедрения в промышленное производство.

Обязательным является функционирование специальных структур, способствующих развитию кластера и кластеризации. К ним относятся:

– во-первых, организации, осуществляющие консалтинг;

– во-вторых, структуры, владеющие знаниями регионального рынка труда, применяющие аутсорсинг и аутстаффинг;

– в-третьих, специалисты, информированные о происходящих в регионе логистических процессах;

– в-четвертых, специалисты, владеющие правовой и нормативной документацией и информацией.

Мировой опыт экономического развития свидетельствует, что многие кластерные проекты были реализованы благодаря фасилитаторам. Именно поэтому представляется логичным развитие института фасилитаторов, т. е. специалистов, которые участвуют в формировании кластера, начиная от его главной идеи до осуществления ее на практике [10, 11].

Традиционно предусматривается финансирование из федерального, регионального и муниципального бюджетов и внебюджетных фондов, грантов, привлечение инвестиционных капиталов и др. Но главным источником финансирования кластерных процессов должны стать финансовые ресурсы, принадлежащие корневому бизнесу, т. е. главному кластерообразующему предприятию.

В Самарском регионе сложилась ситуация, которая свидетельствует о возможности интенсификации процесса кластеризации. Кроме того, на данной территории имеется множество предпосылок для активизации проведения кластерной политики.

Однако необходимо сказать, что в каждом регионе направления реализации кластеризации существенно отличаются, т. к. данный процесс всегда имеет собственный, сугубо индивидуальный характер. К тому же зачастую термин «кластер», активно используется как яркий щит, как модный бренд исключительно только для привлечения инвестиций в структуры, которые практически не соответствуют понятию «кластер». Объединение и учет разнооб-



разных интересов всех участвующих в процессе кластеризации представляются основными задачами данного процесса.

Следует отметить, что кластеризация внедряется на всех уровнях: федеральном, региональном и муниципальном. Однако значительная часть кластеров формируется на федеральном уровне, а судьба основного количества кластеров решается на региональном и муниципальном уровне. Соответственно, требуется объединить, скоординировать, увязать их действия, а цели сделать общими и однонаправленными.

В процессе кластеризации имеются противоречия, основные из которых состоят в том, что, с одной стороны, кластер имеет жесткую привязку к границам территории города, региона. А с другой стороны – кластер характеризуется неограниченным количеством разнообразных связей и взаимодействий не только на территории региона, но и за его границами. Таким образом, в определенной степени обеспечивается модернизация промышленных предприятий, являющихся членами кластера, но и осуществляется его развитие и, соответственно, повышение конкурентоспособности городов и регионов.

В 2006 г. утверждена «Стратегия развития науки и инноваций в Российской Федерации на период до 2015 года». В данном документе сообщается, что создание условий и предпосылок к формированию

устойчивых научно-производственных кооперационных связей, инновационных сетей и кластеров является одной из подзадач модернизации экономики.

Также в 2006 году на региональном уровне была разработана «Стратегия социально-экономического развития Самарской области до 2020 года», которая утверждена Постановлением правительства Самарской области от 09.10.2006 года № 129. Кластерный подход, способствующий созданию центров роста экономики региона в высокотехнологичных и наиболее конкурентоспособных отраслях – авиационно-космической, нефтехимической, автомобилестроительной и транспортно-логистической, – был положен в основу данной стратегии.

В соответствии со стратегией развития нефтехимического комплекса Самарской области был разработан механизм создания нефтехимического кластера, который в настоящее время практически создан.

Увеличение экономического потенциала и инвестиционной привлекательности Самарской области предполагается за счет созданной эффективной инновационной и производственной структуры «Тольяттинский промышленно-технологический парк» (ТПТП). В настоящее время в Самарской области функционируют авиационно-космический, автомобилестроительный, нефтехимический, туристический кластеры и ряд других.

#### *Список литературы*

1. Бандман М. К. Территориально-производственные комплексы: совершенствование процесса формирования. – Новосибирск : Наука, 1986. – 265 с.
2. Гранберг А. Г. Основы региональной экономики : учебник для вузов. – М. : ГУ ВШЭ, 2000. – 495 с.
3. Иваненко А. А. Современное социально-экономическое состояние регионов. Процессы кластеризации // Вестник ПВГУС. Серия «Экономика». – № 8. – 2009. – С. 15-19.
4. Эсаулова Д. А. Кластеры как основа модернизации социальной сферы // Д. А. Эсаулова, А. А. Курасова, Е. С. Новоселова. – URL: [http://www.rusnauka.com/29\\_NNM\\_2008](http://www.rusnauka.com/29_NNM_2008)
5. Кластеризация как способ обеспечения конкурентоспособности региона. – <http://ecsocman.edu.ru/db/msg/220562.html>
6. О финансово-промышленных группах : федер. закон от 30.11.1995 // РГ. – 1995. – 6 декабря.
7. Портер М. Конкуренция : пер. с англ. – М. [и др.] : Изд. дом «Вильямс», 2003. – 608 с.
8. Иваненко А. А. Организационно-экономический механизм обеспечения процесса кластеризации в регионе // Вестник Самарского государственного университета. Гуманитарная серия. – 2011. – № 2/1 (82). – С. 90-94.
9. Нефедьев А. Д. Кластеры как форма регионального экономического сотрудничества. Аналитическая записка. – <http://www.bpi.consultinfo.ru/product/free.php?p=1004>
10. Clusters of invention, life cycle of technologies and endogenous growth. Article Journal of Economic Dynamics and Control, Volume 30, Issue 4, April 2006, Pages 687-71. Murat Iyigun. – <http://www.sciencedirect.com>
11. Developing regional tourism in China: The potential for activating business clusters in a socialist market economy. Article. Tourism Management, Volume 27, Issue 4, August 2006, Pages 695-706. Julie Jackson. – <http://www.sciencedirect.com>
12. Bandman M. K. Territory and industry complexes: optimization of forming process. – Novosibirsk : Nauka, 1986. – 265 p.
13. Granberg A. G. The basis of regional economy. – Moscow : GU HES, 2000. – 495 p.
14. Ivanenko A. A. Modern social and economy condition of regions. Clusterization process. // Journal of Volga State Service University. Series Economy. Togliatti. 2009. P. 15-19.

15. About financial and industrial groups. Federal Law from 30.11.1995.
  16. Porter M. Competitiveness. // translated. Moscow. Pbl. Williams. 2003. 608 p.
  17. Ivanenko A.A. Organizational and economic mechanism of clusterization process supply in the region// Journal of Samara State University. Samara. 2011. Vol. 2(82). 90-94 pp.
  18. Nefediev A.D. Clusters as the form of regional economic cooperation. Analytical analysis.
- 

**L. V. Ivanenko\***

*\*Larisa Ivanenko, Doctor of Economics, Professor  
of Samara State University of S. P. Korolev (National Research University), Samara  
ivanenko\_lv@mail.ru*

#### **CLUSTERING AS AN INNOVATIVE WAY OF MODERNIZATION OF THE REGIONAL INDUSTRIAL COMPLEX**

*(The work was carried out as part of the grant funding: regional competition «Volga lands in the history and culture of Russia» 2016 – Samara region. Type of project: 16 – 12 – 63004. Project Title: «Actual issues of integration, diversification and modernization of the regional industrial complex». State registration of R&D: AAAA-A16-116041310109-7)*

*Keywords: models of regional economy, industrial complex, clustering process, clusters, facilitators, innovation.*

*The article presents different types of integration models of the economy. Traditionally, the regional economy can be organized in various forms. Today there are different types of integration models, which differ in cooperation objectives, level of independence of unified companies and territories, relationship character, etc.*

*Currently, the economy needs sustainably developing, well-functioning enterprises and their associations, which requires modernization of the regional industrial complex. So first of all it is necessary to choose the most appropriate version of the organization of regional economy. The work features the most appropriate variant of the organization of regional economy.*

*Currently, such form of territorial organization of the economy, as cluster, is very often preferred, as it provides not only modernization of the regional industrial complex and increases its innovative component, but also stimulates the growth of competitiveness of enterprises and the related territories.*

*The research proves the necessity of modernization of enterprises and raising competitiveness of the territories. The analysis shows that the cluster integrated organization of the economy better meets modern requirements and challenges; while the drawbacks of organization and implementation of the clustering process are also taken into account. Increasing of the economic potential and investment attractiveness of Samara region is expected due to creation of effective innovative structure of industrial clusters.*

---

© Иваненко Л. В., 2016

УДК 365.2

**Е. Ю. Иноземцева\****\*Иноземцева Елена Юрьевна, кандидат экономических наук, доцент**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти**inozemceva\_e@mail.ru***С. М. Пашунина\****\*Пашунина Светлана Михайловна, студентка**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти**pashunina@mail.ru*

## БАНКОВСКОЕ ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ЕГО РАЗВИТИЮ НА ПРИМЕРЕ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

*Ключевые слова:* ипотечное жилищное кредитование, жилая недвижимость, коэффициент доступности жилья, банковская ипотека, жилищный рынок.

*Рассматриваются аспекты ипотечного жилищного кредитования, приводится аналитическое обоснование необходимости развития ипотечного жилищного кредитования на основе расчёта социально-экономических показателей доступности жилья для граждан Самарской области, предлагаются рекомендации по его развитию. Целью работы является изучение текущего положения на жилищном рынке региона и разработка рекомендаций по его совершенствованию. Для анализа показателей за основу были приняты методология расчёта государственной программы «Жилище» и коэффициенты доступности жилья, предлагаемые российскими учёными, для дальнейшей выработки рекомендаций по улучшению ипотечного процесса и возможной реализацией региональными коммерческими банками. Согласно данным, полученным в ходе аналитических расчётов, были выявлены значительные недостатки коэффициентов доступности ипотечного жилищного кредитования для граждан Самарской области и сделаны выводы о несовершенстве полученных значений, неполноте показателей включаемых в расчёт коэффициентов, способствующих дестабилизации системы мониторинга коммерческими банками, повышению уровня задолженности. На основе полученных данных были предложены рекомендации по оптимизации действующих государственных программ ипотечного жилищного кредитования, снижению налогового бремени по налогу на физических лиц для граждан, выплачивающих ипотечный жилищный кредит, улучшению системы мониторинга ипотечного процесса и внедрению строительных сберегательных касс. Данные меры, согласно авторскому анализу, будут способствовать развитию рынка ипотечного жилищного кредитования, повышению уровня платёжеспособности заёмщиков, снижению доли задолженности в структуре кредитования жилой недвижимости, а также расширению строительной сферы в регионе и, как следствие, улучшению экономической инфраструктуры.*

Уровень качества жизни населения отражает степень удовлетворения возрастающих потребностей в условиях ограниченности ресурсов. Локомотивом социально-экономической политики страны, регулирующим данный показатель, является государство. Реализуя внутреннюю политику, представители исполнительной власти воздействуют на механизм уровня качества жизни в стране.

Обеспеченность жильём как необходимым ресурсом отражает качество жизни населения и соци-

ально-экономическую обстановку страны и региона в частности. Для удовлетворения данной потребности Правительство РФ разрабатывает и внедряет жилищные программы, а банки, со своей стороны, помогают данную политику реализовать. Обратимся к табл. 1 для анализа структуры кредитных организаций региона, реализующих программы ипотечного жилищного кредитования.

Таблица 1

**Региональная структура кредитных организаций – участников рынка жилищного  
(ипотечного жилищного) кредитования\***

| Кредитные организации            | Количество кредитных организаций |                   |         |                   |
|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|---------|-------------------|
|                                  | 2014 г.                          |                   | 2015 г. |                   |
|                                  | ПФО                              | Самарская область | ПФО     | Самарская область |
| Действующие                      | 102                              | 17                | 91      | 15                |
| Предоставляющие жилищные кредиты | 94                               | 15                | 82      | 12                |

Продолжение табл. 1

| Кредитные организации   | Количество кредитных организаций |                   |         |                   |
|---|----------------------------------|-------------------|---------|-------------------|
|   | 2014 г.                          |                   | 2015 г. |                   |
|   | ПФО                              | Самарская область | ПФО     | Самарская область |
| Предоставляющие ипотечные жилищные кредиты  | 92                               | 15                | 80      | 11                |
| Приобретающие права требования по ипотечным жилищным кредитам                               | 32                               | 6                 | 28      | 6                 |
| Осуществляющие перекредитование в других кредитных организациях ипотечных жилищных кредитов | 3                                | 0                 | 2       | 0                 |
| Привлекающие рефинансирование на вторичном рынке ипотечного кредитования                    | 34                               | 6                 | 26      | 6                 |

\*Составлено по официальным данным сайта Центрального Банка России.

Из представленных данных можно пронаблюдать значительные изменения, связанные с ужесточением политики Банка России, и доминирующую долю банков, оказывающих интересующий нас вид услуг.

Ухудшение экономической обстановки, повлекшее за собой спад платёжеспособности населе-

ния, нестабильность рынка труда и удорожание кредитных ресурсов сказались не только на снижении количества кредитных организаций, но и, как следствие, снижении объёма выдаваемых кредитов, а также росте задолженности (табл. 2).

Таблица 2

**Динамика и структура задолженности по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным на территории Самарской области, млн руб.\***

| Задолженность   | 2013 г.       | 2014 г.       | 1.07.2015 г.  |
|---|---------------|---------------|---------------|
| По жилищным кредитам, всего:                            | 59069         | 78268         | 81457         |
| По жилищным кредитам, руб., в том числе:                | 58019 (98,2%) | 77046 (98,4%) | 80470 (98,4%) |
| 1) по ипотечным жилищным кредитам, руб.                 | 56943 (96,4%) | 76068 (97,2%) | 77437 (95,1%) |
| 2) просроченная, руб.                                   | 981 (1,7%)    | 864 (1,1%)    | 909 (1,1%)    |
| По жилищным кредитам в иностранной валюте, в том числе: | 1050 (1,8%)   | 1222 (1,6%)   | 987 (1,2%)    |
| 1) по ипотечным жилищным кредитам в иностранной валюте  | 1046 (1,8%)   | 1216 (1,6%)   | 981 (1,2%)    |
| 2) просроченная в иностранной валюте                    | 116 (0,2%)    | 200 (0,3%)    | 156 (0,2%)    |

\*Составлено по официальным данным сайта Центрального Банка России.

Задолженность по кредитам, представленным в рублях, на 1.07.2015 г. составила 80470, что превышает значения 2014 года. На долю суммарной просроченной задолженности приходится 1,3%, как и в аналогичном периоде, что свидетельствует о ее снижении в структуре общей задолженности при росте спроса на ипотечное жилищное кредитование.

Задолженность по ипотечным кредитам в иностранной валюте на 1.07.2015 г. уменьшилась в сравнении с 2013–2014 гг. на 0,6%, что обусловле-

но дестабилизацией валютного рынка и изменением цены кредита. Что касается просроченной задолженности по ипотечным кредитам, выданным в иностранной валюте, она стремительно увеличивается: в 2013 году составляла 11,1% от общего объёма ипотечного жилищного кредита в инвалюте, в 2014-м – 16,4%, на 1.07.2015 г. уже 17,2%.

За исследуемый период (2013–1.07.2015 гг.) изменилось и состояние досрочно погашаемых ипотечных жилищных кредитов (табл. 3).

Таблица 3

**Объём досрочно погашенной задолженности по ипотечным жилищным кредитам средствами заемщика, млн руб.\***

| Объём досрочно погашенной задолженности | Период  |         |              |
|---|---------|---------|--------------|
|   | 2013 г. | 2014 г. | 1.06.2015 г. |
| Всего, в том числе:                     | 5968    | 7864    | 3759         |
| в рублях                                | 5862    | 7716    | 3705         |
| в иностранной валюте                    | 106     | 148     | 54           |

\*Составлено по официальным данным сайта Центрального Банка России.

Объём досрочно погашенных ипотечных кредитов по итогам 2014 г. составил 7864 млн руб., что на 1896 млн руб. меньше 2013 года. По состоянию на первое полугодие 2015 г. данный показатель составил 3759 млн руб., при сохранении тенденции роста годовое значение прогнозируется на уровне 2014 года. Основная масса досрочного погашения приходится на кредиты, предоставленные в рублях, – 98%.

За период 2013 – 1.07.2015 гг. сохранялась положительная динамика роста объёмов выдачи ипотечных жилищных кредитов при уменьшении количества кредитных организаций, чему способствовал сохраняющийся в условиях волатильности ключевой ставки Центрального Банка спрос на ипотеку в национальной валюте. Наблюдалась значительная дифференциация процентных ставок в зависимости от процентной политики кредитных организаций в диапазоне 11,5-18,5%. При этом рост просрочек снизился на 0,5% в удельном весе структуры жилищного кредитования, что свидетельствует о повышении степени ответственности со стороны заёмщиков.

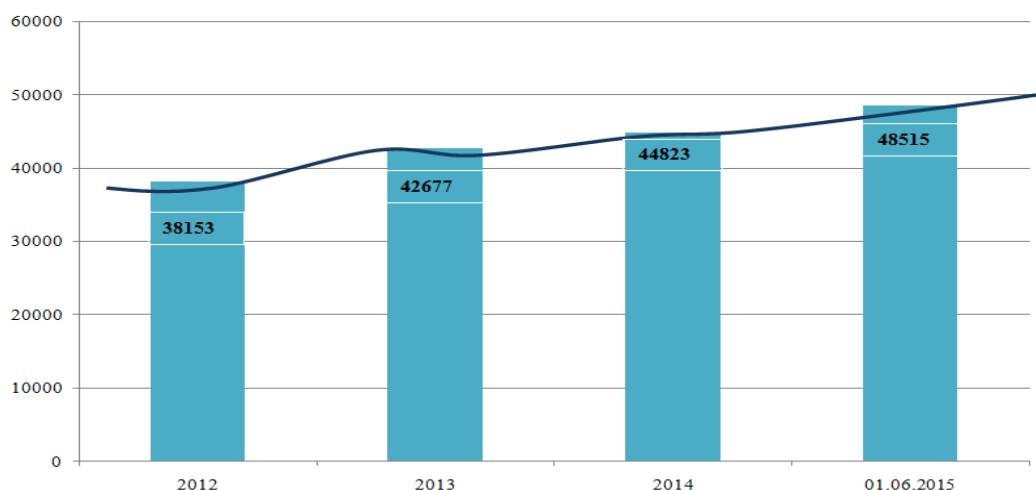
За исследуемый период изменилась структура выдачи ипотечных жилищных кредитов: уменьши-

лась доля кредитов, выдаваемых в иностранной валюте, что связано с изменением геополитических условий и нестабильностью валютного курса. Падение курса национальной валюты способствовало повышению стоимости обслуживания валютного долга для заёмщика и риска неплатежей по кредитам в иностранной валюте.

Самарская область занимает 12-е место среди регионов-лидеров по объёму ипотечного жилищного кредитования и 8-е место в России по объёму просроченной задолженности, сохранив свои позиции по итогам исследуемого периода и улучшив показатели по сравнению с предшествующими годами.

Исследование аспектов регионального развития ипотечного жилищного кредитования следует дополнить анализом факторов, влияющих на данный сегмент рынка. Необходимо оценить возможность решения гражданами жилищного вопроса через систематизацию показателей социально-экономического положения региона.

Для проведения данной оценки обратимся к уровню цен на жилищном рынке, динамика которых представлена на рис. 1.



**Рис. 1.** Динамика цен на рынке жилья Самарской области 1 м<sup>2</sup>, руб.

Как можно пронаблюдать из представленной диаграммы, стоимость цен на жилую недвижимость стремительно возрастает, наибольший ценовой диапазон имеет г. Самара на вторичном рынке жилья, второе место занимает г. Тольятти, самые дешёвые жилые площади реализуются в Камышлинском районе (табл. 4).

Таблица 4

**Ввод в действие жилых домов организациями различных форм собственности, Самарская область, тыс. м<sup>2</sup> общей площади\***

| Введено в действие жилых домов   | 2013   | 2014   | 1.07.2015 |
|--|--------|--------|-----------|
| Всего:   | 1738,7 | 1220,7 | 747,3     |
| Частная  | 661,7  | 682,0  | 455,4     |
| Общая площадь жилых помещений, приходящая в среднем на одного жителя, м <sup>2</sup> | 22,6   | 22,9   | 23,4      |

\*Составлено по официальным данным сайта СОФЖИ.

В Самарской области в структуре ввода жилья преобладают дома, находящиеся в частной собственности, – 90%, строящиеся населением за счёт собственных средств и кредитов. Для определения возможности приобретения жилищной недвижимости за счёт собственных средств оценим доходы населения (табл. 5).

Таблица 5

**Доходы населения Самарской области\***

| Показатель   | 2012  | 2013  | 2014  | 2015  |
|--|-------|-------|-------|-------|
| Среднемесячные денежные доходы на душу населения, руб.     | 24696 | 28865 | 25517 | 21306 |
| Реальные денежные доходы в процентах к предыдущему периоду | 109,4 | 102,5 | 99,6  | 92,7  |
| Средняя номинальная заработная плата, руб.                 | 20800 | 23470 | 25930 | 25901 |

\*Составлено по официальным данным сайта Федеральной службы гос. статистики.

Из представленной таблицы можно пронаблюдать отрицательную тенденцию изменения реальных доходов населения Самарской области: доходы за исследуемый период сократились на 16,7%.

Учитывая постоянный рост цен на жильё, низкие объёмы и темпы жилищного строительства, а также невысокие доходы населения, доступность жилья остаётся одной из главных задач социально-экономического развития. Проводимые федеральные и региональные жилищные программы в качестве це-

левых индикаторов предлагают коэффициенты доступности жилья. Однако в практической деятельности не сформировалось единого подхода оценки данного показателя, что препятствует формированию оптимальной системы мониторинга результативности государственной политики в жилищной сфере.

Расчёт коэффициентов доступности жилья по различным методикам представлен в табл. 6. За основу взяты параметры семьи из трёх человек (двое взрослых и ребёнок).

Таблица 6

**Расчет и динамика коэффициентов доступности жилья населению Самарской области**

| Показатели  | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | 1.07.2015 г. |
|---|---------|---------|---------|--------------|
| Расчёт коэффициента доступности жилья согласно федеральной целевой программе «Жилище» |         |         |         |              |
| 1. Средняя стоимость 1 м <sup>2</sup>   | 38153   | 42677   | 44823   | 48515        |
| 2. Площадь  | 54      | 54      | 54      | 54           |
| 3. Среднедушевой годовой доход, руб.  | 249600  | 281640  | 306204  | 255672       |
| K <sub>1</sub> , лет  | 2,75    | 2,73    | 2,63    | 2,41         |
| Расчёт доступности жилья с учётом расходов  |         |         |         |              |
| 1. Среднедушевой годовой доход, руб.  | 249600  | 281640  | 306204  | 255672       |
| 2. Прожиточный минимум годовой, руб.:<br>трудящихся<br>ребёнок                        | 90600   | 97992   | 103992  | 114996       |
| 3. Средняя стоимость 1 м <sup>2</sup>   | 38153   | 42677   | 44823   | 48515        |
| 4. Площадь  | 54      | 54      | 54      | 54           |
| K <sub>2</sub> , лет  | 8,6     | 8,2     | 7,8     | 14,6         |

Основываясь на произведённых расчетах, можно прийти к выводу, что семье из трёх человек необходимо 8-9 лет на то, чтобы накопить на квартиру площадью 54 кв. метра при условии, если они будут жить, строго придерживаясь прожиточного минимума, не превышающего 10 тыс. руб., а при сохранении тенденций 2015 года – 15 лет.

Данное положение возможно изменить через совершенствование механизма ипотечного жилищного кредитования:

- оптимизацию государственных программ ипотечного жилищного кредитования;

- уменьшение налогового бремени для заёмщиков;

- совершенствование системы мониторинга ипотечного кредитного процесса;

- внедрение строительных сберегательных касс.

Таким образом, в условиях современной реалии накопить на квартиру самостоятельно среднестатистической семье почти нереально, что и обуславливает важность государственных и региональных ипотечных программ для населения Самарской области.

#### Список литературы

1. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс] : федер. закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ (в ред. от 17 июня 2010 г.). – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
2. Об основах федеральной жилищной политики [Электронный ресурс] : закон РФ от 24 дек. 1992 г. № 4218-1 (в ред. от 22 авг. 2004 г.). – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
3. О жилищных кредитах [Электронный ресурс] : указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. № 1180. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
4. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс] : утв. Распоряжением Правительства РФ от 17.11.2008 г. № 1662-р. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>
5. Долан Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика : пер. с англ. В. Лукашевича и др. / Э. Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Р. Дж. Кэмпбелл ; под общ. ред. В. Лукашевича. – М. : Туран, 1996.
6. Косарева Н. Б. Основы ипотечного кредитования. – М. : Фонд «Институт экономики города» : ИНФРА-М, 2007. – 576 с.
7. Лакхбир Х. Рынки ценных бумаг, обеспеченные ипотекой : пер. с англ. / под ред. Х. Лакхбира. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2007. – 420 с.
8. Петров М. Жилье в кредит. – М. : Юридический центр, 2009. – 70 с.
9. Полтерович В. М., Старков О. Ю. Формирование ипотеки в догоняющих экономиках: проблема трансплантации институтов. – М. : Наука, 2007.
10. Руди Л. Ю., Тропникова Т. А. Методические подходы к определению показателя доступности жилья и их применение // Инвестиции и инновации. – 2006. – № 4.
11. Рынок ипотечного кредитования и социально-экономические показатели России (2005–2013) [Электронный ресурс] / Аналит. центр компании ООО «РУСИПОТЕКА». – Режим доступа: [www.rusipoteka.ru](http://www.rusipoteka.ru)
12. Секьюритизация ипотеки: Мировой опыт, структурирование и анализ : пер. с англ. / Э. Дэвидсон и др. – М. : Вершина, 2007. – 592 с.
13. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов : пер. с англ. / под науч. ред. П. Н. Ключкина. – М. : Эксмо, 2007. – 957 с.
14. Стерник Г. М. Рынок жилья городов России в 2013 году: стабилизация после восстановления [Электронный ресурс] / Годовой обзор. – Режим доступа: <http://realtymarket.ru/analiti-eskie-materiali/Sternik-G.M.-RINOK-JILYA-GORODOV-ROSSII-v-2013-godu-STABILIZACIYA-POSLE-VOSSTANOVLENIYA.html>
15. Хадсон-Уилсон С. Управление портфелем недвижимости / С. Хадсон-Уилсон, Ч. Вюрцебах. – М. : ЮНИТИ, 1998.
16. Институт экономики города [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.urbanecomomics.ru/> – Загл. с экрана.
17. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Самарской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://samarastat.gks.ru/>
18. Региональные банковские данные [Электронный ресурс]. – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
19. Региональные рейтинги [Электронный ресурс]. – [www.ra.expert.ru](http://www.ra.expert.ru)
20. Ввод в действие жилых домов [Электронный ресурс]. – [www.sofgi.ru](http://www.sofgi.ru)

**E. Yu. Inozemtseva\***

*\*Elena Inozemtseva, PhD in Economics, Associate Professor  
of Volga Region State University of Service, Togliatti  
inozemceva\_e@mail.ru*

**S. M. Pashunina\***

*\*Svetlana Pashunina, student  
of Volga Region State University of Service, Togliatti  
pashunina@mail.ru*

**BANK MORTGAGE AND RECOMMENDATIONS FOR ITS DEVELOPMENT  
BY THE EXAMPLE OF SAMARA REGION**

*Keywords: mortgage lending, residential real estate, housing affordability index, bank mortgage, housing market.*

*The article considers various aspects of mortgage lending; features the analytical proofs for the need to develop the mortgage lending, based on calculation of socio-economic indicators of affordability of housing for the citizens of Samara region; offers certain recommendations for its development. The aim of this research is to study the current situation on the regional housing market and to suggest recommendations for its improvement. For the analysis of indicators, we took as basis the calculation methodology of the state program «Housing» and coefficients of housing affordability, suggested by Russian scientists, for the further development of recommendations to improve the mortgage process and its possible realization by regional commercial banks. According to the data obtained in the course of analytical calculations, we revealed significant deficiencies of the availability of mortgage lending for the citizens of the Samara region, and made certain conclusions about the imperfection of the values obtained, the incompleteness of indicators, included in the calculation of the factors, leading to the destabilization of monitoring system of commercial banks, and increasing debt levels. Based on the obtained information, concrete recommendations were offered for optimization of existing government programs of mortgage lending, reducing the tax burden for the citizens, paying mortgage loans, improvement of monitoring system of mortgage process and the introduction of target savings banks. These measures, according to the authors' analysis, will contribute to the development of the residential mortgage market, increase the level of solvency of borrowers, reduce the proportion of debt in the structure of residential real estate lending, promote the expansion of the regional construction sector and, as a consequence, improve the economic infrastructure.*

---

© Иноземцева Е. Ю., Папунина С. М., 2016



УДК 657

**Н. В. Никитина\****\*Никитина Наталья Викторовна, доктор экономических наук, доцент**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

kaf\_tour@tolgas.ru

**Л. В. Парамонова\****\*Парамонова Лариса Анатольевна, кандидат экономических наук, доцент**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

kaf\_tour@tolgas.ru

## **РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ГОСТИНИЧНЫМ КОМПЛЕКСОМ**

*Ключевые слова: типология средств размещения и проживания, гостиничный комплекс, внутренний контроль, элементы внутреннего контроля, оценка рисков.*

*Современные кризисные тенденции в экономике ставят первоочередными задачами функционирование эффективной управленческой инфраструктуры, построение действенной системы внутреннего контроля. Особенно актуальна данная проблема для диверсифицированных экономических субъектов индустрии гостеприимства, отличающихся многообразием видов и специфическими особенностями предоставления услуг. Целевая направленность работы определяется методологическим обоснованием организации внутреннего контроля на основе концепции риск-ориентированного контроля. Методология и методика исследования основываются на системном подходе к рассматриваемым проблемам, изучении их во взаимосвязи. В зависимости от характера разрабатываемых задач в работе использовались общенаучные методы и приемы, такие как анализ и синтез, сравнение, аналогия, моделирование и логические методы исследования теоретического и практического материала. Результатом исследования является разработка методического подхода по созданию эффективного дизайна риск-ориентированного внутреннего контроля в системе управления гостиничным комплексом. Риск-ориентированный внутренний контроль нацелен на предупреждение возникновения рисков, их минимизацию через анализ бизнес-процессов не только с точки зрения нарушения действующего законодательства, но и с точки зрения оценки эффективности бизнес-процессов и возможности достижения положительных результатов и стратегических целей экономического субъекта. Дизайн риск-ориентированного внутреннего контроля предполагает идентификацию и классификацию рисков, их оценку, разработку мероприятий по предотвращению или оптимизации рисков, выбор оптимальных решений и последующую оценку результативности контрольных процедур. Проведенное исследование позволяет обосновать переход от традиционной системы внутреннего контроля к риск-ориентированному контролю в системе управления гостиничным комплексом, актуализировать его преимущества в современных условиях ведения предпринимательской деятельности.*

Индустрия услуг размещения и проживания в современных условиях хозяйствования аккумулирует комплекс диверсифицированных экономических субъектов, предоставляющих клиентам полный спектр платных услуг не только по жилищно-му размещению, но и общественному питанию, отдыху, спортивно-оздоровительным программам, проведению бизнес- и общественных мероприятий. По данным «Российского статистического ежегодника 2015», число гостиниц и иных средств размещения по сравнению с 1990 г. выросло в РФ более чем в 2,2 раза и достигло в 2014 г. 10714 единиц, число мест в них составляет 814,9 тысячи (по сравнению с 434,8 тысячи в 1990 г.) [5]. Анализ статистических данных, характеризующих распределение предприятий и организаций по видам экономической деятельности, показывает стабильный рост экономических субъектов, предоставляющих услуги гостиниц и ресторанов. В 2014 г. число таких

субъектов составило 104,8 тысячи (по сравнению с 2005 г. рост составил более 130%), что соответствует 2,1% от числа всех зарегистрированных организаций. Объем платных услуг гостиниц и иных средств размещения в 2014 г. в РФ вырос до 175709 млн рублей, удельный вес которого в структуре платных услуг населению по видам 2,4%. Несмотря на определенную динамику показателей функционирования гостиничной индустрии в РФ, следует признать, что за последние 10 лет отсутствует рост данного сегмента экономики в структуре платных услуг населению (удельный вес гостиниц и аналогичных средств размещения в структуре платных услуг населению колеблется от 2,3-2,6%). Как показывает статистика, рост числа гостиниц и экономических субъектов, оказывающих услуги по размещению и проживанию, не всегда приводит к увеличению объема платных услуг. Сегодня остро стоит вопрос не о количественных, а о качествен-

ных преобразованиях в гостиничной индустрии, и в первую очередь в системе управления экономическим субъектом.

Для исследования многообразия видов средств размещения и проживания необходима научно обоснованная и практически оправданная типология, позволяющая определить факторы построения эффективной управленческой структуры экономи-

ческого субъекта. Типология средств размещения и проживания включает множество признаков в зависимости от целевой группы клиентов, назначения гостиниц, месторасположения, требований по стандартизации, номерного фонда, уровня комфорта, ассортимента и стоимости гостиничных услуг, продолжительности работы и т. д. (табл. 1).

Таблица 1

**Типология средств размещения и проживания**

| Классификационный признак             | Группы                         | Подгруппы                                    | Виды  |   |
|---------------------------------------|--------------------------------|--|---|---|
| Целевая группа клиентов               | Транзитные                     |  |   |   |
|                                       | Целевые                        | Гостиницы для отдыха                         | Курортные<br>Туристские   |   |
|                                       |                                | Гостиницы делового назначения                |   |   |
| Назначение гостиниц                   |                                |  | Мотель<br>Кемпинг<br>Туристская база<br>Апарт-отель<br>Бизнес-отель<br>Конгрессная гостиница<br>Экологическая деревня |   |
|                                       | Коллективные                   |  | Мотель, кемпинг, гостиница  |   |
|                                       |                                | Индивидуальные                               |   | Квартиры, дома, коттеджи, бунгалов, сдаваемые внаем |
|                                       | Месторасположение              | Гостиницы в центре города                    |   |   |
|                                       |                                | Придорожные гостиницы                        |   |   |
|                                       |                                | Гостиницы в окрестностях города и аэропортах |   |   |
| Плавающие отели                       |                                |  |   |   |
| Уровень, ассортимент, стоимость услуг | Отели-«люкс»                   |  |   |   |
|                                       | Отели высокого класса          |  |   |   |
|                                       | Отели среднего класса          |  |   |   |
| Вместимость номерного фонда           | Малые, до 150 номеров          |  |   |   |
|                                       | Средние, от 150 до 299 номеров |  |   |   |
|                                       | Большие, от 300 до 600 номеров |  |   |   |
|                                       | Мегаотели, более 600 номеров   |  |   |   |

Всем из указанных типов гостиниц свойственна тенденция к укрупнению и расширению списка услуг, дополнительных сервисов и повышению уровня качества услуг, функционированию и организации в рамках гостиничного комплекса. Гостиничный комплекс – экономический субъект, осуществляющий предпринимательскую деятельность, связанную с предоставлением населению услуг раз-

мещения (проживания) и других сопутствующих дополнительных услуг.

Деятельность гостиничных комплексов отличается несколькими специфическими особенностями, определяющими бизнес-процессы ведения предпринимательской деятельности и ее управленческую инфраструктуру (рис. 1) [12].

|   |  |
|---|--|
| Характерные особенности функционирования гостиничных комплексов | Бизнес-процессы реализуются в виде предоставления определенной гостиничной услуги  |
|   | Перманентная готовность к оказанию услуги независимо от времени  |
|   | Сезонный характер и неравномерность спроса на гостиничные услуги целевых средств размещения и проживания   |
|   | Гостиничные комплексы способны функционировать без посредников при продаже услуг, и отсутствие необходимости создания или кооперации со специальными сбытовыми структурами                                       |
|   | Отсутствие незавершенного производства при предоставлении гостиничных услуг  |
|   | Крайне низкая эластичность предложения услуг   |
|   | Высокая фондоемкость оказываемых гостиничных услуг   |
|   | Медленно окупаемые инвестиции в гостиничную индустрию  |
|   | Зависимость эксплуатационной деятельности от количества предоставляемых услуг и ее неравномерность, что приводит к значимой составляющей условно-переменных расходов в структуре себестоимости гостиничных услуг |
|   | Высокий уровень условно-постоянных расходов, не зависящих от эксплуатационной деятельности для поддержания номерного фонда и материально-технической базы гостиничного комплекса                                 |
|   | Зависимость качества обслуживания от эксплуатационной деятельности, организации труда, уровня материально-технической базы   |

*Рис. 1. Специфические особенности ведения деятельности гостиничными комплексами*

Все перечисленные специфические особенности функционирования гостиничного комплекса оказывают существенное влияние на его управленческую инфраструктуру и одну из определяющих компонент современного ведения бизнеса – внутренний контроль.

В современных кризисных условиях функционирования гостиничных комплексов обострилась потребность в поиске новых подходов к формированию на качественно ином уровне системы внутреннего контроля. Актуализация функционирования системы внутреннего контроля в современных условиях хозяйствования впервые была осуществлена с вступлением в действие Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от

06.12.2011 г. [1]. Несмотря на наличие законодательно установленных требований, нормативных рекомендаций Минфина России, активных дискуссий и публикаций по данной тематике, многие субъекты хозяйственной деятельности не в полной мере понимают необходимость формирования системы внутреннего контроля и механизм его реализации.

Информация Минфина России от 26.12.2013 № ПЗ-11/2013 определяет внутренний контроль как процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает эффективность и результативность своей деятельности (рис. 2) [3].

|  |             |   |
|--|-------------|---|
| Внутренний контроль экономического субъекта – процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает эффективность и результативность своей деятельности | в том числе | достижение финансовых и операционных показателей  |
|  |             | сохранность активов   |
|  |             | достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) отчетности   |
|  |             | соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета |

*Рис. 2. Дефиниция «внутренний контроль экономического субъекта»*

Исходя из законодательно определенной дефиниции «внутреннего контроля» прослеживается его адаптация к международной Концепции COSO 1992 г., которая была разработана и предложена Комитетом спонсорских организаций – COSO [15]. Модель системы внутреннего контроля COSO представляется в форме многогранного куба, который состоит из пяти взаимосвязанных компонен-

тов: контрольной среды, оценки рисков, контрольных процедур, информации и коммуникаций, мониторинга. В российской учетно-контрольной практике основными элементами внутреннего контроля также являются: контрольная среда, оценка рисков, процедуры внутреннего контроля и его оценка (табл. 2).

Таблица 2

*Характеристика элементов внутреннего контроля экономического субъекта*

| Элемент внутреннего контроля   | Характеристика элемента внутреннего контроля  |
|--------------------------------|---|
| Контрольная среда              | Совокупность принципов и стандартов деятельности экономического субъекта, определяющих общее понимание и качественные характеристики внутреннего контроля (корпоративная этика и поведение, организационная структура, профессионализм, кадровая политика, распределение полномочий и ответственность, участие собственника в управлении и т. д.) |
| Оценка рисков                  | Процесс выявления и анализа рисков недостижения экономическим субъектом целей деятельности, принятие решений по управлению рисками путем создания необходимой контрольной среды, организации процедур внутреннего контроля, информирования персонала и мониторинга контроля   |
| Процедуры внутреннего контроля | Действия, направленные на минимизацию рисков недостижения экономическим субъектом целей деятельности  |
| Информация и коммуникации      | Обеспечивает функционирование внутреннего контроля и возможность достижения им поставленных целей, а также распространение информации, необходимой для принятия управленческих решений  |
| Оценка внутреннего контроля    | Включает оценку эффективности дизайна внутреннего контроля и его операционную эффективность   |

Анализ основных элементов внутреннего контроля и его характеристик показывает, что в настоящее время наметились определенные тенденции к функционированию риск-ориентированного внутреннего контроля в системе управления экономическим субъектом. При выявлении рисков принимаются соответствующие экономические решения по управлению ими, в том числе путем создания необходимой контрольной среды, организации процедур внутреннего контроля, информирования персонала и оценки результатов осуществления внутреннего контроля, то есть оценка рисков фактически интегрирована во все элементы внутреннего контроля. Сегодня недостаточно наличия исключительно внутреннего комплаенс-контроля, то есть оценки соответствия законодательным нормам, в частности при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, важнейшим направлением контрольных процедур является оценка и выявление рисков, их минимизация и обеспечение уверенности всех внутренних пользователей в достоверности отчетных показателей и способности достижения стратегических целей экономического субъекта [10].

Концепция риск-ориентированного внутреннего контроля в системе управления гостиничным ком-

плексом представляет собой концепцию внутреннего контроля, в основу которого положено функционирование внутреннего контроля в условиях присутствия деятельности любого субъекта индустрии гостеприимства рисков как постоянной составляющей совершаемых фактов хозяйственной деятельности. При этом внутренний контроль нацелен на предупреждение возникновения рисков и на их минимизацию через анализ бизнес-процессов не только с точки зрения нарушения законодательства, но и с точки зрения оценки эффективности бизнес-процессов и возможности достижения стратегических целей.

Риск-ориентированный внутренний контроль – постоянный элемент управленческой инфраструктуры гостиничного комплекса по всем направлениям деятельности и бизнес-процессам, включающий различные формы выявления, предупреждения и контроля рисков при помощи различных технологий, в том числе учетно-аналитических и других управленческих технологий. Риск является одним из ключевых параметров оценки факта хозяйственной жизни гостиничного комплекса и взаимосвязей его подразделений, что позволяет проводить максимально возможное снижение рисков.

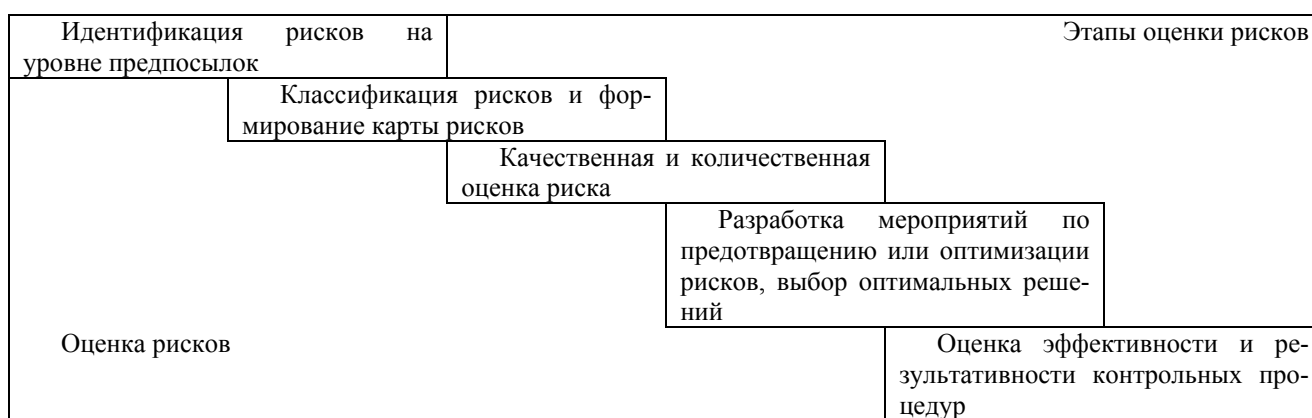
Риск-ориентированный внутренний контроль является механизмом, ограничивающим риски экономического субъекта и имеющим основными задачами:

- выявление риска, его измерение, анализ возможности предотвращения или минимизации;
- мониторинг факторов риска и их прогнозирования, предупреждение их возникновения;
- оценка выявления причин нарушений и искажений, определяющих риск;
- разработка управленческих инструментов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- разработка мероприятий по предотвращению и минимизации рисков и контроль за их исполнением;

- разработка внутренних регламентов по оценке, предотвращению и минимизации рисков в системе внутреннего контроля;

- оценка эффективности дизайна и операционной деятельности риск-ориентированного внутреннего контроля.

Дизайн риск-ориентированного внутреннего контроля в системе управления гостиничным комплексом, на наш взгляд, должен быть ориентирован на модель, представленную в Международном стандарте аудита (ISA) 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (рис. 3) [18].



*Рис. 3. Дизайн элемента внутреннего риск-ориентированного контроля «Оценка рисков»*

Идентификация рисков искажения учетных и отчетных данных, способных повлиять на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляется на уровне следующих предпосылок:

- наличие и существование: факты хозяйственной жизни, отраженные в учете, имели место в отчетном периоде и относятся к деятельности экономического субъекта, активы, обязательства и источники финансирования деятельности действительно существуют;
- полнота: факты хозяйственной жизни, имевшие место в отчетном периоде и подлежащие отношению к этому периоду, фактически отражены в учете;
- своевременность признания: факты хозяйственной жизни отражены в учете в том отчетном периоде, в котором имели место;
- точность: суммы и прочие данные по фактам хозяйственной жизни отражены в учете надлежащим образом;

- права и обязанности: имущество, имущественные права и обязательства экономического субъекта, отраженные в учете, фактически существуют;

- оценка и распределение: активы, обязательства, доходы и расходы отражены в правильном стоимостном измерении на соответствующих счетах и в соответствующих регистрах учета;

- классификация и понятность: данные учета корректно представлены и раскрыты в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Процесс классификации рисков базируется на профессиональном суждении специалистов внутреннего контроля и заканчивается формированием карты рисков. Внутренние контролеры гостиничных комплексов исходя из типологии средств размещения и специфических особенностей функционирования гостиничных комплексов классифицируют риски по различным признакам: внутренние и внешние; операционный, финансовый и стратегические риски; предсказуемые и непредсказуемые; субъективные и объективные; риски с высокой и низкой степенью роста и т. д. При выявлении рис-

ков внутренние контролеры рассматривают степень их важности, вероятность их наступления и способы управления ими. Кроме того, одним из важных направлений классификации рисков является оценка риска возникновения недобросовестных действий.

Качественная и количественная оценка идентифицированных рисков производится с учетом уровня существенности для принятия управленческих решений, достижения целей экономического субъекта, влияния на достигнутые результаты деятельности и ее непрерывность.

Исходя из проведенной оценки осуществляется разработка стратегии по предотвращению рисков или их минимизации, включающая набор целевых мероприятий. На заключительном этапе контроля производится оценка эффективности и результативности контрольных процедур, в том числе их влияния на ключевые показатели эффективности деятельности экономического субъекта.

Проведенное исследование позволяет обосновать переход от традиционной системы внутренне-

го контроля к риск-ориентированному контролю в системе управления гостиничным комплексом. Преимущества риск-ориентированного подхода при построении действенной системы внутреннего контроля определены следующими факторами:

- основан на международных принципах осуществления внутреннего контроля;
- способствует формированию риск-ориентированной системы управления экономическим субъектом;
- позволяет своевременно выявлять, оценивать, предотвращать и минимизировать риски;
- позволяет идентифицировать и классифицировать риски, уделяя наибольшее внимание рискам с высокой степенью роста;
- адаптирован к масштабам и специфическим особенностям деятельности экономического субъекта;
- способствует не только контролю текущей (операционной) деятельности, направлен на стратегические цели развития экономического субъекта.

#### Список литературы

1. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учёте [Электронный ресурс] : федер. закон № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. (принят ГД ФС 22 ноября 2011 г., одобрен Советом Федерации 29 ноября 2011 г.) // Консультант плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (Дата обращения: 29.04.2016).
2. Российская Федерация. Приказы. Об утверждении национального стандарта. ГОСТ Р 51185-2014 Туристские услуги. Средства размещения. Общие требования [Электронный ресурс] : приказ Росстандарта № 1542-ст от 11 ноября 2014 г. // Консультант плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (Дата обращения: 29.04.2016).
3. Российская Федерация. Информации. Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс] : (информация Минфина России № ПЗ-11/2013 от 26 декабря 2013) // Консультант плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (Дата обращения: 30.04.2016).
4. Российская Федерация. Информации. О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс] : (информация Минфина России № ПЗ-9/2012 от 14 сентября 2012) // Консультант плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (Дата обращения: 30.04.2016).
5. Федеральная служба государственной статистики. Российский статистический ежегодник 2015. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (Дата обращения: 30.04.2016).
6. Иванов О. Б. Роль внутреннего аудита в обеспечении эффективного функционирования системы управления рисками компании / О. Б. Иванов, Т. В. Лаврова // Аудиторские ведомости. – 2014. – № 10.
7. Коковкина Т. В. Система внутреннего контроля как средство выявления рисков организации // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 36.
8. Крышкин О. Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы. – М. : Альпина Паблишер, 2013. – 477 с.
9. Модель COSO по новым правилам // МСФО на практике. – 2014. – № 4. – Режим доступа: <http://msfopractice.ru/article.aspx?aid=335613> (Дата обращения: 29.04.2016).
10. Панков В. В. Аудит эффективности системы управления рисками коммерческого банка / В. В. Панков, Т. Т. Тартаршвили // Аудит и финансовый анализ. – 2010. – № 3.
11. Сунгатуллина Р. Н. Идентификация рисков существенного искажения информации о фактах хозяйственной жизни при оценке системы внутреннего контроля / Р. Н. Сунгатуллина, О. Л. Гоголева // Аудитор. – 2014. – № 12.
12. Яковлев Г. А. Экономика гостиничного хозяйства : учеб. пособие. – М : Изд-во РДЛ, 2012. – С. 224.
13. Bulyga R. P. Business audit: the new concept of the XXI century // World Applied Sciences Journal. 2014. Vol. 29. № 5. P. 619-622.

14. Committee of Sponsoring Organizations. Improving Organizational Performance and Governance. COSO, 2014 // [www.coso.org](http://www.coso.org). (accessed 25 april 2016).
15. Enterprise Risk Management – Integrated Framework (ERM), Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. 2004. – Режим доступа: [www.coso.org/](http://www.coso.org/) (Дата обращения: 20.04.2016).
16. Global Risk Report 2014. Available at // <http://www.weforum.org/reports/global-risks-2014-report> (accessed 25 april 2016).
17. Guidance on Monitoring Internal Control System, COSO, 2009 // [www.coso.org](http://www.coso.org). (accessed 25 april 2016).
18. International standard on auditing 315 Identification and assessment of risks of material misstatement through understanding the entity and its environment / Handbook of International Quality Control, Auditing Review, Other Assurance and Related Services Pronouncements. 2013 Edition. Vol. I. International Federation of Accountants. New York, USA. – URL: [https://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/ISA-610-\(Revised-2013\).pdf](https://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/ISA-610-(Revised-2013).pdf) (Дата обращения: 23.04.2016).
19. Sarbanes-Oxley Act (SOX). – URL: <http://www.sec.gov/about/laws/soa2002.pdf>. (accessed 25 april 2016).
20. The Institute of Internal Auditors. International Professional Practices Framework (IPPF). 2013 Edition. – <https://na.theiia.org/Pages/IIAHome.aspx> (accessed 25 april 2016).

**N. V. Nikitina\***

*\*Natalya Nikitina, Doctor of Economic Sciences, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti*  
[kaf\\_tour@tolgas.ru](mailto:kaf_tour@tolgas.ru)

**L. V. Paramonova\***

*\*Larisa Paramonova, PhD in Economics, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti*  
[kaf\\_tour@tolgas.ru](mailto:kaf_tour@tolgas.ru)

#### **RISK-BASED INTERNAL CONTROL IN THE MANAGEMENT SYSTEM OF HOTEL COMPLEX**

*Keywords: typology of accommodation and sojourn, hotel complex, internal control, elements of internal control, risk assessment.*

*Today's crisis tendencies in the economy determine the following priorities: effective management infrastructure and construction of efficient internal control system. This problem is particularly relevant for diversified economic entities of hospitality industry, characterized by various types and the specific characteristics of services. The aim of this work is defined by methodological grounds of internal control, based on the concept of risk-oriented supervision. Methodology and methods of study are based on systematic approach to the considered issues, which are being studied jointly. Depending on the nature of the issues, considered in the study, we used scientific methods and techniques, such as analysis and synthesis, comparison, analogy, modeling and logical methods of studying theoretical and practical material. The study resulted in the development of methodological approach to effective design of risk-based internal control in the management system of a hotel complex. Risk-based internal control is aimed at preventing the emergence of risks; minimizing them through the analysis of business processes – not only in terms of violation of the current legislation, but also in terms of evaluating the efficiency of business processes and the ability to achieve positive results and the strategic objectives of the economic entity. Design of risk-based internal control requires the identification and classification of risks, their assessment, the development of measures to prevent or minimize risks, the choice of optimal solutions and the subsequent evaluation of the effectiveness of control procedures. This study enables us to justify the transition from the traditional system of internal control to the risk-based control in the management system of a hotel complex, taking into account its benefits in modern business environment.*

© Никитина Н. В., Парамонова Л. А., 2016

УДК 338.48

**А. Ю. Устюжина\***

*\*Устюжина Алена Юрьевна, кандидат педагогических наук, доцент*

*Забайкальский государственный университет, г. Чита*

*kufarova@mail.ru*

## **ЛЕЧЕБНО-ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫЙ ТУРИЗМ ЗАБАЙКАЛЬСКОГО КРАЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

*Ключевые слова: туризм, лечебно-оздоровительный туризм, санаторно-курортные организации, природные лечебные ресурсы, Забайкальский край.*

*В современной научной литературе актуальным становится вопрос развития лечебно-оздоровительного туризма регионов РФ. Данный вид туризма имеет особую оздоровительную функцию и положительно влияет на улучшение качества жизни населения регионов и в целом нации.*

*Основная идея статьи состоит в попытке дать характеристику основных количественных и качественных показателей состояния лечебно-оздоровительного туризма в Забайкальском крае, на основании которых будут определены проблемы и перспективы развития данного вида туризма в регионе. В качестве объекта исследования рассматривается Забайкальский край, располагающий богатейшими природными лечебными ресурсами.*

*Уточняется понятие лечебно-оздоровительного туризма, рассматриваются основные показатели оценки состояния лечебно-оздоровительного туризма определенной территории. Рассмотрены природные лечебные ресурсы и санаторно-курортные учреждения края. С целью выявления возможностей развития проведен SWOT-анализ лечебно-оздоровительного туризма на территории Забайкальского края. К основным проблемам лечебно-оздоровительного туризма края относятся: несоответствие уровня материально-технической базы санаторно-курортных учреждений современным стандартам (значительный физический и моральный износ объектов); слабое развитие в некоторых районах транспортной, социальной и инженерной инфраструктуры в местах лечебно-оздоровительного туризма; высокая себестоимость санаторно-курортного лечения и недостаточное государственное финансирование данной отрасли; сезонность санаторно-курортных услуг, обусловленная влиянием природно-климатических факторов Забайкальского края; невысокое качество сервиса и обслуживания в санаторно-оздоровительных учреждениях края; отсутствие на федеральном и региональном уровне программы по перспективному развитию курортного дела Забайкальского края. Выявлены перспективы развития лечебно-оздоровительного туризма края.*

В настоящее время становится приоритетным развитие, нацеленное на улучшение качества жизни населения, характеризующееся высоким уровнем самочувствия, длительностью жизни и другими признаками, затрагивающими здоровье всей нации. В связи с этим большее значение приобретает оздоровительная функция туризма, что связано с ухудшением состояния здоровья населения, с одной стороны, и повышением его жизненного уровня – с другой. Лечебно-оздоровительный туризм в мировом масштабе – важнейший и динамично развивающийся вид туризма. По прогнозу Всемирной организации здравоохранения (WHO), к 2022 г. лечебно-оздоровительный туризм совместно со сферой оздоровления будут одним из характеризующих глобальных секторов экономики.

В РФ, по данным социологических опросов и научных исследований, лечебно-оздоровительные поездки составляют 12-20% всего объема туристского потока [1]. Активное развитие лечебно-оздоровительного туризма в РФ замедляется вследствие ряда обстоятельств, к которым относятся от-

сутствие развитой инфраструктуры сферы лечебно-оздоровительного туризма, специализированных средств размещения для лечения, оздоровления и проживания, а также сопутствующей инфраструктуры. Основной задачей развития регионов РФ, владеющих неповторимыми природно-климатическими условиями и лечебными ресурсами, становится повышение предложения высококачественных лечебно-оздоровительных услуг на базе создания лечебно-оздоровительных и туристических кластеров, проявляющих достижения современной прогрессивной медицины и предусматривающих потребительский спрос на здоровый стиль жизни и получение наибольшего числа развлекательных мероприятий.

В связи с вышеперечисленным целью нашей работы является характеристика основных количественных и качественных показателей состояния лечебно-оздоровительного туризма в Забайкальском крае, на основании которых будут определены проблемы и перспективы развития данного типа туризма в регионе.



В качестве основных источников информации использовались данные органов государственной статистики Забайкальского края, публикации в академических и профессиональных изданиях, экспертные оценки, результаты собственных исследований.

А. М. Ветитнев и А. А. Торгашева отмечают, что работы, характеризующие современное состояние лечебно-оздоровительного туризма в России, крайне немногочисленны и противоречивы. Существуют сложности количественной оценки состояния российского лечебно-оздоровительного туризма в связи с отсутствием статистического учета данного типа туризма и его подтипов, с нечеткостью терминологии и типологии лечебно-оздоровительного туризма и с различием в понимании этого типа туризма российскими и зарубежными специалистами [2, с. 87].

В настоящее время лечебно-оздоровительный туризм является объектом исследования многих зарубежных ученых, среди которых можно выделить работы Е. L. Kaufmann [3], Н. Muellerb [3], L. Puczko [4], D. Reisman [5], M. Smith [4] и др., а также отечественных ученых А. М. Ветитнева [2, 6, 7], А. А. Киселевой [8], М. С. Оборина [9, 10, 11], В. С. Орловой [12, 13], А. А. Щербаковой [12, 13], А. А. Торгашевой [2] и др.

В научной литературе при рассмотрении поездок с лечебно-оздоровительными целями используются следующие термины: «лечебный туризм», «лечебно-оздоровительный туризм», «медицинский туризм», «оздоровительный туризм», «веллнес-туризм», «спа-туризм», «спортивно-оздоровительный туризм», «рекреационный туризм» и др.

Всемирная туристская организация (United Nations World Tourism Organization (UNWTO)) трактует лечебно-оздоровительный туризм как туризм, который осуществляется с целью поправки здоровья и предполагает пребывание в санаторно-курортных и медицинских учреждениях [14]. Традиционно лечебно-оздоровительный туризм понимается «как перемещение резидентов и нерезидентов в пределах государственных границ и за их пределы на срок не менее 20 часов и не более 6 месяцев в оздоровительных и профилактических целях» [15].

По мнению М. С. Оборина, «лечебно-оздоровительный туризм – это одна из разновидностей туристско-рекреационной деятельности, которая направлена на удовлетворение медико-социальных и психолого-физиологических особенностей человека (восстановление психологического, физиологического и духовного здоровья, лечение, профилактика и реабилитация, а также дополнительные рекреационные услуги) за счет личных, коммерческих или государственных средств и ор-

ганизуется на специализированных лечебно-оздоровительных местностях, курортах, курортно-рекреационных или оздоровительно-рекреационных зонах вдали от места постоянного проживания, обладающих необходимыми природными, лечебными и рекреационными ресурсами, квалифицированным персоналом и финансово-материальными активами» [11, с. 61]. Исследователь отмечает, что лечебно-оздоровительный туризм – это один из самых экономически социализированных видов туризма, направленный на повышение качества здоровья населения, снижение нетрудоспособности и увеличение средней продолжительности жизни, являющийся одним из самых материально затратных видов курортно-рекреационной деятельности [9, с. 125].

В. С. Орлова и А. А. Щербакова рассматривают лечебно-оздоровительный туризм как широкое понятие, которое включает две компоненты – лечение и оздоровление, предопределяющие такие его разновидности, как медицинский, санаторно-курортный и оздоровительный туризм [12, с. 38].

А. М. Ветитнев и А. А. Торгашева под лечебно-оздоровительным туризмом (health tourism) понимают поездки за пределы постоянного места жительства с целью приобретения медицинских услуг или улучшения состояния здоровья с использованием туристской инфраструктуры [2, с. 87]. В структуре лечебно-оздоровительного туризма они выделяют веллнес-туризм (оздоровительный туризм) и медицинский туризм, включающий клинический туризм и курортный туризм.

Исследователи предлагают рассматривать различные показатели (индикаторы), характеризующие состояние лечебно-оздоровительного туризма регионов. По мнению ряда исследователей, оценка состояния лечебно-оздоровительного туризма определенной территории может осуществляться по следующим основным показателям: число туристов, прибывших с целью лечения и оздоровления в лечебную дестинацию, и число ночевок (койко-дней), проведенных туристами в лечебных и оздоровительных организациях; объем доходов, генерируемых этой категорией (эти типом) туризма; размер личных расходов лечебных туристов; влияние поездок этого типа туристов на экономику дестинации» [2, с. 89; 8, с. 110]. По мнению других исследователей, наиболее полную объективную оценку лечебно-оздоровительного потенциала может дать анализ инфраструктурной обеспеченности территории, характеристики природных ресурсов региона и экологической благоприятности территории [13, с. 41]. М. С. Обороин, изучая взаимосвязь между численностью населения и количеством санаторно-курортных организаций в ряде регионов РФ, определяет данные факторы как основные, оп-

ределяющие развитие всего комплекса санаторно-курортных услуг [10, с. 50].

Проанализируем основные из указанных показателей лечебно-оздоровительного туризма, используя имеющиеся в профессиональной литературе данные, экспертные оценки и статистические данные по Забайкальскому краю.

Динамика туристского обмена в Забайкальском крае положительная, что отражает объем реализованных туристических услуг за последние 5 лет, достигший к 2014 году 982163,9 тыс. рублей [16]. Количество коллективных средств размещения в Забайкальском крае в 2014 году насчитывает более 150 предприятий с номерным фондом более 3,7 тысячи единиц [17]. Специализированные объекты туристской инфраструктуры Забайкальского края,

необходимые для организации лечебно-оздоровительного туризма, занимают 24,5% общей численности КСР.

Численность размещенных лиц в средствах размещения на территории Забайкальского края к 2014 году составила более 221,5 тыс. человек, что по отношению к 2011 году составило 89,3% (табл. 1) [18, с. 30]. При этом почти для 19 тыс. человек цель поездки – лечение и оздоровительные процедуры, что составляет 7,7% от общего числа размещенных лиц. Численность размещенных лиц в гостиницах и аналогичных средствах, а также в специализированных средствах размещения с целью лечения и оздоровления составила соответственно 7,1 и 92,9%.

Таблица 1

**Численность размещенных лиц в средствах размещения на территории Забайкальского края, чел.**

| Численность размещенных лиц   | 2011   | 2012   | 2013   | 2014   |
|---|--------|--------|--------|--------|
| Численность размещенных лиц в коллективных средствах размещения, всего: | 248140 | 242434 | 245356 | 221505 |
| в том числе с целью лечения и оздоровления, всего:                      | 21923  | 19887  | 18933  | -      |
| в том числе в гостиницах и аналогичных средствах размещения             | 2776   | 1562   | 1337   | -      |
| в специализированных средствах размещения                               | 19147  | 18325  | 17596  | 15639  |

Размещение туристов в гостиницах и аналогичных средствах размещения, посещающих край с целью получения медицинских услуг, имеет положительную динамику, что связано с развитием сети диагностических и лечебных медицинских учреждений края. На территории г. Читы (краевого центра) на 2014 г. функционируют как государственные лечебно-профилактические учреждения, так и более 10 частных многопрофильных медицинских центров и клиник, более 40 стоматологических центров и другие узкопрофильные центры лечения и диагностики. В наиболее крупные из них, например инновационную клинику «Академия здоровья» и Дорожную клиническую больницу, приезжают потребители из соседних регионов Бурятии с целью получения новых медицинских услуг по лечению и

реабилитации. Данный показатель отражает активное развитие медицинского туризма в крае с 2010 года. Однако к 2014 г. количество лечебно-оздоровительных учреждений сократилось на 19,6%, из них санаториев стало меньше на 16,7% (табл. 2) [19, с. 52].

Количество мест (коек) в лечебно-оздоровительных учреждениях сократилось на 14,9%, причем их количество в санаториях уменьшилось на 26%. Это может быть связано с экономическими изменениями, определяющими снижение спроса на санаторно-курортные услуги в регионе. К 2014 г. численность лиц, отдохнувших в санаторно-курортных организациях, уменьшилась на 9,8%, однако общее количество отдохнувших в крае увеличилось на 7,7% (табл. 3).

Таблица 2

**Численность лечебно-оздоровительных учреждений на территории Забайкальского края (на конец года), ед.**

| Лечебно-оздоровительные учреждения | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|------------------------------------|------|------|------|------|------|
| Всего,                             | 46   | 46   | 43   | 42   | 37   |
| в том числе:                       |      |      |      |      |      |
| санатории                          | 8    | 6    | 6    | 6    | 5    |
| санатории-профилактории            | 4    | 5    | 5    | 5    | 5    |
| базы отдыха                        | 31   | 31   | 28   | 27   | 23   |

Продолжение табл. 2

| Лечебно-оздоровительные учреждения        | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|---|------|------|------|------|------|
| туристские базы                           | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    |
| В них коек (мест), всего,<br>в том числе: | 4508 | 4413 | 4266 | 4262 | 3836 |
| санатории                                 | 1773 | 1350 | 1350 | 1348 | 1129 |
| санатории-профилактории                   | 336  | 441  | 431  | 431  | 431  |
| базы отдыха                               | 1431 | 1744 | 1607 | 1605 | 1433 |
| туристские базы                           | 968  | 878  | 878  | 878  | 843  |

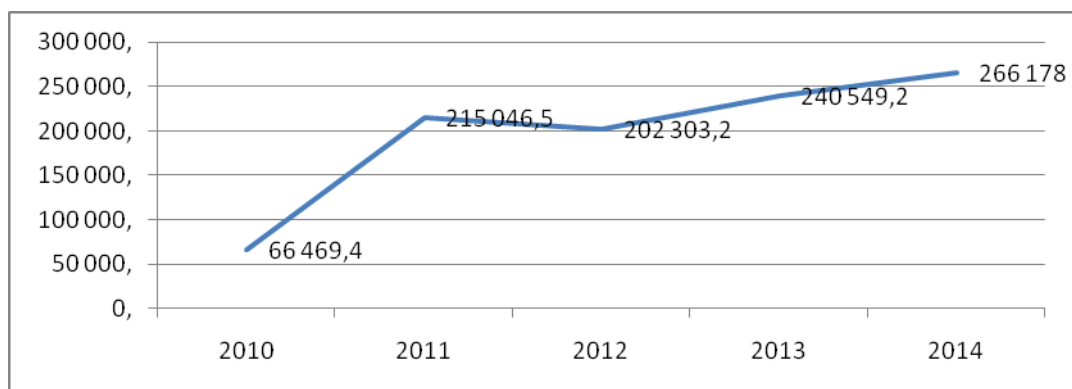
Увеличение доходов от предоставляемых санаторно-курортных услуг к 2014 г. на 16,4% обусловлено повышением цен на данные услуги.

Таблица 3

**Показатели деятельности санаторно-курортных организаций**

| Показатели деятельности санаторно-курортных организаций                               | 2010     | 2011   | 2012     | 2013     | 2014     |
|---|----------|--------|----------|----------|----------|
| Число организаций, ед.  | 12       | 11     | 11       | 11       | 10       |
| Число номеров (комнат), ед.   | 951      | 1062   | 1006     | 1006     | 936      |
| Численность размещенных лиц, чел.   | 19377    | 18091  | 19394    | 18143    | 17476    |
| Число ночевок, всего, ед.   | 242095   | 242951 | 254219   | 238985   | 203789   |
| Доходы от предоставляемых услуг, тыс. руб.,<br>из них:                                | 181764,9 | 169163 | 211584,8 | 208077,7 | 217433,5 |
| от реализации путевок (курсовок)  | 161268,8 | 164282 | 198934,3 | 200980,6 | 206421,4 |
| от дополнительных платных услуг, не входящих в<br>стоимость номера/путевки (курсовки) | 20496,1  | 4881   | 12650,5  | 7097,1   | 11012,1  |

Можно отметить положительную динамику доходов от санаторно-оздоровительных услуг (услуги санаторно-курортных организаций, баз отдыха, туристических баз) в Забайкальском крае к 2014 г. (рис. 1) [17].



**Рис. 1.** Санаторно-оздоровительные услуги в Забайкальском крае в 2010–2014 гг., тыс. руб.

В своем исследовании С. В. Лазаревская отмечает, что лечебно-оздоровительный туризм в Забайкальском крае, связанный с пребыванием на курортах, в санаториях и профилакториях региона, занимает

третье место – 33,3 тыс. чел./год, что составляет 2% (познавательный туризм – 80%, экологический туризм – 16% от всего количества туристов на внутреннем рынке Восточного Забайкалья) [20, с. 121].

В. С. Орлова и А. А. Щербакова в лечебно-оздоровительном туризме выделяют следующие элементы: социальную, производственную и институциональную инфраструктуры [12, с. 38]. М. С. Оборин отмечает, что курортно-рекреационный потенциал состоит из: основной (базовой) составляющей (природные лечебные ресурсы); рекреационной составляющей (досугово-развлекательные возможности); организационно-материальной и инфраструктурной составляющей (кадровые, финансовые и инфраструктурные ресурсы) [9, с. 128].

Рассмотрим социальную инфраструктуру или базовую часть курортно-рекреационного потенциала Забайкальского края – природные лечебные ресурсы. В Забайкальском крае история использования природных лечебных ресурсов и развития лечебно-оздоровительного туризма изучена недостаточно полно. Изучением лечебных ресурсов края и их влиянием на оздоровление организма человека занимались ведущие специалисты Медицинской академии Забайкальского края (И. Д. Боечко, В. А. Козлов, Б. И. Кузник, А. И. Липатова, К. И. Журавлева, С. Л. Мельникова, В. В. Мельников, В. И. Флешлер, А. В. Флешлер и др.), исследования которых посвящены преимущественно медицинским аспектам [21, с. 158]. Изучением истории развития лечебно-оздоровительного туризма и его развитием занимались Т. В. Сурикова, С. В. Лазаревская и др.

Забайкальский край обладает значительным количеством природных лечебных факторов. На территории края встречаются почти все основные типы минеральных холодных углекислых и термальных азотных вод России, насчитывается около 300 источников [22]. В крае выделяют три района концентрации бальнеологических ресурсов, которые относятся к области холодных углекислых гидрокарбонатных, магниевых-кальциевых вод (типа нар-

занов): Нерчинская Даурия, Селенгинская и Северная (Витимо-Олекминская) Даурия.

Т. В. Сурикова отмечает, что в Северной Даурии имеются выходы пятнадцати источников, где наиболее богата Нерчинская Даурия, имеющая свыше 220 минеральных источников, расположенных в шести гидроминеральных округах. Наиболее значимые районы – Шилкинский (бассейн реки Шилки, Нерчи); Аргунский (бассейн реки Аргунь); Ингодинский (бассейн реки Ингоды); Ононский (бассейн рек Онона, Унды и Куренги) и Борзинский [21, с. 158]. На юге Забайкальского края, вблизи границы с Монголией (Торейская бессточная котловина), наблюдаются предпосылки выявления вод, содержащих высокомолекулярные органические кислоты, аналогичных водам курорта Трускавец. Большие перспективы для организации современного грязевого курорта, грязелечебницы имеют лечебные грязи озера Большое Гужирное, используемые местным населением.

Кроме гидроминералогических факторов на здоровье положительно влияют ландшафтно-климатические условия Забайкалья и наличие лечебных грязей. На территории Ингодинского гидроминерального округа находятся кукинский, молококовский, дарасунский, олентуйский и шивандинский источники минеральных вод, на базе которых действуют в настоящее время основные забайкальские здравницы – «Кука», «Молоковка», «Дарасун», «Олентуй», «Шиванда». Отметим, что специализацию курорта определяют основные курортные факторы – ландшафтно-климатические условия, лечебные грязи и минеральные воды. Рассмотрим, какие курортные факторы используются в функционирующих санаторно-курортных организациях Забайкальского края (табл. 4).

Таблица 4

**Санаторно-курортные организации Забайкальского края и их специализация**

| Санаторно-курортные организации | Тип               | Курортные факторы   | Показания к лечению  |
|---------------------------------|-------------------|---|--|
| Дарасун                         | Бальнеологический | Углекислые железистые гидрокарбонатные кальциево-магниевые воды             | Заболевания сердечно-сосудистой системы и органов пищеварения  |
| Кука                            | Бальнеологический | Углекислые железистые гидрокарбонатные магниевых-кальциевых воды            | Заболевания органов пищеварения  |
| Молоковка                       | Бальнеологический | Радоновые углекислые гидрокарбонатные магниевых-кальциевых минеральные воды | Заболевания органов движения и опоры, пищеварения, сердечно-сосудистой и нервной систем, кожные и гинекологические болезни |
| Урчуган                         | Бальнеологический | Радоновые углекислые гидрокарбонатные магниевых-кальциевых минеральные воды | Заболевания опорно-двигательного аппарата, нервной системы, органов пищеварения  |

Продолжение табл. 4

| Санаторно-курортные организации | Тип               | Курортные факторы  | Показания к лечению   |
|---------------------------------|-------------------|--|---|
| Шиванда                         | Бальнеологический | Углекислые железистые гидрокарбонатные натриево-кальциево-магниевые минеральные воды | Заболевания органов пищеварения и дыхания                                       |
| Ямаровка                        | Бальнеологический | Углекислые гидрокарбонатные натриево-магниевые-кальциевые минеральные воды           | Заболевания органов пищеварения   |
| Ямкун                           | Бальнеологический | Радоновые углекислые гидрокарбонатные магниевые-кальциевые минеральные воды          | Заболевания опорно-двигательного аппарата, нервной и сердечно-сосудистой систем |

Анализ курортных факторов Забайкальского края выявил, что наибольший процент – 42,8% – приходится на радоновые углекислые гидрокарбонатные магниевые-кальциевые минеральные воды. В равной степени по 14,3% факторов приходится на другие типы минеральных вод.

Создание системы особо охраняемых природных территорий Забайкальского края позволяет оградить лечебные ресурсы местности от антропогенного воздействия и загрязнения окружающей среды.

Э. Д. Санжеевым и А. Т. Солововой было проведено ранжирование территории Забайкальского края, обладающей уникальными рекреационными ресурсами (минеральные воды, лечебные грязи, рапа озер), используемыми для отдыха, лечения, оздоровления и поддержания здоровья. Исследователи по степени антропогенной нарушенности ландшафтной структуры территории разделили их на три группы в зависимости от характера использования, наличия инфраструктуры и степени транспортной доступности территории (табл. 5) [23, с. 125].

Таблица 5

**Степень антропогенной нарушенности ландшафтной структуры лечебно-оздоровительных местностей Забайкальского края**

| Характер использования в рекреационных целях            | Степень рекреационного воздействия  | Лечебно-оздоровительные местности  |
|---|---|--|
| Малозатронутые рекреационной деятельностью              | Минимально, что обусловлено слабо развитой инфраструктурой и транспортной труднодоступностью территории. Лечебные свойства источников используются в основном местным населением в целях лечения заболеваний и отдыха | Местность «Былыринская», «Кыринская». Минеральные источники: «Семиозерский», «Чикойский» |
| В средней степени затронуты рекреационной деятельностью | Имеются небольшие изменения, связанные с хозяйственной деятельностью и рекреационным использованием территории. Территории используются как «дикие» курорты и местные бальнеологические здравницы                     | «Ямкун», «Ямаровка»  |
| Интенсивно используются в рекреационной деятельности    | Территории хорошо освоены, имеется инфраструктура. Наблюдается деградация природных комплексов, изменение в ландшафтной структуре под влиянием антропогенного пресса  | «Дарасун», «Кука», «Шиванда», «Молоковка», «Ургучан»                                     |

Исследователи отмечают, что большая часть минеральных источников первой группы используется в основном местным населением для оздоровления и отдыха в летний период, что, в свою очередь, благоприятствует сохранности природных ландшафтов. Близкое расположение минеральных источников из второй и третьей групп к населенным пунктам и наличие транспортной инфраструк-

туры усиливает их использование и является причиной негативных изменений вблизи источников.

Однако природные лечебные ресурсы края и наличие инновационных медицинских центров и клиник не является единственным и достаточным условием для обеспечения эффективного развития лечебно-оздоровительного туризма в крае. Для развития лечебно-оздоровительного туризма необходимо создать условия, отвечающие современным

мировым стандартам, таким как развитая комфортная информационная туристская среда, развитая обслуживающая инфраструктура, качественный сервис обслуживания, федеральная и инвесторская финансовая поддержка, квалифицированные кадры индустрии лечебно-оздоровительного туризма и пр. С целью выявления возможностей развития данной индустрии нами был проведен SWOT-анализ ле-

чебно-оздоровительного туризма на территории Забайкальского края (табл. 6). Для анализа использовались: нормативно-правовое обеспечение индустрии туризма, публикации в академических и профессиональных изданиях, результаты анкетирования и опросов потребителей санаторно-курортных услуг, экспертные оценки, результаты собственных исследований [16].

Таблица 6

**SWOT-анализ развития лечебно-оздоровительного туризма на территории Забайкальского края**

| Сильные стороны   | Слабые стороны  |
|---|---|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Наличие большого количества природных лечебных и оздоровительных факторов (бальнеологические и минеральные ресурсы, лечебные грязи, сосновые боры).</li> <li>2. Благоприятная экологическая ситуация большинства районов края.</li> <li>3. Наличие сети лечебно-оздоровительных учреждений (курортов, санаториев и профилакториев, медицинских центров, медицинских учреждений и детских оздоровительных центров).</li> <li>4. Сформированная на хорошем уровне материально-техническая база частных клиник и их квалифицированный медицинский персонал.</li> <li>5. Невысокая (относительно мегаполисов) стоимость медицинских и оздоровительных услуг.</li> <li>6. Выгодное территориальное расположение, соседство с Китаем и Монголией – целевыми потребителями услуг.</li> <li>7. Развитие Забайкальского края как центра внешних и внутренних пассажиропотоков.</li> <li>8. Наличие образовательных учреждений высшего профессионального образования, выполняющих подготовку специалистов в сфере медицины, социально-культурного сервиса, туризма и гостеприимства.</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Несоответствие уровня материально-технической базы санаторно-курортных учреждений современным стандартам (значительный физический и моральный износ объектов).</li> <li>2. Слабое развитие в некоторых районах транспортной, социальной и инженерной инфраструктуры в местах лечебно-оздоровительного туризма.</li> <li>3. Высокая себестоимость санаторно-курортного лечения и недостаточное государственное финансирование данной отрасли.</li> <li>4. Недостаточное обеспечение санаторно-курортных учреждений квалифицированными профессиональными медицинскими и обслуживающими кадрами.</li> <li>5. Высокая конкуренция со стороны санаторно-курортных зон центра и юга России, курортов других стран.</li> <li>6. Сезонность санаторно-курортных услуг, обусловленная влиянием природно-климатических факторов Забайкальского края.</li> <li>7. Невысокое качество сервиса и обслуживания в санаторно-оздоровительных учреждениях края.</li> <li>8. Отсутствие на федеральном и региональном уровне программы по перспективному развитию курортного дела Забайкальского края.</li> </ol> |
| Возможности   | Угрозы  |
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проведение строительства, реконструкции и модернизации санаторно-курортных объектов, предусмотренных соответствующими программами развития Забайкальского края.</li> <li>2. Внедрение единой информационной базы данных лечебно-оздоровительных ресурсов и сервисной инфраструктуры края для обеспечения информированности специалистов и потребителей.</li> <li>3. Совершенствование нормативной правовой базы края, способствующей созданию благоприятных условий для развития лечебно-оздоровительного туризма.</li> <li>4. Разработка и активное продвижение новых программ и проектов по реализации комплексов лечебно-оздоровительных услуг с высоким качеством обслуживания потребителей.</li> </ol>   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Существенное снижение конкурентоспособности лечебно-оздоровительных услуг на внутреннем туристском рынке из-за невысокого уровня сервиса и качества услуг.</li> <li>2. Ухудшение экологических условий и потеря рекреационных ресурсов вследствие несбалансированного природопользования.</li> <li>3. Снижение внутренних и въездных туристских потоков с последующим сокращением налоговых и иных поступлений в бюджеты всех уровней.</li> <li>4. Уменьшение доходов и снижение качества жизни населения края.</li> <li>5. Отток финансовых средств в связи с увеличением выездного туристского потока.</li> </ol>   |

Продолжение табл. 6

|  |  |
|--|--|
| <p>5. Подготовка высококвалифицированных кадров с учетом профессиональных стандартов специалистов сферы лечебно-оздоровительного туризма и создание системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров данной сферы в регионе.</p> <p>6. Разработка стандартов санаторно-курортных организаций, направленных на повышение качества предоставляемых услуг, повышение уровня сервиса и обслуживания потребителей.</p> <p>Привлечение потребителей из соседних регионов, стран (Китай, Монголия) путем разработки имиджа санаторно-курортных организаций и заключения договоров</p> | <p>6. Снижение уровня занятости населения в сфере лечебно-оздоровительного туризма и смежных отраслях.</p> <p>7. Негативное влияние финансово-экономического кризиса, нестабильность социально-экономической ситуации в стране в целом</p> |
|--|--|

Данные, представленные в SWOT-анализе, свидетельствуют о том, что Забайкальский край обладает огромным потенциалом для развития лечебно-оздоровительного туризма, однако имеются определенные слабые стороны и угрозы. Лечебно-оздоровительные услуги в крае могут оказываться на более высоком уровне, если обеспечить особые экономические условия для совместной деятельности всех структур, участвующих в создании и реализации лечебно-оздоровительного продукта края.

#### Список литературы

1. Романова Г. М., Матющенко Н. С. Исследование основных тенденций и мониторинг стоимостных параметров развития внутреннего туристского рынка (на примере Краснодарского края) // *Сервис plus*. – 2012. – № 3. – С. 28-36.
2. Ветитнев А. М., Торгашева А. А. Характеристика основных показателей состояния лечебно-оздоровительного туризма в Российской Федерации // *Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент*. – 2014. – № 4. – С. 86-95.
3. Mueller H., Kaufmann E.L. Wellness Tourism: Market analysis of a special health tourism segment and implications for the hotel industry // *Journal of Vacation Marketing*. – 2001. – 7 (1). – P. 4-15.
4. Smith M., Puczko L. *Health, Tourism and Hospitality: Wellness, Spas and Medical Travel (Second Edition)*. – London : Routledge, 2013. – 224 p.
5. Reisman D. *Health Tourism. Social Welfare through International Trade*. – UK: Edward Elgar Publishing Ltd, 2010. – 198 p.
6. Vetitnev A., Poplavskiy V. Evaluating tourist expenditure and satisfaction with the sanatorium-resort complexes of Russia // *World Applied Sciences Journal*. – 2014. – Vol. 30 (Management, Economics, Technology & Tourism). – P. 95-97.
7. Vetitnev A. M., Shtompel L. V. Application of content-analysis of social networking websites to study health resort services // *European Journal of Economic Studies*. – 2012. – № 1. – Т. 1. – P. 64-70.
8. Киселева А. А. Изучение основных индикаторов рынка лечебно-оздоровительного туризма // *Современная научная мысль*. – 2015. – № 3. – С. 107-115.
9. Оборин М. С. Социально-экономические особенности лечебно-оздоровительного туризма региона (на примере Пермского края) // *Вестник Северного (Арктического) федерального университета. Серия: Гуманитарные науки*. – 2015. – № 4. – С. 124-130.
10. Оборин М. С. Социально-экономические условия и функции санаторно-курортной системы региона как фактор создания маркетинговой стратегии развития рынка санаторно-курортных услуг // *Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика*. – 2015. – № 2. – С. 49-56.
11. Оборин М. С., Нагоева Т. А. Социально-экономическая оценка развития лечебно-оздоровительного туризма в Уральском экономическом районе // *Вестник УРФУ. Серия: Экономика и управление*. – 2015. – № 2. – Т. 14. – С. 60-77.
12. Щербакова А. А., Орлова В. С. Индустрия лечебно-оздоровительного туризма и направления ее модернизации // *Проблемы развития территории*. – 2014. – Вып. 2 (70). – С. 37-48.
13. Щербакова А. А., Орлова В. С. Перспективы развития лечебно-оздоровительного туризма в регионе // *Проблемы развития территории*. – 2014. – Вып. 4 (72). – С. 34-45.
14. UNWTO – Всемирная туристская организация [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://unwto.org>. (Дата обращения: 20.04.2016).

15. Бабкин А. В. Специальные виды туризма : учеб. пособие. – Ростов н/Д : Феникс, 2008. – 252 с.
  16. Сфера услуг в регионах Сибирского федерального округа : стат. сб. / Забайкалкрайстат. – Чита, 2015. – 137 с.
  17. Министерство международного сотрудничества, внешнеэкономических связей и туризма Забайкальского края: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://минмсвэст.зabayкальскийкрай.рф> (Дата обращения: 20.11.2015).
  18. Платные услуги населению Забайкальского края : стат. сб. / Забайкалкрайстат. – Чита, 2015. – 38 с.
  19. Здравоохранение в Забайкальском крае : стат. сб. / Забайкалкрайстат. – Чита, 2015. – 52 с.
  20. Лазаревская С. В. Ресурсный потенциал познавательного и экологического туризма на территории Забайкальского края // Гуманитарный вектор. – 2008. – № 3. – С. 118-122.
  21. Сурикова Т. В. История развития оздоровительного туризма в Забайкальском крае в 1920-е годы // Природоохранное сотрудничество в трансграничных экологических регионах: Россия – Китай – Монголия / Правительство Забайкальского края ; Институт природных ресурсов, экологии и криологии СО РАН. ЗабГГПУ им. Н. Г. Чернышевского ; Государственный природный биосферный заповедник «Даурский». Ч. 2. – Чита, 2012. – С. 158-161.
  22. Каталог курортов, санаториев [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.aquaexpert.ru/spa\\_san/region75/](http://www.aquaexpert.ru/spa_san/region75/) (Дата обращения: 15.11.2011).
  23. Санжеев Э. Д., Соловова А. Т. Рекреационный потенциал трансграничных речных бассейнов в контексте международного туризма: проблемы сохранения и использования (на примере р. Селенги и верховьев Амура) // Известия Иркутского государственного университета. Серия «Науки о Земле». – 2014. – Т. 8. – С. 119-132.
- 

**A. Yu. Ustyuzhina\***

*\*Alena Ustyuzhina, PhD in Pedagogical science, Associate Professor of Transbaikal State University, Chita  
kufarova@mail.ru*

#### **HEALTH AND SPA TOURISM OF TRANS-BAIKAL REGION: PROBLEMS AND PROSPECTS**

*Keywords: tourism, health and spa tourism, wellness and spa organization, natural resources, Trans-Baikal region.*

*Modern scientific literature raises the question of health and spa tourism development in Russian regions. This type of tourism has a special recreational function and a positive effect on improving the quality of life of the population in the regions and the whole nation.*

*The main idea of the article is the attempt to characterize the basic quantitative and qualitative indicators of health and spa tourism in the Trans-Baikal region, in order to determine the problems and prospects of development of this type of tourism in the region. Trans-Baikal region, which is rich in natural health and spa resources, was chosen as the object of study.*

*The author explains the concept of health and spa tourism, and the basic indicators for assessing the state of health tourism in a certain territory. The work considers natural health healing resources and spa facilities of the region. In order to identify development opportunities, SWOT-analysis was carried out for health and spa tourism in the Trans-Baikal region. The main problems of the regional health and spa tourism include: incompliance of the level of material and technical base of spa facilities to modern standards (significant physical and moral deterioration of the objects); insufficient development of transport, social and engineering infrastructure in some areas of health and spa tourism; high cost of spa treatment and the lack of public funding of this industry; seasonal spa services, influenced by climatic factors of the Trans-Baikal region; low quality of services in the regional wellness centers; the absence of federal and regional programs for perspective development of spa industry of Trans-Baikal region. The research identified the prospects of health and spa tourism in the region.*

---

© Устюжина А. Ю., 2016



## Региональная сфера услуг: экономика, организация и управление

УДК 338.46:378.1(470)

А. Ю. Александров\*

\*Александров Андрей Юрьевич, кандидат экономических наук, доцент

Чувашский государственный университет имени И. Н. Ульянова, г. Чебоксары

rector@chuvsu.ru

## ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ УСЛУГА В ФОРМИРОВАНИИ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНЫХ СИЛ ОБЩЕСТВА

*Ключевые слова: образовательная услуга, модель, интеллектуальный потенциал, интеллектуальный капитал, производительные силы общества.*

*В современных условиях развития российской экономики перед высшими учебными заведениями стоит задача разработки эффективных инновационных образовательных проектов как механизмов, способствующих обеспечению устойчивого социально-экономического развития страны. Такой подход формирует четкие представления о том, что технологический прорыв в рамках санкций ряда западных стран может быть достигнут в первую очередь благодаря наращиванию интеллектуального потенциала. Объектом исследования является образовательная услуга как особая форма товара. Предметом исследования является модель формирования образовательной услуги как системы роста интеллектуального капитала организации. Цель работы – проанализировать существующие подходы отечественных и зарубежных авторов к определению и предметному содержанию таких терминов, как «услуга» и «образовательная услуга», с последующим выявлением связи между такими элементами модели формирования образовательной услуги, как образовательное учреждение, специалист и организация-работодатель.*

*Разработана треугольная модель формирования образовательной услуги как формы взаимодействия таких элементов системы, как организация, предоставляющая образовательную услугу, организация, приобретающая образовательную услугу, и носитель образовательной услуги, через призму трансформации требований к образовательной услуге в интеллектуальный потенциал и далее в интеллектуальный капитал. Определена фундаментальная особенность образовательной услуги как исключительного и единственного источника приращения интеллектуального потенциала общества. Проведен анализ термина «услуга» как особой формы товара.*

*Предложенная модель формирования образовательной услуги будет полезной для образовательных организаций, нацеленных на подготовку высококвалифицированных специалистов с учетом требований бизнес-общества и особенностей социально-экономического развития государства.*

Трансформация образовательных процессов в условиях интенсификации российской экономики, перевода образования из дотационной сферы народного хозяйства в стабильно развивающиеся научно-образовательные бизнес-структуры, деятельность которых определяется и регламентируется государственными органами, приводит к необходимости реализации образовательного процесса на условиях рыночных отношений, рыночной конъюнктуры, спроса и требований к уровню качества [1-4]. Образовательная организация становится реальным участником рыночных отношений. Исходя из чего становится наиболее актуальным исследование понятия и сущности образовательной услуги как экономического явления.

К настоящему времени зарубежными и отечественными авторами ведутся постоянные дискуссии в вопросе выделения услуги как особого товара [5-14]. Из многообразия существующих определений вытекает, что в качестве критерия разделения вы-

ступает материальность конечного продукта, т. е. услуга не что иное, как деятельность, не создающая самостоятельного продукта, отраженного в виде материального объекта, материальной ценности и т. п.

К. Гренроос [5] под услугой понимает определенный процесс, состоящий из неустановленного множества неосязаемых действий, возникающих при взаимодействии покупателя с обслуживающим персоналом компании, физическими ресурсами, различными информационными системами предприятия – поставщика услуг. Главной целью процесса оказания услуги является решение проблем и конечное удовлетворение требований покупателя услуги. Поэтому К. Гренроос многообразие услуг делит на две категории: услуги, реализация которых зависит от персонала, и услуги, исполнение которых зависит от технологий.

В. Цейтхамл и М. Битнер [9, 10] при определении сущности услуги ориентируются на ее свойст-

во неосяземости до момента потребления, т. е. покупатель услуги не знает, какой она будет, до тех пор, пока услуга не оказана. Поэтому предприятие – поставщик услуги должно формализовать наиболее значимые для покупателя ее параметры, предоставляя их по возможности наглядно. Лишь тогда создаются условия для эффективной работы по убеждению клиента в необходимости приобретения услуги.

Р. Малери [11] услуги ассоциирует с нематериальными активами, т. е. неосязаемыми ценностями, производимыми для целей сбыта. Эти ценности обладают стоимостной оценкой, но не являются вещественными или физическими объектами. Покупателю услуги не обязательно физически осязать результат услуги, а получить некие ощущения, увеличить интеллектуальный багаж и т. д.

В. Благов [12] под услугой понимает любую деятельность, направленную на удовлетворение требований и желаний потребителя, связанную с обменом стоимостями, но отличающуюся по характеру отчуждения от производителя экономического блага по сравнению с материальным продуктом. Таким образом, с точки зрения В. Благова, степень присутствия материального продукта в процессе оказания услуги будет минимальной или полностью отсутствовать.

Н. Н. Иванов [13] процесс оказания услуги ассоциирует с формированием благ, направленных на удовлетворение соответствующих запросов потребителя. В данном случае речь идет о нематериальных благах, которые воздействуют на развитие способностей, удовлетворение определенного рода личных и производственных потребностей человека.

П. А. Мягков [14] под услугой подразумевает деятельность, направленную на получение результатов нематериального характера, которые трансформируются и потребляются в процессе осуществления данной деятельности. Автор определяет услугу как продукт, который в основном неощутим и не приводит к овладению чем-либо материальным.

Таким образом, услуга как особая форма товара обладает свойствами нематериальности, несохраняемости, подвижности качества, субъективности производства, одновременности производства и потребления и процессного характера.

Образовательная услуга в условиях эволюции рыночных отношений и перехода системы образования на новый уровень экономических отношений в обществе, определяющийся современными требованиями федеральных государственных образовательных стандартов (ФГОС), является сложным, комплексным социально-экономическим понятием [15-20].

Представление образовательной услуги с точки зрения экономической теории формирует ее отно-

шение к экономическим явлениям и процессам, происходящим в обществе в виде сущностного выражения одной из основных форм реализации образовательного процесса как элемента производственных отношений в обществе. В результате таких отношений возникает само понятие образовательной услуги.

Образовательная услуга как социально-экономическая категория выражает форму и результат реализации образовательного процесса как вида социально-экономических отношений, возникающих при взаимодействии его участников как заинтересованных сторон при приращении определенного вида интеллектуального капитала, реализуемого в рамках образовательного пространства.

С другой стороны, образовательная услуга как экономическая категория является обобщающим логическим понятием, выражающим главную процессную характеристику формы существования, организации и развития образовательного пространства.

Исходя из предложенной трактовки категории образовательной услуги становится очевидной ее специфичность среди других услуг, реализуемых на товарном рынке.

Основным отличием образовательной услуги от других сфер реализации услуг является ее уникальность как источника приращения интеллектуального потенциала общества. Различные составляющие интеллектуального капитала, такие как прошлый опыт, приобретенные навыки, накопленные практические знания и др., по нашему мнению, являются не чем иным, как производными от самой образовательной услуги. Особенность состоит лишь в том, что в своем классическом представлении образовательная услуга возникает в результате взаимодействия двух субъектов рынка – приобретателя услуги и субъекта, реализующего услугу на рынке. В таком взаимоотношении осуществляются образовательный процесс и товарно-денежные отношения. Данные отношения регламентируются, подлежат оценке и имеют конкретный временной период и конечный результат со своими качественными и количественными оценками.

Необходимым условием реализации образовательного процесса является наличие образовательного пространства, которое подразумевает существование необходимых условий формирования образовательной услуги, в которых формируются потребности к ней, создается необходимая инфраструктура, а также реализуются единые правила и ограничения для формирования позитивного образа образовательной услуги и качественного приращения интеллектуального капитала.

Исключительность в определении специфичности образовательной услуги как ведущего источника формирования интеллектуального капитала по-

зволяет сформировать цели и требования к образовательной услуге исходя из ее главного предназначения – роста интеллектуального уровня общества. При такой постановке цели формируются параметры потребности образовательной услуги, адекватные требованиям роста интеллектуального потенциала как базы формирования интеллектуального капитала участников рынка, как юридических лиц, так и физических – потребителей образовательной услуги (абитуриенты, родители и др. заинтересованные лица). В свою очередь, интеллектуальный капитал участвует в производственных отношениях и, являясь частью производительных сил, реализует образовательную услугу в ее трансформационной форме как фактора социально-экономического развития общества.

Развивая трактовку сущности экономической категории образовательной услуги, предложенной выше, становится очевидным, что формируется логическая цепочка, иллюстрирующая трансформацию формы экономической услуги как товара в производительные силы общества в следующем виде. Образовательная услуга как обособленный товар в условиях той организации, которая ее приобретает, формирует на ее основе свой интеллектуальный потенциал, входящий в структуру основных экономических ресурсов и участвующий в производственных отношениях. Интеллектуальный потенциал является составляющей конечного результата деятельности организации, которая оценивается на товарном рынке как интеллектуальный капитал, что выражается в конкурентных преимуществах товара, ноу-хау, патентах, лицензиях и т. д. Интеллектуальный капитал имеет количественную оценку, выраженную в денежной форме, которая входит в структуру конечной рыночной цены продукции организации. В итоге образовательная услуга, трансформировавшаяся в часть цены произведенной продукции, выраженной как стоимость интеллектуального капитала, является частью производительных сил общества.

Следующей важной особенностью образовательной услуги, определяющей ее способность к трансформации и раскрывающей ее фундаментальные свойства как основы интеллектуального потенциала, является невозможность ее реализации без носителя, т. е. индивидуума, физического лица, которое принимает участие в образовательном процессе как приобретатель услуги.

Приобретатель услуги, выступающий активным элементом образовательного процесса, выражает

его качество и одновременно является его объектом. Качество образовательной услуги оценивается в результате взаимодействия потребителя услуги с работодателями, т. е. организациями – приобретателями услуги, в которых формируется интеллектуальный потенциал. Специфичность оценки качества образовательной услуги определяется состоянием носителя услуги, его активностью, адекватностью отражения услуги в его сознании и степенью нелинейности при ее реализации в рамках организации – приобретателя услуги при формировании интеллектуального потенциала. По качеству отражения параметров образовательной услуги в сознании носителя услуги осуществляется оценка образовательной услуги приобретателем – организацией, участвующей в последующих производственных отношениях.

Ввиду закономерной нелинейности носителя услуги качество образовательного процесса и услуги может отклоняться от планируемого, что обуславливается различного рода несоответствиями параметров образовательной услуги с существующими потребностями как элементами интеллектуального капитала. Формируется негативная закономерность субъективного отражения качества образовательной услуги на конечные результаты производственного процесса и всей системы производственных отношений в обществе. Следовательно, возникает необходимость четкого определения требований к носителю образовательной услуги и установления объективной обратной связи между организацией – приобретателем образовательной услуги и организацией, осуществляющей предоставление образовательных услуг на рынке. В итоге складывается понимание необходимости формирования образовательного пространства как формы взаимодействия системы отношений процесса реализации образовательной услуги вплоть до ее трансформации в элемент производительных сил общества и производственных отношений.

Исходя из такой предпосылки становится очевидным, что концептуальная модель образовательного пространства как механизма формирования, реализации и трансформации образовательной услуги представляет собой систему, состоящую из трех базовых элементов – организации, предоставляющей образовательную услугу, организации, приобретающей образовательную услугу, отраженной в форме приращения интеллектуального потенциала, и элемента-носителя образовательной услуги (рис. 1).

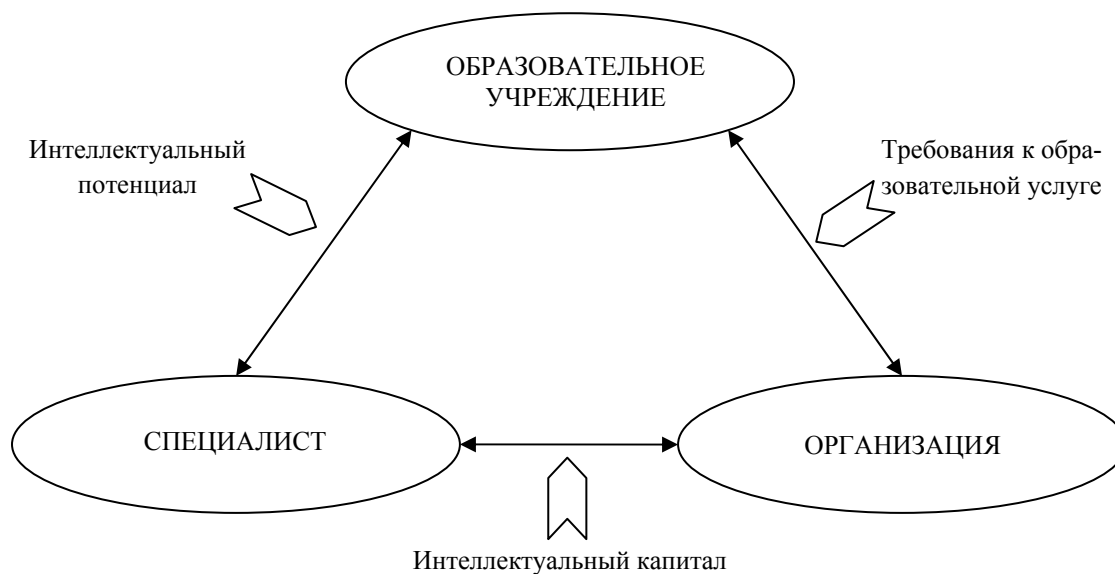


Рис. 1. Треугольная модель формирования образовательной услуги

Становится очевидным, что образовательная услуга как экономическая категория определяет сущность услуги как формы реализации образовательного процесса исключительно в рамках образовательного пространства, структура которого характеризуется тремя составными элементами, материализующими процесс трансформации услуги в

элемент производительных сил общества и производственных отношений. Образовательное пространство создает предпосылки для реализации главной цели и предназначения образовательной услуги как ведущего источника интеллектуального потенциала социума, представляющего основной элемент развития производительных сил общества.

#### Список литературы

1. Шамин А. Е. Интеграция вуза в региональную систему непрерывного образования // Социально-экономические проблемы развития Нижегородской области : материалы XI науч.-практ. конф. студентов и молодых ученых. – Княгинино, 2007. – С. 4-11.
2. Костишко Б. М., Костишко А. Е. Университет как стратегический партнер в развитии информационного общества в регионе // Формирование современного информационного общества: проблемы, перспективы, инновационные подходы : материалы XVI международного форума. – М., 2015. – С. 126-131.
3. Шлычков В. В. Экономические механизмы управления ресурсным потенциалом // Вестник экономики, права и социологии. – 2007. – № 2. – С. 55-64.
4. Морозкин Н. Д., Морозкин Ю. Н. О некоторых направлениях повышения уровня и эффективности вузовской науки // Успехи современного естествознания. – 2009. – № 6. – С. 73-74.
5. Gronroos C. Service Management and Marketing: Managing the moment of truth in the service sector. – Cambridge, Mass: Marketing Science Institute, 1990. – 487 p.
6. Bateson J. E., Hoffman D. K. Managing Services Marketing: Text and Readings. – New York : The Dryden Press, 1999. – 1025 p.
7. Gronroos C. An applied service marketing theory // European Journal of Marketing. – Vol. 16. – 1982. – № 7. – P. 30-43.
8. Lovelock Christopher H. Service Marketing. Englewood Cliffs: N.J.: Prentice Hall, 1992. – 464 p.
9. Parasuraman A., Berry L. L., Zeithaml V. Alternative scales for measuring Service Quality; A comprehensive assessment based on psychometric and diagnostic criteria // Journal of Retailing. – 1994. – Vol. 70. – No 3. – P. 201-230.
10. Bitner M. J. Servicecapes: The impact of Physical surrounding on Customer and Employees // Journal of Marketing. – 1992. – 56 (2). – P. 57-71.
11. Ворачек Х. О состоянии «теории маркетинга услуг» // Проблемы теории и практики управления. – 2001. – № 1. – С. 99-103.
12. Благоев В. Маркетинг в определениях и примерах : пер. с болг. – СПб. : Два-Три, 1993. – 400 с.
13. Иванов Н. Н. Управление сферой услуг: инфраструктурный подход : монография. – СПб. : Изд-во СПбГУЭФ, 2001. – 143 с.

14. Мягков П. А. Малые предприятия. – М. : Экономика, 1992. – 147 с.
15. Панкрухин А. П. Образовательные услуги: точка зрения маркетолога // *Alma mater*. – 1997. – № 3. – С. 27-32.
16. Долятовский В. А., Мазур О. А. Стратегическое планирование деятельности вуза на рынке образовательных услуг. – Ростов н/Д : РГЭУ-НИЭУП, 2006. – 232 с.
17. Баталова О. С. Специфика образовательной услуги как основа маркетинговой политики вуза // *Актуальные вопросы экономики и управления : материалы междунаро. науч. конф.* (апрель 2011 г., г. Москва). Т. II. – М. : РИОР, 2011. – С. 7-12.
18. Рацлаф А. А., Седова А. В. Образовательная услуга: определение и свойства // *Молодой ученый*. – 2014. – № 13. – С. 162-164.
19. Bartlett W., Le Grand J. *The Theory of Quasi-Markets. Quasi-Markets and Social Policy*. – London, 1993. P. 18-20.
20. Ruth Jonathan *Educational Goods: Value and Benefit* // *Journal of Philosophy of Education*. – 1999. – P. 59-82.

---

**A. Yu. Aleksandrov\***

*\*Andrey Aleksandrov, PhD in Economics, Associate Professor of Chuvash State University, Cheboksary  
rector@chuvsu.ru*

#### EDUCATIONAL SERVICES IN FORMATION OF PRODUCTIVE POTENTIAL OF THE SOCIETY

*Keywords: educational service, model, intellectual potential, intellectual capital, productive potential of the society.*

*In modern conditions of Russian economic development, institutions of higher education face the task of developing effective and innovative educational projects as the mechanisms, providing sustainable socio-economic development of the country. This approach forms a clear idea, that technological breakthrough in conditions of sanctions imposed by Western countries, can be achieved primarily through the development of intellectual potential. The object of this study is the educational service as a special form of product. The subject of this study is the formation model of educational service, as the system for raising the intellectual capital of the organization. The purpose of this work is to analyze the existing approaches of domestic and foreign authors to the definition and content of such terms as «service» and «educational service». Links are to be established between the following elements of the formation model of educational services: educational institution, expert and the organization-employer.*

*The author has worked out a triangular formation model of educational services, as a form of interaction between the system elements, such as the organization, providing educational services, the organization, acquiring educational services and the provider of educational services. Their interaction is seen through the transformation of educational service requirements into intellectual potential and later into intellectual capital. Fundamental feature of educational services is defined as the exclusive and sole source for raising the intellectual potential of the society. The research features the analysis of the term «service» as a special form of product.*

*The proposed formation model of educational services will be useful for educational institutions, aimed at training highly qualified specialists, to meet the requirements of the business community and the socio-economic conditions of the state.*

---

© Александров А. Ю., 2016

УДК 369

**В. Ю. Моисеева\***

*\*Моисеева Валентина Юрьевна, кандидат экономических наук, доцент*

*Тольяттинский государственный университет, г. Тольятти*

*Urik85@yandex.ru*

## **ПРОЦЕСС ОКАЗАНИЯ САНАТОРНО-ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫХ И САНАТОРНО-КУРОРТНЫХ УСЛУГ**

*Ключевые слова: оздоровление, курорт, туризм, процесс, услуга, инфраструктура, продажа.*

*Организация процесса оказания санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг должна отражать соразмерность затрачиваемого времени на одного клиента, сроков начала и окончания. При этом оптимально отражаются минимальные затраты времени потребителей, максимальные удобства клиента, культура обслуживания клиентов и высокое качество оказываемых услуг с минимальными затратами материальных и трудовых ресурсов. Следует учитывать, что предпродажное обслуживание клиента всегда проводится бесплатно.*

*На процесс оказания санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг влияет множество факторов, которые прямо или косвенно оказывают влияние на данный процесс. Наиболее важным фактором является затраты времени потенциального клиента, потраченного на ожидание. Однако отслеживаются и обратные случаи, когда специалист ожидает повторного прихода клиента или его звонка. На подобные предварительные контакты можно потратить больше времени, чем на основное обслуживание. Другая сторона временного фактора процесса оказания санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг – это время специалиста, затраченное на предпродажное обслуживание, при этом сокращая время, затрачиваемое на тот или иной элемент процесса оказания услуг, работники организаций, предлагающие такую возможность, могут увеличить поток обслуживания клиентов за счет привлечения квалифицированных специалистов по продажам.*

*Одной из особенностей, присущих процессу оказания санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг, является то, что они имеют непосредственный контакт с клиентом, где целью является удовлетворение его потребности в отдыхе.*

*При организации процесса оказания санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг необходимо учитывать его специфику. Поэтому данный процесс обслуживания включает множество элементов: прогрессивные формы обслуживания; рациональное размещение организаций, занимающихся предложением санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг, и их эстетическое оформление; установление удобного режима работы для потребителей; наличие рекламных материалов по всем направлениям деятельности.*

Уникальная система курортного дела России насчитывает более 290 лет, из которых 200 лет приходится на интенсивное научное развитие курортной медицины и курортного дела. Отечественные санаторно-оздоровительные и санаторно-курортные организации располагают практически всеми видами минеральных вод и лечебных грязей, а их ресурсы полностью обеспечивают потребности в лечебно-профилактических мероприятиях.

Санаторно-оздоровительные и санаторно-курортные услуги относятся к категории наиболее дорогих, так как основаны на применении ценных природных лечебных ресурсов, что требует применения сложного бальнеотехнического хозяйства и новейшей медицинской техники. Кроме этого, данным организациям необходимо иметь специально подготовленный медицинский персонал, количество которого в санаторно-оздоровительных и сана-

торно-курортных организациях варьирует от 0,5 до 4 человек на одного потребителя.

При этом на данных предприятиях предполагается и предлагается специализированное диетическое питание для отдыхающих, где современные санатории в ассортиментном составе имеют до 15 видов диетических столов. Следовательно, штат должен быть укомплектован определённой категорией врачей и поваров-диетологов.

Современный рынок лечебного отдыха формируют санаторно-оздоровительные и санаторно-курортные организации, оказывающие лечебные услуги, туристские, и посредники, продающие эти услуги.

Вместе с тем в санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных организациях сохраняется вся структура, присущая любым оздоровительным центрам, обеспечивая комфортные условия проживания и реализацию развлекательных и спортивных

программ. Поэтому отдых в санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных организациях всегда стоит намного дороже других видов оздоровительного отдыха.

Предполагается, что в ближайшие годы будет быстрыми темпами развиваться премиум-сегмент санаторно-курортной отрасли, и отечественные санаторные комплексы смогут конкурировать с зарубежными спа-курортами за счёт предложения более низких цен на аналогичные услуги мировых курортов. Как следствие этого, появятся новые виды услуг и значительно расширится инфраструктура санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных организаций.

В общем виде процесс оказания санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг рассматривается как взаимосвязанный процесс, состоящий из четырёх этапов: предпродажа; непо-

средственно продажа; обслуживание потребителя; оказание услуги, не требующее участия клиента. Данные процессы могут чётко не разделяться, однако к этому необходимо стремиться.

Основная часть населения предпочитает выбор того или иного места пребывания и оказания санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг через различных посредников, таких как: государственные и муниципальные медицинские учреждения, сфера туризма, самостоятельный выбор потребителей.

После завершения обслуживания по выбору места посещения и оказания санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг каждый из клиентов сможет оценить работу отправляющей организации. При этом структура процесса оказания данного вида услуги принимает вид, представленный на рис. 1.

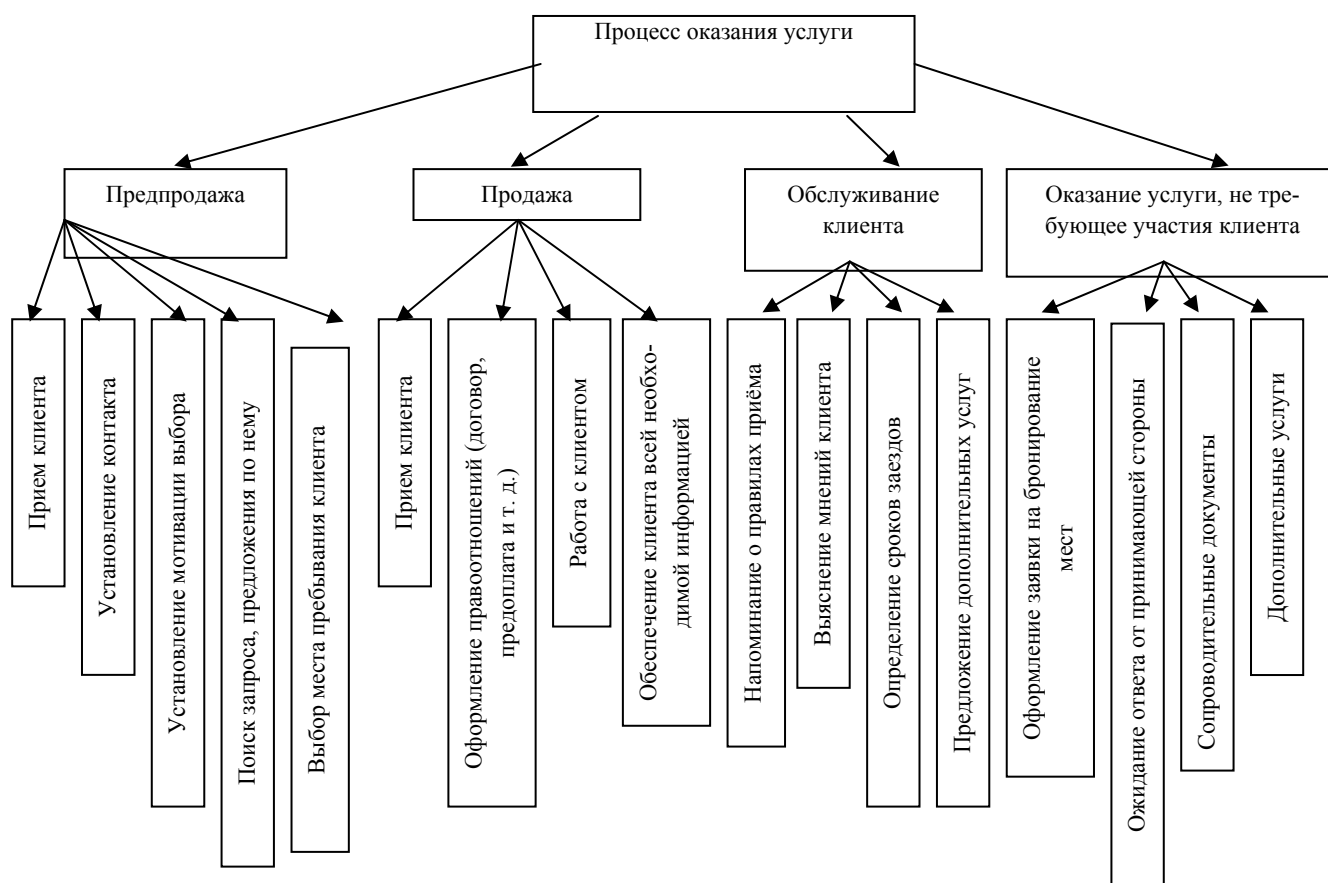


Рис. 1. Структура процесса оказания услуги

Особенностью данного процесса является первый этап – предпродажа санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг, она всегда проводится бесплатно, но от неё зависит момент продажи. В табл. 1 представлены затраты времени на каждый элемент процесса оказания услуги.

Затраты времени на каждый элемент процесса оказания услуг

| Элемент процесса оказания услуг   | Время, затрачиваемое работником (час) |
|---|---------------------------------------|
| 1. Предпродажное обслуживание   | 1,46                                  |
| Прием клиента   | 0,05                                  |
| Установление контакта   | 0,09                                  |
| Установление мотивации выбора   | 0,2                                   |
| Поиск запроса и предложения по нему   | 0,52                                  |
| Выбор места пребывания клиента  | 0,6                                   |
| 2. Продажа  | 1,67                                  |
| Оформление правоотношений<br>(договор, предоплата и т. д.)                        | 0,4                                   |
| Работа с клиентом   | 0,18                                  |
| Обеспечение клиента всей необходимой информацией                                  | 0,15                                  |
| Обслуживание клиента  | 0,5                                   |
| Напоминание о правилах приёма   | 0,04                                  |
| Выяснение мнений клиента  | 0,15                                  |
| Определение сроков заездов  | 0,05                                  |
| Предложение дополнительных услуг  | 0,2                                   |
| ИТОГО   | 3,13                                  |
| Производство услуги, не требующее присутствия клиента:                            | 73,4                                  |
| Оформление заявки на бронирование мест  | 0,3                                   |
| Ожидание ответа от принимающей стороны  | 48                                    |
| Составление сопроводительных документов   | 0,3                                   |
| Дополнительные услуги   | 0,8                                   |
| Оплата пребывания в санаторно-оздоровительной или санаторно-курортной организации | 24                                    |
| ВСЕГО   | 76,53                                 |

Данные из табл. 1 свидетельствуют, что только предпродажное обслуживание занимает более часа. Если говорить о работе непосредственно с клиентом, то оно выражено в гораздо большем временном периоде, в нашем случае это более трёх часов. Завершение процесса обслуживания в полном объёме занимает более трёх суток, при этом не факт,

что первые два этапа пройдут успешно и продажа будет произведена.

В процессе оказания санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг отношения концентрируются не вокруг материальных вещей и предметов, а вокруг их функционального характера, определенных качеств, в которых потребитель заинтересован.

#### Список литературы

1. Важность критериев сервиса при оценке обслуживания [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.vse-uslugi.ru](http://www.vse-uslugi.ru)
2. Журавлева Т. А. Влияние маркетинговых коммуникаций и конкуренции на покупку услуг // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. – 2012. – № 1 (21).
3. Журавлева Т. А. Специфика инструментов маркетинговых коммуникаций в сфере сервиса // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. – 2013. – № 1 (27).
4. Козырев А. А. Мотивация потребителей. – СПб. : Изд-во Михайлова В. А., 2003. – 384 с.
5. Лавлок К. Маркетинг услуг: персонал, технология, стратегия. – М. : Вильямс ИД, 2005. – 596 с.
6. Маркетинг услуг: персонал, технология, стратегия : пер. с англ. – 4-е изд. – М. : Изд. дом «Вильямс», 2005. – 1008 с.
7. Мишурова И. В., Лысенко Н. А. Менеджмент профессиональных услуг: стратегия и тактика. – М. : ИКЦ «Март»; Ростов н/Д : Изд. центр «МарТ», 2004. – 176 с.
8. Пациорковский В. В. Рынок потребительских услуг. – М. : ИСЭПН РАН, 2006. – 202 с.
9. Песоцкая Е. В. Маркетинг услуг. – СПб. : Питер, 2000.
10. Потенциал сектора социальных услуг (Методики оценки туристического потенциала региона, расчет экономической стоимости туристских ресурсов) // Экономист. – 2005. – № 10. – С. 92-96.



11. От «Управления сервисом» к «Сервисному управлению» : публикации, советы специалистов [Электронный ресурс]. – <http://www.mshoppingnews.com/article/2159.html>
12. Смирнов В. Культура обслуживания покупателей // Sales business/Продажи. – 2006. – № 2 (12). – С. 43-45.
13. Фридемман В. Нердингер. Ориентация на клиента : пер. с нем. – М. : Гуманитарный центр, 2004. – 180 с.
14. Хилл Н., Брайерли Дж., Мак-Дуголл Р. Как измерить удовлетворенность клиентов : пер. с англ. – М. : ИНФРА-М, 2005. – 176 с.
15. Христофорова И. В., Себекина Т. А., Журавлева Т. А. Маркетинг в туристской индустрии : учеб. пособие. – М. : Изд. центр «Академия», 2012.
16. Христофорова И. В., Вапнярская О. И. Социальный маркетинг // Проблемы практического маркетинга в сфере сервиса : сб. матер. 6-й всерос. науч.-практ. конф. – М. : МГУЛ, 2005.
17. Шоул Дж. Первокласный сервис как конкурентное преимущество : пер. с англ. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2006. – 338 с.
18. Building Social Marketing Into Your Program [Электронный ресурс]. – <http://www.social-marketing.com/building.html>
19. Craig Lefebvre. A Social Marketing Manifesto [Электронный ресурс]. – [http://socialmarketing.blogs.com/r\\_craig\\_lefebvres\\_social/2007/11/the-new-social-.html](http://socialmarketing.blogs.com/r_craig_lefebvres_social/2007/11/the-new-social-.html)
20. Granroos C. Service management and marketing. – West Sussex, 2000. – 239 p.

**V. Yu. Moiseeva\***

*\*Valentina Moiseeva, PhD in Economics, Associate Professor  
of Togliatti State University, Togliatti  
Upik85@yandex.ru*

#### **THE PROCESS OF PROVIDING HEALTHCARE, WELLNESS AND SPA SERVICES**

*Keywords: recreation, resort, tourism, process, service, infrastructure, sales.*

*Organization of rendering healthcare and spa services should reflect the proportionality of the time spent per client, start and end of the service. This properly shows the minimum time, spent by consumers, maximum comfort for the customers, the culture of customer service and high quality of services with minimal cost of material and labor resources. It should also be noted, that the pre-sale customer service is always free of charge.*

*The process of rendering healthcare and spa services is influenced by many factors, which have direct or indirect impact upon this process. The most important factor is the time of a potential customer, spent for waiting. However, also the opposite cases are sometimes observed, when the specialist is waiting for the next visit of the client, or his call. These preliminary contacts may take more time than the service itself. The other side of the time factor in providing healthcare, wellness and spa services is the time of a specialist, spent for pre-sales service. Thus, reducing the time spent on certain elements of service rendering process, the employees of organizations, offering such a possibility, may increase the customer flow by attracting qualified sales professionals.*

*One of peculiarities of providing healthcare and spa services is the fact that they imply direct contact with the customer, while the goal is to satisfy the client's need for rest.*

*While organizing the process of providing healthcare and spa services, it's necessary to take into account its specificity. Therefore, this service process includes many elements: progressive forms of service; rational distribution of organizations, involved in offering healthcare and spa services, and their aesthetic image; the establishment of convenient working mode for consumers; availability of promotional materials in all areas of activity.*

© Моисеева В. Ю., 2016

УДК 331.5

**Л. В. Санкова\***

*\*Санкова Лариса Викторовна, доктор экономических наук, профессор  
Саратовский государственный технический университет имени Ю. А. Гагарина, г. Саратов  
lsan@mail.ru*

**В. Н. Дудко\***

*\*Дудко Виктор Николаевич, доктор экономических наук, профессор  
Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти  
kaf\_eio@tolgas.ru*

## УСТОЙЧИВЫЙ ТРУД VS ПРЕКАРИЗАЦИЯ: В ПОИСКАХ НОВОГО РАВНОВЕСИЯ НА РЫНКАХ ТРУДА

*Ключевые слова: рынок труда, занятость, устойчивый труд, прекаризация, равновесие.*

*Предметом статьи является формирование нового равновесия на рынках труда, складывающегося под влиянием глобальных и локальных вызовов и факторов. Ставится цель развития теоретических и методологических положений в области равновесной динамики рынка труда с позиций баланса «устойчивость – нестабильность» и определения соответствующих задач политики занятости в современных условиях. На основе системного подхода, концептуальных основ человеческого развития и достойного труда, а также методов компаративного анализа рассматриваются современные тренды развития национальных рынков труда с учетом неравномерности восстановления равновесия. На основе проведенного анализа выявлены возможности и риски складывающейся модели рынка труда, адекватной новой модели экономического роста; перспективы достижения устойчивости в сфере труда; меры сокращения рисков прекаризации занятости. По результатам исследования предлагаются приоритеты политики занятости на современном этапе, рассматриваемые через призму стратегии обеспечения устойчивого труда и инклюзивного роста.*

В процессе формирования контуров посткризисной мировой экономики и поиска новых сценариев роста особое значение приобретает выбор векторов развития рынка труда, обеспечивающих вовлечение в производство и эффективное использование человеческого потенциала. Динамика современного рынка труда определяется целым рядом факторов, глобальных вызовов и локальных задач, стоящих перед национальными экономиками, что требует разработки соответствующих подходов к исследованию проблемного поля «устойчивость, неопределенность, риски, прекаризация» на рынке труда. Поэтому необходимо выявление общей мегалогикой процессов формирования нового баланса, учитывающего, с одной стороны, паттерны новой модели экономического роста, а с другой стороны – необходимость обеспечения устойчивости на рынке труда и сокращения рисков прекаризации занятости. В этих условиях актуализируется проблема разработки соответствующей макроэкономической и социальной политики, институционального поля, позволяющих обеспечить равновесие на рынке труда при приоритетах устойчивого труда.

Процесс достижения нового равновесия на национальных рынках труда происходит как линейно, так и нелинейно, зачастую сложно прогнозируемо, будучи детерминированными не только ло-

гической экономической, но логикой геополитических интересов. Поэтому исследование, с одной стороны, динамических и структурных параметров национальных рынков труда, а с другой стороны – путей повышения эффективности функционирования институтов данных рынков в плане защиты их субъектов от потрясений является важной задачей. При этом на равновесие на рынках труда сегодня влияют как фундаментальные, глубинные, так и краткосрочные и даже ситуативно действующие факторы. В последние годы на смену выраженным и прогнозируемым стадиям экономического цикла приходят частые колебания активности, макроэкономических параметров, индексов и показателей состояния рынков. Этот процесс затрагивает не только индустриально развитые страны, но и развивающиеся. Происходящие изменения оказывают прямое и косвенное влияние на состояние национальных рынков труда, на равновесие. Реальная ситуация в экономике и на факторных рынках труда отличается от ситуации, описанной в общем равновесии по Эрроу – Дебре – Нэшу.

Сегодня мы становимся свидетелями формирования нового равновесия между стабильностью и нестабильностью в сфере труда. Процесс его формирования – это всегда поиск определенного компромисса между интересами и потребностями ра-

ботников и работодателей, между устойчивостью и нестабильностью, между защищенностью и уязвимостью, который происходит в определенном институциональном поле. На процесс формирования данного равновесия влияют как экономические, так и организационно-технологические, социально-психологические и другие факторы в многообразных комбинациях. В ходе взаимодействия спроса и предложения труда достигается новый динамический «баланс» между постоянной и стабильной занятостью и различными ее нестандартными формами, сопровождающимися прекарризацией (занятость по срочным, временным контрактам, задержки и сокращение заработной платы, деформализация занятости, потенциальная безработица и др.).

Феномен прекарнизации отражает неустойчивость, нестабильность, рискованность, отсутствие гарантий, потерю социальной защищенности и рост эксклюзии. Различные авторы акцентируют внимание на различных аспектах данного явления. МОТ рассматривает процесс прекарнизации занятости через призму таких категорий контрактного соглашения, как ограниченный срок контракта (короткие контракты, временный, сезонный и поденный труд) и природа контрактного взаимоотношения (агентские контракты, многосторонние и скрытые отношения найма и др.). Они характеризуются четырьмя неустойчивыми условиями труда: низкая заработная плата, слабая защита от прекращения контрактов занятости; потеря доступа к механизмам социальной защиты и благам, ассоциирующимся со стандартными отношениями занятости, и потеря или ограничение доступа реализации прав работников на рабочих местах [3, с. 29]. Наиболее емкая трактовка данного явления предложена, на наш

взгляд, Г. Стендингом. Он трактует прекарризацию через такие срезы, как нарушение безопасности рынка труда; гарантий занятости и рабочих мест; безопасности труда, воспроизводства квалификации, дохода, представительства интересов [6, с. 10]. Однако анализ теории практики прекарнизации трудовых отношений показывает, что рост неустойчивой занятости следует рассматривать с более широких позиций, чем потери в заработках, рост неравенства и др. [1, 4, 11, 16]. Правоммерно говорить о риске социальной эксклюзии в целом для индивида.

На наш взгляд, можно выделить ряд аспектов текущей ситуации в процессе формирования равновесия на рынке труда, которые характеризуют современное состояние и сохраняют свои позиции в ближайшее время:

1. *Разная скорость выхода национальных экономик из кризиса и восстановления равновесия на рынке труда.* В докладе МОТ «World Employment and Social Outlook – Trends 2016» [8] отмечается значительное воздействие на национальные рынки труда процессов замедления экономического роста и резкого снижения цен на энергоносители в странах с формирующимся рынком. Равновесие начинает устанавливаться при наличии прекарнизационных процессов (сокращение гарантий занятости, наличие значительной части незащищенной занятости, теневой занятости, рост безработицы, сокращение доходов).

На рис. 1 представлены данные об уровне безработицы в ряде стран мира. Анализ показывает, что большинство стран сталкивается с ростом безработицы в последние годы; равновесие на рынках труда складывается при более высоких показателях безработицы (по сравнению с докризисными годами).

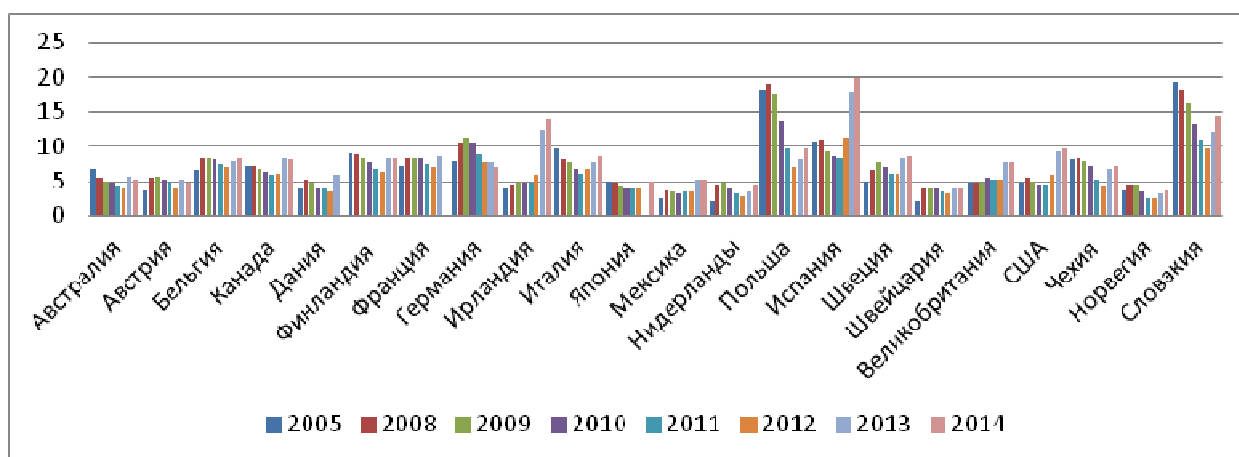


Рис. 1. Уровень безработицы в ряде стран мира. Построено по данным [5]

Так, наиболее высокие показатели расходов на политику занятости в 2013 г. в Финляндии, Ирландии, Нидерландах. В то время как уровень безрабо-

тицы в Финляндии составлял 8,3%, в Ирландии – 12,3%, а в Нидерландах – 3,4%. В Корее и Норвегии отмечались самые низкие показатели уровня

безработицы на протяжении длительного периода. При этом после кризиса на рынке труда в Германии не только снизился уровень безработицы, но и улучшились все параметры безопасности рабочих мест.

Безработица является важным маркером состояния макроэкономики. В современной российской экономике можно наблюдать достаточно выраженную неоднородность динамики выпуска по отраслям. В частности, сельское хозяйство и добывающая промышленность демонстрируют прирост выпуска на фоне сложного кризисного состояния обрабатывающей промышленности. По мнению исследователей, сегодняшний кризис протекает по типу L, характеризующемуся менее глубоким спадом (по сравнению с кризисом 2009 г.) или чередой сменяющих друг друга спадов, «плато» с неопределенным временем перехода к росту [12, с. 72]. Проекция данной ситуации на рынок труда позволяет констатировать малую чувствительность занятости к кризису, что нашло отражение в незначительных ее колебаниях в 2014–2015 гг. Бизнес выбирает стратегии сокращения рабочего времени и соответственно заработной платы, что отражает дальнейшее действие «русской модели рынка труда». При этом следует учитывать и демографические ограничения рынка труда (в частности, сокращение населения в трудоспособном возрасте, процесс старения населения и трудовых ресурсов). Следует отметить, что демографические риски развития рынка труда характерны для большинства стран мира. Так, по прогнозам, рост численности населения трудоспособного возраста в мире составил в среднем 1,5% в 2007–2014 гг., но замедляется и, как ожидается, снизится до 1,3% в среднем в течение следующих пяти лет до 2020 года [8, с. 21]. Для многих развитых стран этот процесс будет сочетаться с увеличивающейся продолжительностью жизни населения. В этих условиях произойдут изменения в молодежном сегменте рынка труда, увеличится нагрузка на трудоспособное население и актуализируется проблема увеличения занятости женщин (создание соответствующих рабочих мест).

Одним из важных маркеров состояния рынка труда выступает безработица. Несмотря на невысокие статистические показатели уровня безработицы в современной России, можно констатировать ряд проблем в сфере труда: неформальная занятость, низкая заработная плата и ее высокая не всегда обоснованная дифференциация, неэффективная занятость, недоиспользование рабочего времени, низкая производительность труда, неравенство доходов, низкие темпы реструктуризации занятости. Опасной тенденцией является быстрый рост бедности. Так, доля граждан, относящихся к категории бедных, вернулась на уровень середины 2000-х годов (20,3% с доходами ниже прожиточного мини-

мум). В 2008–2009 гг., несмотря на падение ВВП на 7,5%, этот показатель составлял 19%, а потом существенно снизился [15, с. 28].

В процессе установления равновесия на рынке труда большую роль играет внешняя мобильность. Согласно результатам исследований В. Е. Гимпельсона, Р. И. Капелюшниковой, А. В. Шаруниной [10], примерно каждый пятый работник (22%) менял работу либо перемещался на внутреннем рынке труда. Компаративный анализ показал, что в России частота внутрифирменной мобильности в целом соответствует зарубежным аналогичным показателям. При этом внешняя мобильность может в ряде случаев рассматриваться как катализатор внутренней мобильности, определяя скорость постройки рынка.

Следующий важный аспект нового равновесия – значительная структурная безработица, предъявляющая новые требования к мерам макроэкономической политики и ее координации с социальной политикой.

2. *Особая роль институтов рынка труда в формировании нового равновесия.* Процесс установления равновесия на рынке труда в формате параметров устойчивости и неустойчивости занятости в значительной мере определяется действием институтов. Дизайн и специфика институтов рынка труда (минимальная зарплата, пособие по безработице, законодательство о занятости и др.) определяют поведенческие реакции российского рынка труда. На современном этапе на национальные рынки труда влияют следующие факторы: пакет фискальных мер государства; структура экономики и специализация страны в рамках международного разделения труда; институты рынка труда (минимальная зарплата, активная политика занятости и др.) и установление заработной платы. В данном контексте мы делаем акцент на аллокационной перспективе при рассмотрении институтов на рынке труда, в частности актуализируется повышение эффективности функционирования институтов, регулирующих трансакции на рынке труда; схемы помощи безработным, и на политике занятости; институтах установления заработной платы.

При восстановлении равновесия на национальных рынках труда после мирового финансового кризиса 2008–2009 гг., как показывает мировой опыт, наибольшее значение имели следующие институты: обеспечивающие внешнюю гибкость рынка труда (защита от увольнения, работа временных агентств занятости); регулирование внутренней гибкости (сокращение рабочего времени, гибкость заработной платы и схем субсидируемой временной работы) и активная политика занятости, пособия по безработице [2].

На рис. 2 представлена динамика расходов на политику на рынке труда (% от ВВП) в ряде стран.

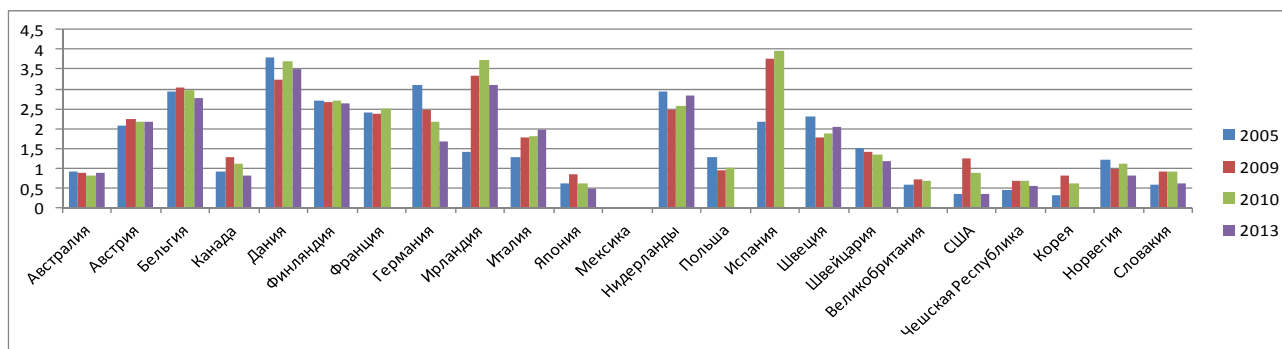


Рис. 2. Динамика расходов на политику на рынке труда, % от ВВП. Построено по данным [5]

Анализ данных позволяет констатировать существенную дифференциацию подходов к финансированию мер политики занятости и разнонаправленную их динамику.

3. *Прекаризация занятости: различная глубина и формы проявления.* При выборе из альтернатив «безработица – атипичная занятость» атипичная занятость, безусловно, будет предпочтительной для индивида. Однако исследователи отмечают, что большая часть воспринимаемой «выгоды» атипичной занятости достаточно быстро рассеивается [1]. В Докладе о человеческом развитии 2015 г. отмечаются наиболее острые проблемы в развитии сферы труда как ключевой сферы развития человеческого потенциала. В частности, в 2014 г. 204 млн человек не имели работы (при этом доступа к рабочим местам были практически лишены 74 млн молодых людей). Около 830 млн человек в мире относились к категории «работающих бедных», свыше 1,5 млрд чел. работают в сфере незащищенной занятости, лишь 27% населения мира охва-

чены всеобъемлющими системами социальной защиты [11].

Анализ данных, представленных в докладе МОТ «World Employment and Social Outlook – Trends 2016» [8, с. 17], показывает, что в странах мира уровень прекаризованной, незащищенной занятости в 2015 г. составлял 46,1%, а по прогнозам, в 2019 г. сократится лишь до 45,8% (на 1,08 пп.). В то время как наиболее быстрыми темпами сокращение незащищенной занятости будет происходить в странах с развитой и с формирующейся рыночной экономикой (на 2,86 пп. и 2,26 пп. соответственно). При этом в Северной Америке данный показатель в 2019 г. составит лишь 6,1%, в странах Северной, Южной и Западной Европы – 11,1%, а странах Восточной Европы – 11,3%. Максимальное значение показателя будет, по прогнозам, наблюдаться в странах Южной Азии – 71,9% (в 2015 г. – 73,6%). Наиболее сложная ситуация в аспекте незащищенной занятости, по прогнозам, сложится в странах с развивающейся экономикой (ее уровень сократится лишь на 0,78 пп.) (рис. 3).

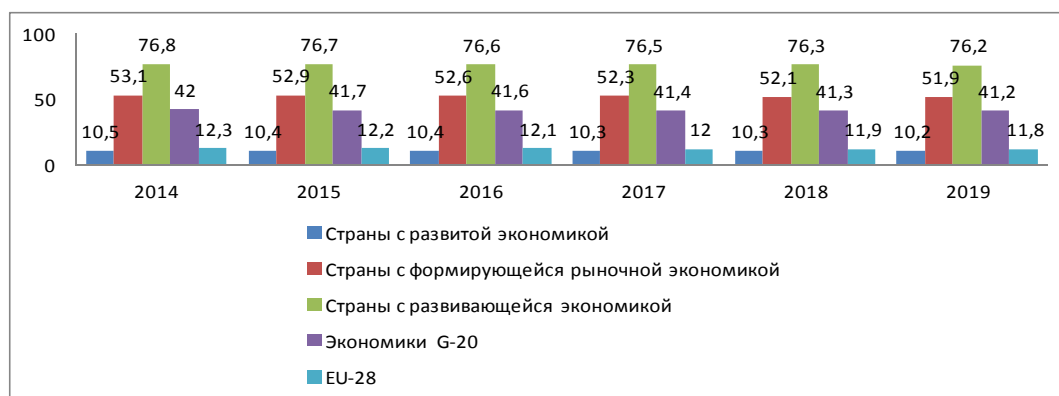


Рис. 3. Уровень незащищенной занятости в странах мира (2014–2019 гг.), %. Построено по данным [8, с. 17]

В странах Южной Азии и Африки к югу от Сахары к категории незащищенных занятых относится более 70% работников [8, с. 3]. Лишь 27% насе-

ления мира охвачено всеобъемлющими системами социальной защиты.

На наш взгляд, прекаризация как системное явление может рассматриваться как обратная сторона новых паттернов занятости и как своеобразный ответ на вызовы глобальных и локальных трансформаций экономики XXI века.

По оценкам, в России в состоянии неустойчивости занятости находится порядка 30% экономически активного населения. В странах ЕС данный показатель составляет от 15 до 25% работающих. При этом можно констатировать наличие нескольких подходов к оценке данного явления. Анализ проблем формирования нового равновесия на рынке труда с учетом процессов прекаризации предполагает учет возможных максимальных и минимальных границ неустойчивости занятости. В связи с этим правомерно говорить о расширительном и узком подходах к оценке масштабов прекаризации [17]. Согласно узкому подходу данная категория занятых включает неполную занятость в официальной экономике; численность работников, имеющих срочные трудовые или гражданско-правовые договоры; численность работников, вовлеченных в схемы заемного труда; неформальную занятость. Расширительный подход предполагает учет более широкого круга явлений и форм нестабильности в системе занятости. Он интегрирует помимо перечисленных в узком подходе такие составляющие, как безработные, работающие «бедные», занятые по договорам гражданско-правового характера; работники, имеющие просроченную задолженность по заработной плате; занятые в условиях, не отвечающих гигиеническим нормативам; работающие, ищущие другую или дополнительную работу в связи с недостаточной оплатой труда или несоответствием специальности; нелегальные иммигранты и др.

Формирование нового равновесия на рынке труда происходит в условиях, когда все большее значение приобретают связи и отношения неклассического, нерыночного типа, что существенно снижает потенциал рыночного саморегулирования и актуализирует «проактивную» политику в данной сфере.

4. *Качество рабочих мест.* Проблематика соотношения устойчивости труда, достойного труда и обеспечения высокого уровня занятости находит подтверждение в проводимых исследованиях. В частности, согласно результатам исследования качества рабочих мест ОЭСР в 45 странах достойная оплата труда, безопасность на рынке труда и достойная рабочая среда могут сопутствовать высокому уровню занятости. При этом можно наблюдать смещение акцента с «драйверов» качества рабочих мест (соответствие формальным стандартам и правилам) на конкретные результаты, важные для качества жизни работников в таких трех сферах рынка труда, как: а) качество заработков (насколько занятость способствует обеспечению определенного уровня жизни; распределение заработков); б) безопасность рынка труда (уровень риска безработицы, экономические последствия увольнения); в) каче-

ство рабочей среды (учет содержательности труда, качество организации рабочего времени, отношения на рабочем месте, возможности для обучения, работы и личной жизни) [5]. Важно отметить, что проблематика улучшения в странах G20 всех аспектов качества рабочих мест (гарантий занятости, качества доходов и рабочей среды), свидетельствующих о выборе приоритетов устойчивого труда, становится одним из ключевых аспектов разрабатываемой стратегии в странах ОЭСР.

5. *Усиливающееся влияние турбулентности мировой экономики.* В условиях турбулентности мировой экономики растут риски маргинализации локальных рынков труда; усиления сегментации национальных рынков труда; генерирования быстро растущей безработицы и бедности; консервации неэффективных сдвигов и неравенство доходов; создания анклавов мигрантской занятости с низкой эффективностью труда и др. Высокие риски связаны с миграционным кризисом в Европе. Сегодня даже малые шоки на мировых рынках приводят к росту неравновесия на рынках труда различных стран. Большое количество межотраслевых исследований производственного сектора показало тесную корреляцию сокращения занятости с ростом импорта и низкой квалификационной емкостью производства. Однако сегодня правомерно говорить о новых тенденциях в архитектонике международных экономических отношений, имеющих проекцию на рынки труда и занятость стран-участниц различного рода партнерств и соглашений. В частности, актуализируется роль региональных и мегарегиональных блоков (Трансатлантическое торговое и инвестиционное партнерство, Транстихоокеанское партнерство, Экономический пояс Шелкового пути (ЭПШП), ЕАЭС и др.), что через механизм свободной торговли будет оказывать влияние на спрос на труд, различные сегменты рынка труда и стратегии фирм в области контрактов занятости.

Кроме того, ослабление национальных валют дает странам некоторое преимущество в конкурентной борьбе на мировых рынках, что будет способствовать достижению устойчивого экономического развития странами, ориентированными на экспортные стратегии. В этом случае правомерно более детально исследовать, какие отрасли и сферы занятости будут включены в данный процесс, насколько они вписываются в инновационные модели развития; способствуют ли действующие механизмы использования выгод от экспортной специализации в данных случаях инвестировать средства в развитие человеческого потенциала страны в целом.

Важный аспект, требующий внимания, состоит в том, что процесс прекаризации занятости сегодня позволяет нам говорить об установлении нового баланса между стабильностью и нестабильностью занятости. Этот новый баланс также является ответом на вызовы современного этапа развития экономики. В рыночной экономике процесс формирова-

ния нового равновесия в сфере труда – это всегда поиск определенного компромисса между интересами и потребностями работников и работодателей, который происходит в определенном институциональном поле (законодательство о защите занятости, о профсоюзах и т. д.). На процесс формирования данного равновесия влияют как экономические, так и организационно-технологические, социально-психологические и другие факторы в многообразных комбинациях. Появление же институтов, структурирующих практики неустойчивой занятости, как показывает практика, – эволюционный процесс.

По данным доклада МОТ «Мир труда в 2013 г.», только в 5 странах ЕС (из 27) показатели занятости превысили докризисный уровень. При этом более 40% безработных не имеют работы более года. Доля «отчаявшихся работников» возросла на 29%.

На рис. 4 представлены данные по отдельным параметрам достойного труда в России, что позволяет выделить такие проблемные области прекаризации занятости, как высокая неформальная занятость, доля занятых с низким уровнем заработной платы, работающие бедные и пр. При этом в 2015 г. по сравнению с 2011 г. произошло ухудшение параметра «неформальная занятость», уменьшился гендерный разрыв в зарплатах и незначительно сократилась доля работников с низким уровнем заработной платы. Низкий уровень заработной платы не просто не обеспечивает простое воспроизводство рабочей силы и не мотивирует к высокопроизводительному труду, но и в дальнейшем воспроизводит неустойчивую занятость в связи с недоинвестированием в че-

ловеческий капитал, постоянным поиском работы, выбором неформального сегмента занятости.

Сегодня проблема обеспечения занятости и достойного труда достаточно актуальна прежде всего для молодежи [14]. Молодежь до 25 лет составляет 21,6% безработных в марте 2016 г. Ухудшение гарантий занятости находит отражение в возникновении все новых форм временной занятости, а также в расширении спектра «коротких» трудовых договоров. Данный аспект может носить амбивалентный характер: быть либо ступенью к постоянной занятости или же очередным этапом «спирали» временных рабочих мест с альтернативными периодами безработицы. Целесообразно учитывать различные параметры незащищенных категорий молодежи при разработке дифференцированных мер по реализации принципов достойного труда в данной группе занятых.

На рис. 5 и 6 представлена динамика показателей неполной занятости в России. В целом можно отметить последовательное снижение показателей неполной занятости по инициативе администрации с начала 2000-х годов до их «всплеска» в кризисный 2009 год и дальнейшее сокращение. Вместе с тем численность работников, работавших неполный рабочий день (неделю) по инициативе администрации, сокращается более высокими темпами в последние годы по сравнению с численностью тех работников, которым предоставляется отпуска по инициативе администрации, что свидетельствует об изменении в структуре форм оппортунистического поведения работодателей.

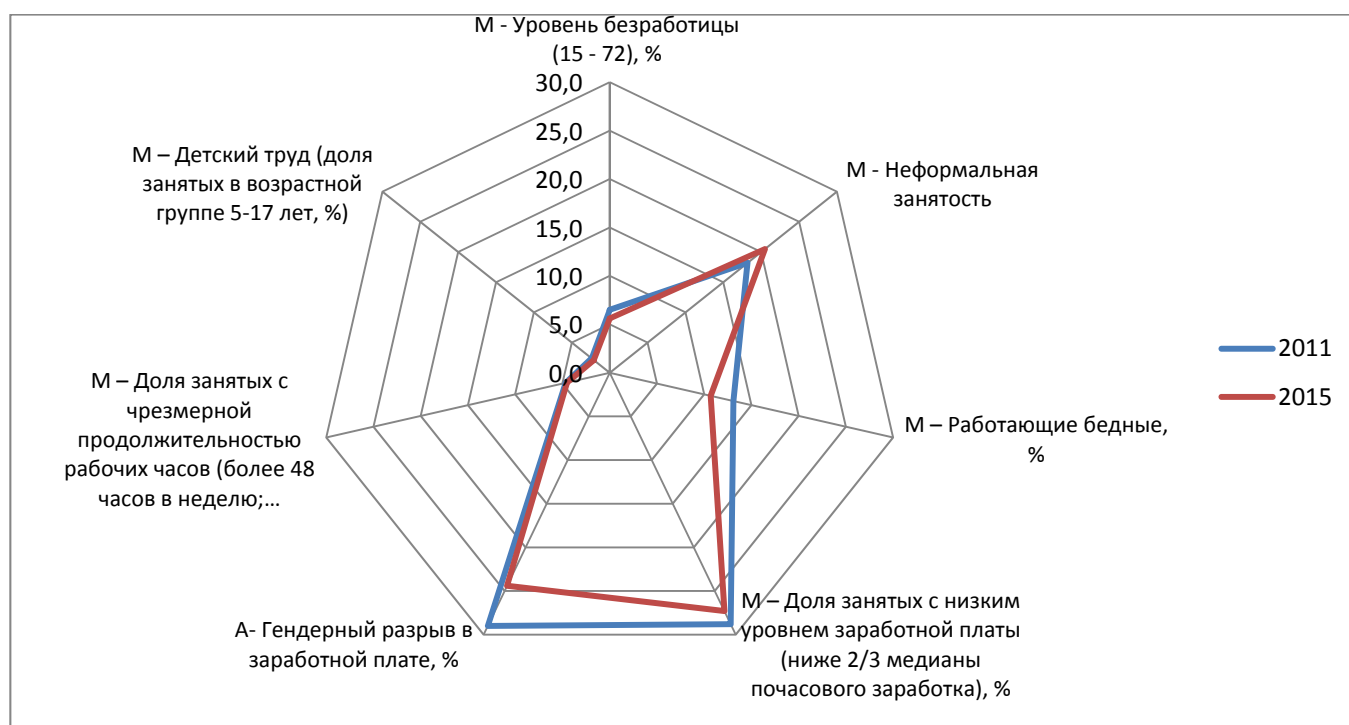


Рис. 4. Координаты «достойности» труда (Россия, 2011, 2015 гг.). Построено по данным [20]

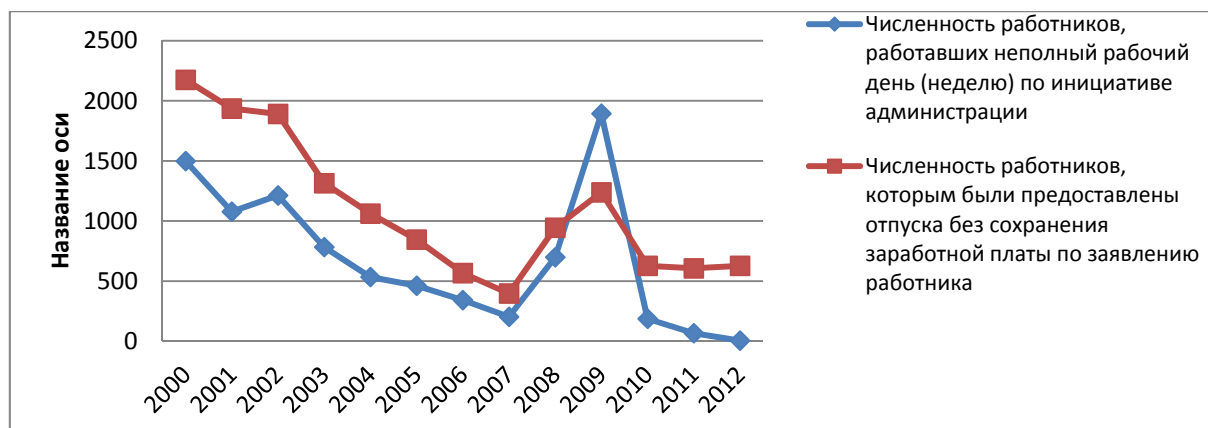


Рис. 5. Неполная занятость (2000–2012 гг.), тыс. чел. Построено по данным Росстата (Российский статистический ежегодник за соответствующие годы)

В целом можно отметить, что разнообразные формы неустойчивой занятости в ряде случаев генерируются постконтрактным оппортунизмом работодателя. Так, наиболее распространенной его формой являются систематические долги по заработной плате, использование серых схем оплаты труда. В частности, на 1.04.2016 г. суммарная задолженность по заработной плате по кругу наблюдаемых видов экономической деятельности состав-

ляла 4471 млн руб. (увеличилась на 35,4% по сравнению с 1 марта 2016 г.). Распределение задолженности выглядит следующим образом: 35% приходится на обрабатывающие производства, 23% – на строительство, 25% – на транспорт, 5% – на добычу полезных ископаемых; 4% – на сельское хозяйство, охоту и предоставление услуг в этих областях, лесозаготовки, 3% – на научные исследования и разработки [19].

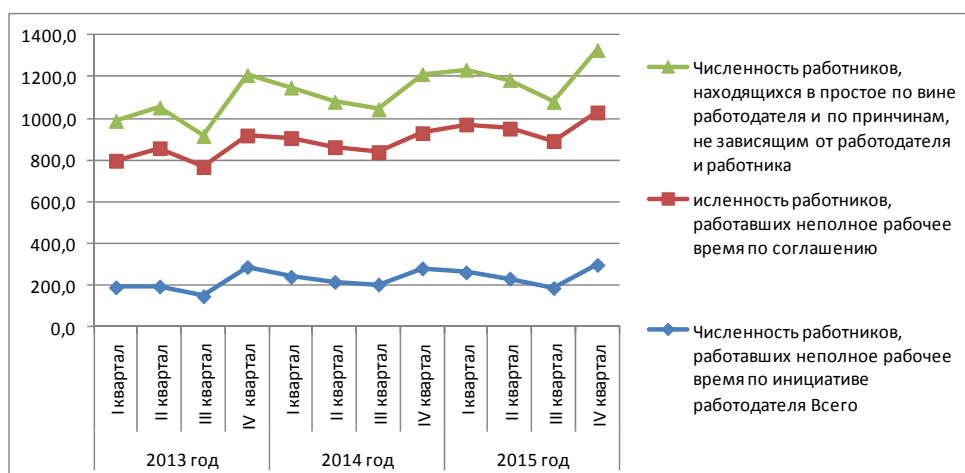


Рис. 6. Неполная занятость работников (2013–2015 гг.) в РФ. Построено по данным [20]

Следующая важная проблема неустойчивой занятости – использование формата заемного труда, при котором формируется целый комплекс социальных рисков для работника, связанных с возможностью реализации трудовых и гражданских прав. По оценкам 2011 г., число заемных работников в России составляло от 100 до 300 тысяч человек. Принятый закон о запрете заемного труда в России может сместить акцент на другие формы нестандартной занятости. По результатам исследований,

нестандартные трудовые договоры играют роль некоего буфера для защиты занятости постоянных работников [16, с. 129]. При этом при низких темпах создания рабочих мест сокращается возможность перехода на постоянные рабочие места, что в дальнейшем будет ограничителем устойчивого труда.

Особый сегмент, находящийся на грани устойчивой и неустойчивой занятости, представляет временная занятость. Межстрановый анализ показывает, что в 2011–2012 гг. временная занятость



получила различный размах в сферах тех или иных стран [5]. Например, она доминировала в сфере образования, социальных услуг в таких странах, как Австрия, Дания, Финляндия, Германия, Люксембург, Норвегия, Швеция, Великобритания; в сельском, лесном хозяйстве – в Греции, Португалии, Италии, Франции, Испании, Латвии, Швейцарии, Бельгии, Канаде, Испании и др.

В целом, характеризуя систему занятости в России по критерию ее стабильности, следует отметить некоторое сокращение по сравнению с предкризис-

ным периодом доли срочной занятости, рост занятых по договору о выполнении работы на дому (рис. 7).

Применение на практике различных форм договоров отражает адаптационный аспект неустойчивой занятости. Однако, возникая как некие формы адаптации к нестабильному спросу на труд, прекаризованная занятость в дальнейшем приобретает черты стратегии бизнеса в отношении труда. В этих условиях воздействие мер политики на формы неустойчивой занятости существенно затрудняется.

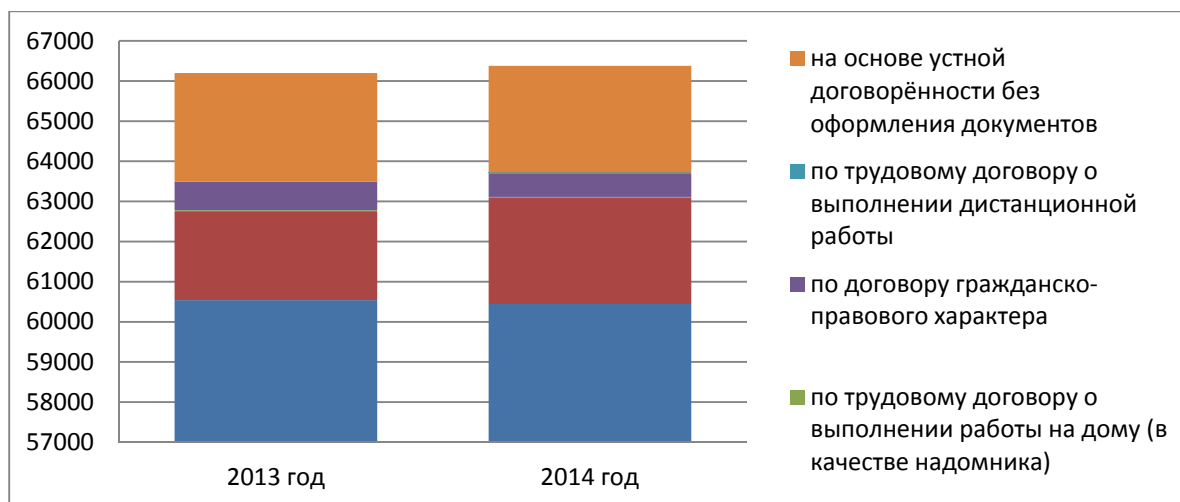


Рис. 7. Структура занятости в России по видам договоров, тыс. чел. Построено по данным [20]

Складывающееся равновесие на национальных рынках труда сопровождается следующими рисками, которые необходимо принимать во внимание при разработке мер политики занятости и оценке их эффективности в долгосрочном и краткосрочном периодах:

- риски усиления структурной компоненты безработицы,

- риски безопасности труда, появление новых профессиональных рисков (связанных с развитием новых видов труда, усложнением системы «человек – производство»);

- риски несоответствия качества человеческого капитала структуре и динамике спроса на труд в новых секторах экономики, соответствующих новой модели роста;

- риски, сопровождающие развитие многообразных нестандартных форм занятости населения. Необходимо более детальное исследование проблем новых форм занятости и разработка новых подходов к их регулированию [13] с учетом как отечественного, так и зарубежного опыта;

- риски расширения неформального сектора занятости, стирание границ между формальным и неформальным сектором занятости в ряде случаев;

- риски несоответствия мер макроэкономической политики темпам создания устойчивых рабочих мест.

- риски неэффективности институтов рынка труда и др.

При этом региональная проекция названных рисков может существенно отличаться, что зависит от избранных моделей регионального развития, скорости диффузии инноваций (технологических, институциональных, социальных, организационных), бюджетных возможностей регионов.

Складывающийся новый баланс между устойчивой и неустойчивой занятостью оборачивается высокими экономическими и социальными издержками и может выступать ограничителем устойчивого социально-экономического развития на инновационной основе. Равновесие складывается в условиях неопределенности. В свою очередь, проблематика неопределенности в период рецессии является на сегодняшний день недостаточно исследованной с позиций факторов, последствий для разных рынков и поведения экономических субъектов. Неопределенность в первую очередь касается субъектов рынка труда. Так, согласно исследованиям, волатильность заработной платы даже занятых

работников в периоды рецессий возрастает [9, с. 38].

Формирование новой модели экономического роста и адекватной ей модели рынка труда сопровождается дихотомией «социальная стабильность – реструктуризация занятости» и предполагает определение приоритетов. «...во всех искомым моделях роста одним из ключевых приоритетов выступает развитие человеческого капитала» [15, с. 8]. В плоскости политики новая модель рынка труда должна рассматриваться через призму возможностей развития человеческого потенциала как структурной схемы развития. Дальнейшее развитие рынка труда необходимо рассматривать в тесной связи с избранными ориентирами развития, актуальными для всех стран мира (Sustainable Development Goals) [7]. В рамках Целей в области устойчивого развития проблематику особую роль играет достижение **Цели 8** (содействие неуклонному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойному труду для всех). Это, в свою очередь, предполагает акцент на стратегии формирования благоприятных возможностей в сфере труда и расширение социальной защиты работников и снижения социальных рисков. На региональном уровне необходимо «масштабировать» наиболее успешные практики в плане создания условий для эффективной занятости, достойного труда с учетом реализуемых траекторий экономического роста в регионах.

В России приняты крупные меры по сокращению влияния прекаризации занятости на социально-экономическое положение работников. В частности, принят Закон о запрете заемного труда; Федеральным законом № 60 от 5 апреля 2013 г. введено регулирование труда дистанционных работни-

ков и дополнен Трудовой кодекс гл. 49 (прим.); Федеральным законом № 412 от 28 декабря 2013 г. предусмотрена административная ответственность за уклонение работодателей от оформления или ненадлежащее оформление трудового договора либо заключение гражданско-правового договора (фактически регулирующее взаимоотношения работника и работодателя) вместо трудового; введена обязательная оценка условий труда (ФЗ «О специальной оценке условий труда», 2013 г.); заключено очередное Генеральное соглашение (на 2014–2016 гг.), устанавливающее общие принципы регулирования социально-трудовых и связанных с ними экономических отношений и др. Принят «План действий Правительства Российской Федерации, направленных на обеспечение стабильного социально-экономического развития Российской Федерации в 2016 году» [18], в качестве первого пункта предусматривающий «Социальную защиту и государственную поддержку сферы занятости». Реализация названных мер будет способствовать обеспечению устойчивости социально-трудовой сферы, сохранению и развитию человеческого потенциала с учетом необходимых инновационных трендов развития.

В заключение отметим, что специфика складывающегося равновесия на рынке труда предполагает дальнейшее совершенствование подходов и мер его регулирования. Представляется, что в данном контексте необходимы: применение сценарного подхода, соответствующая модернизация институционального дизайна рынка труда с учетом новых явлений и корректировка бюджетирования, инвестирования и продвижения новых стратегий действия на рынке труда в соответствии с новыми рисками и реальностью.

#### Список литературы

1. Addison J. and Surfield C. J. Atypical Work and Employment Continuity. *Industrial Relations // A Journal of Economy and Society*. 2009, vol. 48, pp. 655-683.
2. Eichhorst W., Escudero V., Marx P., Tobin S. The Impact of the Crisis on Employment and the Role of Labour Market Institutions // *Discussion Paper*. 2010. No. 5320, November.
3. From Precarious Work to Decent Work: Outcome Document to the Workers' Symposium on Policies and Regulations to Combat Precarious. – Geneva : ILO, 2012. – [http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_dialogue/---actrav/documents/meetingdocument/wcms\\_179787.pdf](http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_dialogue/---actrav/documents/meetingdocument/wcms_179787.pdf)
4. Mansel J. and Heitmeyer W. 2010. Precarity, Segregation, and Poverty in the Social Space – Overview of the Research Status. – URL: <http://www.difu.de/publikationen/precariety-segregation-and-poverty-in-the-social-space.html>
5. OECD [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://stats.oecd.org/Index.aspx?DataSetCode=JOBQ>
6. Standing G. *The Precariat. The New Dangerous Class*, 2011.
7. Sustainable Development Goals [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sustainabledevelopment.un.org/sdgs>
8. World Employment and Social Outlook – Trends 2016. – Режим доступа: [http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---publ/documents/publication/wcms\\_443480.pdf](http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---publ/documents/publication/wcms_443480.pdf)
9. Блум Н. Изменчивость уровня неопределенности в экономике // *Вопросы экономики*. – 2016. – № 4. – С. 30-55.
10. Гимпельсон В. Е. Дороги, которые мы выбираем»: перемещения на внешнем и внутреннем рынке труда [Электронный ресурс] / В. Е. Гимпельсон, Р. И. Капелюшников, А. В. Шарунина / *Нац. исслед. ун-т «Высшая*

школа экономики». – М. : Изд. дом Высшей школы экономики, 2016. – 48 с. – (Серия WP3 «Проблемы рынка труда»).

11. Доклад о развитии человека 2015 года «Труд во имя человеческого развития» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr15\\_standalone\\_overview\\_ru.pdf](http://hdr.undp.org/sites/default/files/hdr15_standalone_overview_ru.pdf)

12. Индикаторы. Деловая конъюнктура // Эксперт. – 2016. – 11-17 апреля. – С. 72.

13. Котляров И. Д. Проблемы регулирования нестандартных форм занятости // JOURNAL OF ECONOMIC REGULATION (Вопросы регулирования экономики). – 2015. – № 1. – Т. 6. – С. 55-66.

14. Кризис в сфере занятости молодежи: Время действовать : доклад // V международная конференция труда, 101-я сессия, 2012 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.ilo.org/public/russian/region/eurpro/moscow/info/publ/crisis\\_ye\\_ru.pdf](http://www.ilo.org/public/russian/region/eurpro/moscow/info/publ/crisis_ye_ru.pdf)

15. Мау В. Антикризисные меры или структурные реформы: экономическая политика России в 2015 году // Вопросы экономики. – 2016. – № 2. – С. 5-33.

16. Неустойчивость занятости (прекаризация): особенное и общее с учетом интеграционных усилий государства и общества : кол. монография / гл. науч. ред. В. Н. Бобков. – М. : Изд. дом МАГИСТР-ПРЕСС, 2015. – 448 с.

17. Обследование населения по проблемам занятости – 2014 / Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.gks.ru/bgd/regl/b14\\_30/Main.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b14_30/Main.htm)

18. План действий Правительства Российской Федерации, направленных на обеспечение стабильного социально-экономического развития Российской Федерации в 2016 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://government.ru/media/files/X6NrRVuOjji1ALG5ZoCbVm5G3IQ0lCkh.pdf>

19. Федеральная служба государственной статистики. Официальный сайт. – URL: <http://www.gks.ru/>

**L. V. Sankova\***

\*Larisa Sankova, Doctor of Economics, Professor of Saratov State Technical University, Saratov  
lsan@mail.ru

**V. N. Dudko\***

\*Viktor Dudko, Doctor of Economics, Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti  
kaf\_eio@tolgas.ru

#### STEADY WORK VS PRECARIETY: SEARCH OF A NEW EQUILIBRIUM IN THE LABOR MARKET

*Keywords: labor market, employment, steady work, precarity, balance.*

*The subject of the article is the formation of a new equilibrium in the labor markets, influenced by the global and local challenges and factors. The research is aimed at the development of theoretical and methodological statements in the field of equilibrium of the labor market dynamics from the point of view of «stability – instability» balance; as well as defining the respective tasks of employment policy in modern conditions. Based on systematic approach, conceptual bases of human development and decent work, as well as the methods of comparative analysis, we examine the current trends in the development of national labor markets, taking into account the non-uniformity of restoring the balance. Based on the analysis, we outlined the opportunities and risks of the emerging labor market model, the new adequate model of economic growth; prospects for achievement of sustainability in the workplace; risk reduction measures for employment precarity. The study offered employment policy priorities at the current stage, viewed through the prism of a strategy for sustainable labor and inclusive growth.*

© Санкова Л. В., Дудко В. Н., 2016

## МИКРОУРОВЕНЬ

### Управление человеческими ресурсами

УДК 331.1

**О. Г. Сайманова\***

*\*Сайманова Ольга Гавриловна, кандидат экономических наук, доцент*

*Самарский государственный архитектурно-строительный университет, г. Самара*

*saymanova@rambler.ru*

## ИННОВАЦИОННЫЙ ПОДХОД К ФОРМИРОВАНИЮ КАДРОВОГО СОСТАВА ПРЕДПРИЯТИЯ

*Ключевые слова: кадровый состав, инновационный подход, рабочая сила, потери рабочего времени, структура найма рабочих.*

*Рассматривается инновационный подход к формированию состава персонала российских предприятий в современных условиях. Подбор персонала – сложный многоэтапный процесс, включающий исследование тенденций рынка труда, поиск потенциальных работников, необходимых предприятию, определение форм их найма, разработку новых технологий адаптации на новых рабочих местах. Актуальность исследования проявляется и в связи с отсутствием на современных предприятиях равномерного использования рабочей силы и, соответственно, неодинаковых затрат на нее.*

*Новый подход учитывает различие в потерях рабочего времени, среди которых следует выделять неоправданные и организационно оправданные потери. Последние могли бы быть значительно сокращены вследствие совершенствования системы подбора и формы найма рабочих.*

*Среди затрат на рабочую силу выделяют затраты, не только связанные с оплатой труда, но и стимулирующие выплаты, непроизводительные выплаты, связанные с появлением простоев, затраты на обучение и переобучение, повышение квалификации рабочих, а также по поиску, найму и отбору рабочей силы.*

*Оптимизация состава персонала может быть осуществлена путем нахождения его рациональной структуры. Установлено, что затраты на постоянных рабочих и рабочих-контрактников существенно различаются, поэтому следует четко определять их количество и удельный вес. В статье предложен метод соотношения реально (фактически) потребляемого и необходимого количества трудовых ресурсов, позволяющий оптимизировать затраты, связанные с их использованием, обоснованно определять форму найма рабочих.*

Одним из главных факторов успешной кадровой политики в современных условиях функционирования российских предприятий является эффективный подбор состава рабочей силы. Эффективность рабочей силы является ключевым элементом успеха предприятия, а полноценное ее использование – необходимым условием инновационной экономики современной России.

Формирование кадрового состава предприятия включает решение следующих основных задач:

- изучение рынка труда;
- поиск и отбор потенциальных кандидатов,
- разработка способов адаптации к новому рабочему месту;
- использование новых технологий повышения квалификации рабочих кадров;
- оптимизация состава персонала.

Одним из приоритетных направлений является нахождение оптимального состава работающих на предприятии с учетом повышения эффективности его использования. Неиспользование рабочей силы характерно для большинства предприятий. При этом различают:

– оправданное недоиспользование (нормативные перерывы для отдыха и приема пищи; время, предусмотренное для получения наряда, сдачи выполненного фронта работ);

– неоправданное недоиспользование (потери рабочего времени по различным причинам).

Многие из оправданных потерь рабочего времени могли бы быть сокращены за счет рациональной управленческой деятельности.

Предлагаемый метод соотношения фактически потребляемого и необходимого количества трудовых ресурсов позволит оптимизировать затраты, которые возникают с их использованием. Актуальность появляется и в связи с отсутствием на современных предприятиях равномерности загрузки рабочих и явной неэффективности содержания работников при отсутствии фронта работ.

Задачу оптимизации структуры кадрового состава можно разделить на несколько этапов:

- определение затрат на содержание рабочих;
- анализ использования трудовых ресурсов, выявление потребности предприятия в рабочих кадрах на текущий период и перспективу;

– планирование формы использования рабочих.  
Решение задачи предусматривает следующий алгоритм:

- расчет дополнительной численности рабочих в связи с увеличением объема работ;
- расчет дополнительной потребности в рабочих кадрах в связи с их естественным движением;
- расчет потребности рабочих с учетом совмещения профессий.

При этом следует исходить из того, что затраты на содержание рабочих разной формы найма отличаются. При расчете совокупных издержек на рабочую силу выделяются составляющие:

- затраты на оплату труда – оплата работ по сделанным расценкам и за фактически отработанное время;
- стимулирующие выплаты, связанные с успешным завершением работ, а также дополнительной платой за качество, мастерство, стаж и выслугу лет;
- издержки, связанные с оплатой непроизводительных потерь времени (простоев, дополнительной платой за ненормативные условия труда, выполнением работ в ночное время, переводом на работу, не соответствующую уровню (квалификации) рабочего и т. п.);
- издержки, связанные с компенсацией ущерба пострадавшим на производстве рабочим;
- издержки на улучшение качества рабочей силы (курсы, семинары);
- издержки на поиск и отбор нужных работников.

Совокупные издержки на содержание постоянного рабочего существенно ниже, чем на рабочего, оформленного по контракту, но это верно только при условии полной загрузки. При появлении потерь рабочего времени (простоев) затраты на постоянного рабочего увеличиваются и выгода от его использования становится меньше, поскольку затраты на временного рабочего в этом случае отсутствуют. Таким образом, способы оптимизации кадрового состава будут отличаться при условии:

– стабильной производственной программы. В данном случае рационально сохранить постоянный кадровый состав;

– динамичной, но запланированной программы работ. Решение находится простым сопоставлением вариантов с различным соотношением форм найма рабочих;

– нестабильной и плохо предсказуемой программы работ. Необходима модель оперативного принятия решений в зависимости от складывающейся на предприятии ситуации.

В общем виде алгоритм определения оптимальной структуры найма рабочих выглядит следующим образом:

- анализ исходных данных о предстоящих работах, сроках их выполнения, основных используемых профессиях рабочих, их количестве, затратах на содержание одного рабочего определенной профессии во время работы и во время простоев за год;
- вычисление среднегодовых затрат на содержание рабочих с учетом времени их работы в течение года;
- расчет вариантов структур найма рабочих, сравнение альтернатив и выбор наиболее эффективного.

Расчет возможен при условии предварительной организации необходимого банка данных (массива информации), требуемых для расчета и проектирования структуры найма: требуемой нормативной информации, а также справочной информации об имеющихся на данном предприятии рабочих. В качестве исходных данных следует использовать сводный календарный план работ предприятия с указанием календарных сроков их начала и окончания.

Предлагаемый метод позволит оценивать производственную ситуацию при каждом случае увольнения или найма рабочего и принимать обоснованное управленческое решение при формировании кадрового состава.

#### *Список литературы*

1. Afuah A. Business Model Innovation: Concepts, Analysis, and Cases. Routledge, 2014. – 376 p.
2. Батракова Л. Г. Эволюция научных взглядов на понятие «человеческие ресурсы» и его современная специфика // Вестник гос. Ленинград. университета им. А. С. Пушкина. – 2011. – Вып. 2. – Т. 6. – С. 46-68.
3. Басовский Л. Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка : учеб. пособие. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 260 с.
4. Бобков В. Н. Социальные стандарты оплаты труда и формирование инновационного общества // Уровень жизни населения регионов России. – 2009. – № 10-11.
5. Branstetter L. Vertical keiretsu and knowledge spillovers in Japanese manufacturing: An empirical assessment // Journal of the Japanese and International Economics. – 2000. – № 14. – P. 76-83.
6. Brem A. The Boundaries of Innovation and Entrepreneurship: Conceptual Background and Essays on Selected Theoretical and Empirical Aspects. Gabler Verlag, 2008. – 223 p.
7. Brian D. F. Cadogan Relationship selling and customer loyalty: an empirical investigation // Marketing Intelligence & Planning. – 2000. – Т. 18. – No 4. – P. 185-199.

8. Важенина И. С. Имидж и репутация организации: экономическое содержание, формирование и оценка // Маркетинг в России и за рубежом. – 2010. – № 2. – С. 136-142.
  9. Веснин В. Р. Управление персоналом. Теория и практика : учебник. – М. : ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2011. – 688 с.
  10. Волосский А. А. Мотивация и стимуляция труда : монография. – М. : Техносфера, 2007. – 495 с.
  11. Gabriel Y. Organizing and organization: an introduction. – London : SAGE, 2000. – 285 p.
  12. Гибсон Дж. Л. Организации: поведение, структура, процессы. – М. : ИНФРА-М, 1999.
  13. Голдсмит Дж. Л. Пора проснуться! Эффективные методы раскрытия потенциала сотрудников : учебник / пер. С. Лукаш; предисл. и науч. ред. И. Новаш. – М. : Претекст, 2006. – 378 с.
  14. Davenport T. H. Process innovation: reengineering work through information technology. – Boston : Harvard Business School Press, 1993.
  15. Диев В. С. Управленческие решения: неопределенность, модели, интуиция. – Новосибирск, 2001. – 163 с.
  16. Harmon P. Business Process Reengineering with Objects – Part 2 // Object-Oriented Strategies. – 1995. – Vol. 5. – № 1. – P. 1-13.
  17. Кибанов А. Я. Служба управления персоналом : учеб. пособие для вузов по спец. «Упр. персоналом». – М. : КноРус, 2010. – 410 с.
  18. Красноженова Г. Ф. Управление трудовыми ресурсами : учеб. пособие для вузов по спец. «Упр. персоналом». – М. : ИНФРА-М, 2008. – 158 с.
  19. Smith A. Delivering customer loyalty schemes in retailing: exploring the employee dimension // International Journal of Retail & Distribution Management. – 2004. – Т. 32. – № 4. – P. 190-204.
  20. Шапиро С. А. Основы управления персоналом в современных организациях. Экспресс-курс. – М. : ГроссМедиа, РОСБУХ, 2008. – 468 с.
- 

**O. G. Saymanova\***

*\*Olga Saymanova, PhD in Economics, Associate Professor  
of Samara State Architecture and Construction University, Samara  
saymanova@rambler.ru*

#### **INNOVATIVE APPROACH TO STAFF FORMATION AT THE ENTERPRISE**

*Keywords: staff, innovative approach, labor, loss of working time, employment structure.*

*The article considers the innovative approach to the formation of staff of the Russian enterprises in modern conditions. Recruitment is a complex multi-step process, which includes the study of labor market trends, search for potential employees needed at the enterprise, defining the forms of their employment, development of new technologies of adaptation to new jobs. The relevance of this study is explained by the lack of uniform use of labor at modern enterprises and, consequently, its unequal cost.*

*The new approach takes into account the difference in the loss of working time, which should be divided into unjustified and justified organizational loss. The latter could be greatly reduced due to the improvement of the system of selection and recruitment form of workers.*

*Labor costs include not only costs, related to the cost of labor, but also incentive payments, unproductive payments associated with the downtime, the cost of training and re-training, raising workers' qualification, as well as the costs of search, recruitment and selection of workers.*

*Optimization of staff can be accomplished by finding its rational structure. It was found that the costs of permanent workers and contract workers are significantly different, so you should clearly define their number and proportion. The author proposed a method of calculating the ratio of the actual and the required amount of labor resources, in order to optimize the costs associated with their use, and reasonably determine the form of hiring workers.*

---

© Сайманова О. Г., 2016

**Инвестиции и инновации**

УДК 330.322 330.142.2

**Н. А. Несмеянова\****\*Несмеянова Наталья Александровна, кандидат экономических наук, доцент**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти**kaf\_fin@tolgas.ru***ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ:  
ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ И КОМПЛЕКСНАЯ ОЦЕНКА**

*Ключевые слова: инвестиционная привлекательность, показатели и факторы инвестиционной привлекательности, оценка инвестиционной привлекательности организации.*

*Переход к рыночным основам хозяйствования и связанный с ними дефицит инвестиционных ресурсов предполагает необходимость расширения инвестиционного рынка. Важнейшим критерием для принятия решений инвестором является инвестиционная привлекательность экономического субъекта. Инвестиционная привлекательность – категория многогранная и сложная, требующая использования различных показателей для измерения и оценки. Многоаспектность и многоуровневость данной категории заключаются в том, что в научной литературе не существует однозначного подхода к определению понятия «инвестиционная привлекательность», которое отождествляется и с инвестиционным климатом, и с платежеспособным спросом на инвестиции. Однако смысл всех подходов к его трактовке отражает одно из важнейших свойств рынка – конкурентоспособность и означает, что при постоянных качественных и количественных характеристиках объекта его инвестиционная привлекательность, реагируя на изменение различных факторов деятельности, может быть различной. В основе принятия решения об инвестировании лежит комплексная оценка инвестиционной привлекательности субъекта хозяйствования. В статье обобщены и систематизированы существующие подходы к определению инвестиционной привлекательности, а также предложена авторская трактовка данной категории; представлены подходы к оценке инвестиционной привлекательности организации; рассмотрена комплексная методика оценки инвестиционной привлекательности, основанная на совмещении существующих подходов, использование которой позволяет сделать адекватный и обоснованный вывод о целесообразности инвестирования средств.*

В современных условиях любому экономическому субъекту необходима оценка его инвестиционной привлекательности, статуса, положения на рынке, конкурентоспособности в краткосрочной и долгосрочной перспективе, а также в текущий момент времени. Инвестор нуждается в максимально возможном количестве информации об объекте инвестирования, что позволит ему снизить инвестиционные риски. Решение этих проблем осуществляется на основе выяснения рыночной стоимости компании и оценки ее инвестиционной привлекательности.

Подходы к определению понятия инвестиционной привлекательности в научной литературе объективно многоплановы и неоднозначны, и единой его трактовки не существует.

Приведем ряд определений, которые дают различные ученые, описывая и характеризуя данную категорию.

Большое количество параметров учитывают в своем определении Д. А. Ендовицкий, Н. А. Батурина, В. А. Бабушкина, указывая на то, что «инвестиционная привлекательность – состояние организации, при котором у потенциального собственника

капитала... возникает желание пойти на определенный риск и обеспечить приток инвестиций в монетарной и (или) немонетарной форме» [4].

М. Н. Крейнина определяет данное понятие, подчеркивая зависимость инвестиционной привлекательности от показателей финансового состояния организации, показатели доходности его капитала, курса акций и уровня дивидендов. Однако, на наш взгляд, подобный подход актуален только в том случае, когда организация эмитирует ценные бумаги, и необъективен в той ситуации, когда размеры предприятия невелики [7].

Э. И. Крылов, М. Е. Егорова и В. М. Власова рассматривают экономическую категорию «инвестиционная привлекательность», характеризуя ее посредством финансовой устойчивости, платежеспособности, доходности капитала предприятия, уровня развития производства, качества и конкурентоспособности продукции. То есть инвестиционная привлекательность тесно взаимосвязана здесь с финансовым состоянием организации. Такой подход является более универсальным, но и он имеет свои недостатки, поскольку в нем учтены не все цели инвестирования [8].

Т. В. Теплова определяет инвестиционную привлекательность через характеристику актива, которая учитывает удовлетворение интереса конкретного инвестора по соотношению категорий риска, отдачи на вложенный капитал и горизонта владения активом. При этом автор подчеркивает, что критерии, заложенные в этом определении, являются индивидуальными для каждого конкретного инвестора, осуществляющего свою деятельность на определенном рынке в определенный момент времени. Здесь же необходимо упомянуть определение, которое дает О. М. Мельничук, основываясь на перспективах роста цен на акции и увеличении размера дивидендов в период инвестирования [5].

Согласно мнению некоторых авторов, универсального определения понятия существовать не может, поскольку цели оценки инвестиционной привлекательности различны для разных классов инвесторов.

Е. В. Савенкова приравнивает понятия инвестиционной привлекательности и инвестиционного предпринимательства, основываясь на том, что при изменении эффективности инвестиций происходит изменение и уровня инвестиционной привлекательности компании. С этим утверждением можно согласиться, учитывая, однако, тот факт, что фирма может оставаться инвестиционно привлекательной для потенциальных инвесторов в настоящий момент времени и без учета реализации конкретного инвестиционного проекта [10].

В работах отечественных авторов достаточно часто отождествляются понятия инвестиционной привлекательности и инвестиционного климата, что, на наш взгляд, не корректно, данное понятие применимо прежде всего для характеристики состояния территориальной экономической системы. И трактовать инвестиционный климат мы будем как совокупность факторов, внешних по отношению к организации, поддающихся учету в его инвестиционной деятельности и формируемых на уровне территориальной экономической системы и одновременно испытывающих влияние со стороны инвестиционной привлекательности экономических субъектов и инвестиционной активности региона.

С учетом вышеизложенного представляется возможным определение инвестиционной привлекательности организации как самостоятельной экономической категории, которую мы предлагаем рассматривать как обобщенное представление об экономическом субъекте, который обладает определенной способностью к устойчивому развитию в условиях конкурентной среды, отражающее потенциальные возможности повышения его стоимости за счет эффективного использования всех возможных инвестиционных ресурсов.

Таким образом, инвестиционная привлекательность – это многоаспектная характеристика эконо-

мического субъекта, на которую влияет большое количество взаимосвязанных факторов, как внешних, так и внутренних.

Существует множество подходов к оценке инвестиционной привлекательности фирмы, которые в общем виде могут быть разделены на несколько основных групп:

- бухгалтерско-финансовый подход, основанный на оценке внутренних факторов деятельности предприятия, в том числе его финансово-экономическом состоянии;
- рыночный подход, в основе которого лежит оценка внешнего влияния;
- обобщенный подход, включающий совокупную оценку взаимного влияния внутренних и внешних факторов;
- стратегический подход, основанный на учете долгосрочных перспектив деятельности организации.

Представленные подходы носят условный характер, не исключают друг друга и предполагают совместное использование в рамках анализа фирмы для оценки ее инвестиционной привлекательности. Подобное совмещение подходов основано на идее Д. Нортон и Р. Каплана [6] о необходимости разнонаправленного по факторам влияния и временным промежуткам анализа компании:

1) исторический анализ фирмы, включающий анализ показателей прибыли, выручки, рентабельности, чистых денежных поступлений. Эта оценка проводится на основе анализа финансовой отчетности и публичной информации о деятельности компании за предшествующий период;

2) оценка текущего положения компании, основанная на анализе текущих показателей в сравнении с аналогичными показателями, рассчитанными за прошлый период, а также влияние инновационной деятельности и положения компании на рынке на финансовые результаты деятельности фирмы;

3) прогнозирование финансовых результатов деятельности организации, на которые оказывают влияние разработки новых видов продукции (товаров, работ, услуг), повышение эффективности использования ресурсов, уровень квалификации работающих, в том числе менеджмента компании.

Таким образом, приоритетность комплексного подхода к оценке инвестиционной привлекательности очевидна. Кроме того, необходимо оценивать инвестиционную привлекательность посредством количественных и качественных показателей, объединив ключевые факторы и показатели деятельности организации в три основные группы: I – оценка финансового состояния фирмы и уровень ее развития; II – оценка финансовой устойчивости предприятия как эмитента ценных бумаг; III – оценка эффективности реализации инвестиционных программ и проектов.



На заключительном этапе комплексной оценки инвестиционной привлекательности формируется рейтинговый показатель.

Реализация этапов первой группы заключается в выполнении следующих процедур: оценка экономического потенциала организации с формированием рейтингового показателя; оценка финансового состояния для целей инвестирования, которая включает в себя анализ финансово-экономической стратегии, финансового состояния предприятия (в том числе ликвидности, платежеспособности, рентабельности и деловой активности).

На следующем этапе анализируется изменение рыночной капитализации компании. Как правило, компании с высокой капитализацией считаются наиболее безопасными, если говорить о риске, выплачивают дивиденды регулярно, но обладают наименьшим потенциалом для роста.

Анализ рыночной капитализации необходимо дополнить анализом дисконтированных денежных потоков, а также рассчитываются и оцениваются показатели эффективности использования денежных средств.

Для обобщения полученных результатов по данной группе может быть использован эконометрический подход, предложенный В. И. Перцуховым [9], которым в процедуру моделирования инвести-

ционной привлекательности заложена последовательная реализация ряда операций:

- 1) формирование базы данных и анализ их свойств;
- 2) факторный анализ сформированной базы данных;
- 3) ранжирование организаций по уровню их инвестиционной привлекательности;
- 4) построение модели оценки инвестиционной привлекательности экономических субъектов. Соответствующий алгоритм моделирования индекса инвестиционной привлекательности экономических субъектов разрабатывается сообразно типу формируемой модели;
- 5) проверка сформированной модели на значимость и адекватность.

Использование данной методики позволяет сделать адекватный вывод об уровне инвестиционной привлекательности объекта инвестирования.

Анализ ключевых показателей, основанный на оценке деловой репутации организации, рисков ее деятельности, качества менеджмента, позволит обеспечить качественную оценку инвестиционной привлекательности компании. Далее по каждому фактору рассчитывается средневзвешенный показатель, определяющий направление развития организации (табл. 1).

Таблица 1

**Определение уровня ведения бизнеса в организации**

| Баллы | Критерии    |
|-------|-------------|
| 4,5-5 | Высокий     |
| 4-4,5 | Хороший     |
| 3-4   | Допустимый  |
| 2-3   | Низкий      |
| 1-2   | Критический |

После расчета показателей развития предприятия определяется общая оценка как средневзвешенная величина, которая получается в результате умножения балла на его весовое значение, оцениваемое экспертно-аналитическими методами. В итоге формируется рейтинговая оценка комплексного показателя.

Вторая группа базируется на оценке внешней информации (изменение рыночной стоимости акций компании и размере выплачиваемых дивидендов) и включает в себя показатели, определяющие надежность компании-эмитента с точки зрения: 1) возмещения инвестируемых в ценные бумаги данного предприятия средств; 2) гарантирования полу-

чения инвестором дохода на вложенные инвестиции по конкретным ценным бумагам. На данном этапе происходит выяснение надежности компании на основе анализа ценных бумаг и рисков конкретного предприятия.

Третья группа факторов и показателей – оценка эффективности реализации инвестиционных программ и проектов – призвана обеспечить полный учет влияния основных факторов инвестиционной привлекательности на основе анализа экономической эффективности инвестиционных проектов и программ, осуществленных фирмой в прошлом и реализуемых в текущий период. Здесь также фор-

мируется итоговый по группе рейтинговый показатель.

Отметим, что некоторые группы факторов и показателей могут быть неактуальными на конкретном предприятии (если оно является, к примеру, обществом с ограниченной ответственностью) и

вторая группа показателей в данном случае просто не может быть проанализирована, поэтому возможна их корректировка на основе изменения весовых значений существующих направлений в табл. 2.

Таблица 2

**Значимость направлений оценки в комплексном показателе для различных типов компаний**

| Группы факторов и показатели                                       | Вес направления                              |   |
|--|--|---|
|  | Для компаний – участников рынка ценных бумаг | Для предприятий, не являющихся участниками рынка ценных бумаг |
| Финансовое состояние и уровень развития компании                   | 0,56   | 0,76  |
| Оценка ценных бумаг организации                                    | 0,37   | -   |
| Анализ экономической эффективности реализуемых проектов и программ | 0,2  | 0,37  |

Заключительный шаг формирования комплексного показателя инвестиционной привлекательности организации осуществляется на основе данных табл. 3.

Таблица 3

**Комплексная оценка инвестиционной привлекательности организации**

| Рейтинговая оценка | Баллы   | Общая характеристика предприятия   |
|--------------------|---------|--|
| 1                  | 4,5-5   | Позитивный уровень развития и устойчивое финансовое состояние, предприятие надежно как эмитент ценных бумаг, объемы осуществляемых эффективных инвестиционных проектов и программ регулярны и значительны. Инвестиционная привлекательность высокая  |
| 2                  | 3,5-4,4 | Устойчивое финансовое состояние, уровень развития сопоставим со среднерыночным, существует инвестиционные риски в операции с ценными бумагами компании, эффективные инвестиционные проекты и программы регулярны. Инвестиционная привлекательность выше среднерыночной                         |
| 3                  | 2,8-3,4 | Риск утраты платежеспособности высокий, уровень развития ниже среднерыночного, повышенные инвестиционные риски в операции с ценными бумагами компании, периодически реализуются эффективные инвестиционные проекты и программы. Инвестиционная привлекательность сопоставима со среднерыночной |
| 4                  | 2-2,7   | Финансовое состояние критическое, низкий уровень развития, высокие инвестиционные риски в операции с ценными бумагами компании, эффективные инвестиционные проекты и программы реализуются крайне редко. Инвестиционная привлекательность низкая   |
| 5                  | 1-1,9   | Предприятие находится на грани банкротства, критический уровень развития, критически высокие инвестиционные риски в операции с ценными бумагами компании, предприятие не реализует инвестиционные проекты и программы. Предприятие инвестиционно не привлекательно                             |

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что сформированный комплексный показатель, основанный на всестороннем анализе наиболее важных групп факторов и показателей деятель-

ности, дает полное представление об инвестиционной привлекательности организации и позволяет снизить возможные инвестиционные риски.

## Список литературы

1. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов (вторая ред., исп. и доп.) : утв. Минэкономки РФ, Минфином РФ, Госстроем РФ 21.06.1999 № ВК 477.
2. Балдин К. В., Передеряев И. И., Голов Р. С. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия. – М. : Дашков, 2009. – 420 с.
3. Дедкова М. В. Капитализация компании: теоретический аспект // Вестник МГУС. Выпуск «Экономика». – 2007. – № 1. – Режим доступа: [http://www.cfip.ru/management/finance/capital/capitalization\\_forms.shtml](http://www.cfip.ru/management/finance/capital/capitalization_forms.shtml)
4. Ендовицкий Д. А. Анализ инвестиционной привлекательности организации / Д. А. Ендовицкий, В. А. Бабушкин, Н. А. Батурина ; под ред. Д. А. Ендовицкого. – М. : КноРус, 2010. – 376 с.
5. Теплова Т. В. Инвестиции : учебник для бакалавров. – М. : Изд-во «Юрайт»; ИД «Юрайт», 2011. – 724 с.
6. Каплан Р. С., Нортон Д. П. Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию : пер. с англ. – М. : Олимп – Бизнес, 2003. – 304 с.
7. Крейнина М. Н. Финансовый менеджмент : учеб. пособие. – 3-е изд. – М. : Дело и Сервис, 2004. – 400 с.
8. Крылов Э. И., Власова В. М., Егорова М. Г. Анализ эффективности инвестиционной и инновационной деятельности предприятия : учеб. пособие для вузов. – 2-е изд., пер. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 607 с.
9. Перцухов В. П. Моделирование индекса инвестиционной привлекательности организаций: эконометрический подход. Инструментальные методы экономики // Управление экономическими системами. – 2007. – № 4. – Режим доступа: <http://uecs.ru/uecs-12-122007/item/92-2011-03-21-09-11-45>
10. Савенкова Е. В. Механизм финансового обеспечения инвестиционного процесса в регионах России : автореф. дис. ... докт. экон. наук. – М., 2010. – Режим доступа: <http://oldvak.ed.gov.ru/common/img/uploaded/files/vak/2010/announcements/economich/11-10/SavenkovaEV.pdf>
11. Фрейзер-Сэмпсон Г. Инвестиции в частные компании как класс активов. – М. : Изд-во «Олимп-Бизнес», 2013. – 496 с.
12. Хиггинз Р. С. Финансовый менеджмент. Управление капиталом и инвестициями. – М. : Вильямс, 2013. – 464 с.
13. Чараева М. В. Финансовое управление реальными инвестициями организаций : учеб. пособие. – М. : ИНФРА, 2014. – 240 с.
14. Казакова Н. А. Экономический анализ в оценке бизнеса и управлении инвестиционной привлекательностью компании : учеб. пособие. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 240 с.
15. Grant E. Principles of Engineering Economy. – New York : Ronald Press, 1950.
16. Lutz F.a.V. The Theory of Investment of the Firm. – Princeton University Press, 1951.
17. Pike R., Dobbins R. Investment Decisions and Financial Strategy. – University of Bradford Management Center, 1986.
18. Pike R., Neale B. Corporate Finance and Investment (Decisions and Strategies). – London : Prentice Hall, 1993.
19. Shapiro A. C. Modern Corporate Finance. – New York : Macmillan Publishing Company, 1991.
20. Thompson A., Formby J. Economics of Firms. – Prentice – Hall International. N.Y., 1993.
21. Kim W. C., Mauborgne R. A. Creating Market Space // Harvard Business Review, 1999, January, p. 83-93.
22. Kim W. C., Mauborgne R. A. Strategy, Value Innovation, and the Knowledge Economy // Sloan Management Review, 1999, Spring, p. 41-53.
23. Kim W. C., Mauborgne R. A. Value Innovation: The Strategic Logic of High Growth // Harvard Business Review, 1997, January, p. 103-112.

*N. A. Nesmeyanova\**

*\*Natalya Nesmeyanova, PhD in Economics, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti  
kaf\_fin@tolgas.ru*

**INVESTMENT ATTRACTIVENESS OF ORGANIZATION:  
APPROACHES TO THE DEFINITION AND COMPREHENSIVE ASSESSMENT**

*Keywords: investment attractiveness, indicators and factors of investment attractiveness, assessment of investment attractiveness of the organization.*

*Transition to market-based economy and the consequent shortage of investment resources result in the need to expand the investment market. The most important criterion for the investor to make a decision is the investment attractiveness of the economic entity. Investment attractiveness is a complex and multi-aspect category, which requires a variety of indicators for assessment and measurement. Multilevel and multidimensional nature of this category is proven by the fact that in the literature there is no single approach to the definition of «investment attractiveness», which can be associated with the investment climate, and effective demand for investment. However, the meaning of all the approaches to explain this category represents one of the most important features of the market, which is competitiveness. It means that having constant qualitative and quantitative characteristics, the object may have different investment attractiveness, depending on the changes in various factors of its activity. The decision to invest is based on a comprehensive evaluation of the investment attractiveness of a business entity. The article summarized and systematized the existing approaches to the definition of investment attractiveness, and also provides the author's interpretation of this category; presents the approaches to assessing the investment attractiveness of organization. The author considers a complex technique of assessing the investment attractiveness based on a combination of existing approaches, the use of which allows making adequate and reasonable conclusion about the reasonability of investing.*

---

© Несмеянова Н. А., 2016

## Предприятия

УДК 332.1

**А. Е. Бугаев\****\*Бугаев Александр Евгеньевич, кандидат экономических наук, доцент**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

bugaev\_65@mail.ru

### ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ВНУТРЕННЕЙ ДЕЛОВОЙ СРЕДЫ ОРГАНИЗАЦИИ С ВНЕШНЕЙ ДЕЛОВОЙ СРЕДОЙ В РОССИИ

*Ключевые слова: внешняя деловая среда, внутренняя деловая среда, организация, сценарный подход планирования, экономическое развитие, российская экономика, рыночные отношения, интеграция.*

*Эффективность деятельности российских предприятий и их конкурентоспособность во многом определяются состоянием деловой среды как внутри, так и вне самого предприятия. Развитие внутренней деловой среды российских предприятий вытекает из общего понимания процессов развития и предполагает создание необходимых условий путем преобразования организации и ее отдельных элементов в соответствии с изменившимися требованиями к внутренней среде под воздействием внешней, отмирание прежних элементов и связей, возникновение новых, в большей мере соответствующих изменившимся условиям. Рыночные реформы экономики существенно изменили условия функционирования организаций и предприятий, оказали влияние на взаимосвязи между ними, что привело к изменению деловой среды, которую можно рассматривать как внутри, так и вне предприятия. Взаимодействие внутренней и внешней среды проявляется в функционировании. Для функционирования экономических объектов и экономики в целом жизненное значение имеет метаболизм – обмен с другими объектами результатами деятельности. Этот обмен осуществляется не непосредственно, а через различные среды, обеспечивающие поиск необходимой информации, коммуникацию, движение материально-финансовых потоков и законодательное сопровождение транзакций. Среда и объекты можно в определенном смысле рассматривать как двойственные системы. Они взаимно дополняют друг друга и находятся в отношениях симбиоза. Объекты, с одной стороны, ограничивают геометрическое расположение среды, с другой – определяют ее состав, поскольку воздействуют на него в ходе метаболизма. При этом ввиду симметрии метаболизм объектов можно рассматривать и как метаболизм сред. Эффективность функционирования объектов в данной среде следует рассматривать как одно из условий эффективности функционирования среды.*

Современный этап экономического развития мировой и российской экономик показывает, что происходит усложнение внутренней структуры организации и предприятий, усложняется структура целей его развития, что сказывается на развитии внутренней деловой среды. Внешняя деловая среда также является нестабильной и весьма изменчивой. Организации в современных условиях должны проявлять высокую адаптивность к постоянно меняющимся условиям хозяйствования. Решение этих проблем невозможно без постоянного развития и совершенствования внутренней деловой среды организации, учета факторов влияния внешней деловой среды. Современные рыночные отношения определяются переходом к интеграции экономических, технологических, организационных, информационных, социальных и культурных процессов, развивающихся в организациях, что находит отражение в необходимости развития и совершенствования внутренней деловой среды организации. Внутренняя деловая среда организации представля-

ет из себя систему, которую можно отнести к системам средового типа.

Современный этап экономического развития мировой и российской экономик показывает, что происходит усложнение внутренней структуры организации и предприятий, усложняется структура целей его развития, что сказывается на развитии внутренней деловой среды. Внешняя деловая среда также является нестабильной и весьма изменчивой. Организации в современных условиях должны проявлять высокую адаптивность к постоянно меняющимся условиям хозяйствования. Решение этих проблем невозможно без постоянного развития и совершенствования внутренней деловой среды организации, учета факторов влияния внешней деловой среды. Современные рыночные отношения определяются переходом к интеграции экономических, технологических, организационных, информационных, социальных и культурных процессов, развивающихся в организациях, что находит отражение в необходимости развития и совершенствования внутренней деловой среды организации.

Внутренняя деловая среда организации представляет из себя систему, которую можно отнести к системам средового типа.

Организация может добиться успехов, только взаимодействуя с внешней средой, по определению Д. Белла, «внешняя среда организации включает такие элементы, как потребители, конкуренты, правительственные учреждения, релевантные по отношению к операциям организации».

Как показывает анализ на организацию, на внутреннюю среду организации оказывает влияние до 20 факторов, соотношение которых подвижно и изменчиво, что оказывает непосредственное воздействие на изменение внутренней среды организации.

Внутренняя деловая среда организации в различных странах характеризуется своими особенностями, которые формируются под воздействием особенностей развития экономических систем, функционирования экономических и политических институтов, особенностей экономического поведения предпринимателей и работников, культуры предпринимательства и др.

Анализ показывает, что внутренняя деловая среда отдельных организаций, с одной стороны, имеет тенденцию к универсализации, возникающей под влиянием глобализации и интернационализации хозяйственной жизни, с другой – сохраняет свои особенности, позволяющие говорить о внутренней деловой среде организации предприятий США, общего рынка, Японии, Китая. В качестве основы сближения процессов управления развитием деловой среды в Северной Америке и Европе выступает использование элементов системы организации деловой среды в Японии («японизация»). Формирование деловой среды в России имеет существенные отличия. Они связаны:

- во-первых, с трансформацией экономической системы и развитием организаций и предприятий различных форм собственности;

- во-вторых, с формированием рыночной экономики и появлением элементов внутренней деловой среды характерных для нее;

- в-третьих, с медленным преодолением пережитков командно-административной системы управления;

- в-четвертых, с наличием многочисленных административных барьеров и препятствий для свободного развития внутренней и внешней деловой среды;

- в-пятых, с сохранением рудиментарных форм и методов управления процессами формирования внутренней деловой среды.

Формирование деловой среды, адекватной рыночной экономике, в российских организациях

прошло несколько этапов: период 90-х гг. XX века и современный этап, который постепенно изживает противоречия, характерные для первого этапа.

Для первого этапа характерна хаотичность формирования внутренней деловой среды на базе развития частной и акционерной собственности. С точки зрения формирования деловой среды этот этап иногда называют «тактическим» в развитии бизнеса. Бизнес использовал трудовой потенциал своих предприятий максимально жестко, что проявлялось в том, что предприятия ориентировались на получение сверхприбыли, руководители и исполнители были нацелены на получение высоких доходов. Коллективы были нестабильны, работников набирали на короткий срок, шла переориентация на другие отрасли, не осуществлялось планирование. Фактически не использовались элементы нематериальной мотивации: поощрение грамотами, использование доски почета. В то же время деловой среде организации были присущи энтузиазм в работе, стремление реализовать свой потенциал, имели место неформальные дружеские отношения, взаимопомощь и взаимовыручка, не было должностных инструкций и регламентаций.

Второй этап формирования деловой среды организации можно связать со «стратегическим» развитием. Этот этап характеризуется большей стабильностью бизнеса. Появилась потребность в компетентных и грамотных специалистах на разных иерархических уровнях управления организацией. Необходимость стратегического управления и планирования, а также стабилизация персонала и повышение его компетентности, эффективности работы предопределили необходимость формирования такой деловой среды, которая бы обеспечивала создание новых, более современных и совершенных организационно-технических, операционных, производственных систем, а также укрепление, поиск и налаживание контактов с клиентами, поставщиками, потребителями, партнерами, изучение потребительского рынка, создание слаженной и эффективной внутренней организации работы компании: подбор и расстановка сотрудников, обучение, совершенствование системы управления и контроля.

Развитие внутренней деловой среды российских предприятий вытекает из общего понимания процессов развития и предполагает создание необходимых условий путем преобразования организации и ее отдельных элементов в соответствии с изменившимися требованиями к внутренней среде под воздействием внешней, отмирание прежних элементов и связей, возникновение новых, в большей мере со-

ответствующих изменившимся условиям. К числу таких можно отнести:

1) адекватные рыночным требованиям, а также целям и задачам развития организации организационные структуры, в том числе и структуры управления;

2) использование в процессе формирования внутренней деловой среды инновационных подходов в управлении, современных методов и технологий;

3) обучение руководителей, менеджеров различного уровня, работников основам формирования высокоэффективной деловой среды в организации как фактора сохранения устойчивости, повышения конкурентоспособности, доходности, возможности получения дополнительных экономических и социальных выгод;

4) привлечение к процессам формирования внутренней деловой среды на основе отношений

партиципации работников предприятия, что, с одной стороны, соответствует развитию управления и самоуправления, с другой – может являться действенно усиливающим фактором развития форм современного интеграционного менеджмента, что особенно важно в условиях инновационной экономики и возможного сопротивления нововведениям как в производстве, так и в управлении. Различные масштабы организаций дифференцируют усилия по формированию внутренней деловой среды для малых и крупных хозяйственных единиц. На небольших предприятиях деловая среда в значительной степени определяется личностью, установками руководителя, стилем управления. Для крупных организаций можно в качестве рекомендаций предложить использовать сценарный подход планирования развитием деловой среды организации.

#### Список литературы

1. Андерсон К., Керр К. Менеджмент, ориентированный на потребителя : пер. с англ. А. Успенского. – М. : ФАИР-ПРЕСС, 2003.
2. Афанасьев М. Ю. Исследование операций в экономике : учеб. пособие / М. Ю. Афанасьев, Б. П. Суворов. – М. : ТЕИС, 2003. – 312 с.
3. Белоусов А. Р. Сценарии экономического развития России на 15-летнюю перспективу // Проблемы прогнозирования. – 2006. – № 1. – С. 3-52.
4. Блинов А. О. Внедрение системы управления по целям в российских условиях // Проблемы теории и практики управления. – 2004. – № 1. – С. 23-34.
5. Богомоллов В. А. Антикризисное управление экономики. Теория и практика : учеб. пособие для вузов / В. А. Богомоллов, А. В. Богомоллова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 271 с.
6. Босечаева З. Н. Управление экономическим ростом. – М. : Экономика, 2004. – 156 с.
7. Виханский О. С. Стратегическое управление : учебник. – Изд. 3-е, пер. и доп. – М. : Изд-во МГУ, 2005. – 292 с.
8. Грэхем Х. Т., Беннет Р. Управление человеческими ресурсами : пер. с англ. / под ред. Т. Ю. Базарова, Б. Л. Еремина. – М. : ЮНИТИ, 2003. – 598 с.
9. Даулинг Г. Репутация фирмы: создание, управление и оценка эффективности : пер с англ. – М. : Консалт. группа «ИМИДЖ-Контакт»: ИНФРА-М, 2003.
10. Долгий В. И. Исследование деятельности промышленного предприятия как экономической системы // Тенденции развития современной организации. Экономика и управление. – Саратов : СГСЭУ, 2007. – С. 180.
11. Клок К. Конец менеджмента и становление организационной демократии / К. Клок, Д. Голдсмит. – СПб. : Питер, 2004. – 368 с.
12. Коррелл Д. Как делать прогнозы в бизнесе. – М. : НИРРО, 2004. – 283 с.
13. Кузнецова О. В. Экономическое развитие регионов: теоретические и практические аспекты государственного регулирования. – Изд. 2-е, стер. – М. : Едиториал УРСС, 2004. – 304 с.
14. Литвак Б. Г. Экспертные технологии в управлении : учеб. пособие. – М. : Дело, 2004. – 400 с.
15. Мазур И. И. Управление проектами / И. И. Мазур, В. Д. Шапиро, Н. Г. Ольдерогге. – М. : Омега-Л, 2004. – 664 с.
16. Мейер М. В. Оценка эффективности бизнеса. – М. : Вершина, 2004. – 272 с.
17. Ольве Н. Г. Оценка эффективности деятельности компании: практическое руководство по использованию сбалансированной системы показателей / Н. Г. Ольве, Ж. Рой, М. Ветер. – М. : Вильямс, 2003. – 304 с.
18. Пинто Д. К. Управление проектами. – СПб. : Питер, 2004. – 464 с.
19. Прангишвили И. В. Энтропийные и другие системные закономерности, вопросы управления сложными системами. – М. : Наука, 2003. – 428 с.
20. Самоукина Н. Управление персоналом: российский опыт. – СПб. : Питер, 2003.

21. Семенов Г. В. Исследование и оценка организационной эффективности систем управления : учеб. пособие / Г. В. Семенов, М. В. Николаев, М. В. Савеличев. – Казань : Изд-во Казанск. ун-та, 2004. – 184 с.

22. Танец перемен: Новые проблемы самообучающихся организаций / П. Сенге, А. Клейнер, Ш. Робертс и др. – М. : Олимп-Бизнес, 2003. – 624 с.

---

**A. E. Bugaev\***

\*Alexander Bugaev, PhD in Economics, Associate Professor  
of Volga Region State University of Service, Togliatti  
bugaev\_65@mail.ru

#### FEATURES OF INTERACTION BETWEEN INTERNAL BUSINESS ENVIRONMENT OF THE ORGANIZATION AND THE EXTERNAL BUSINESS ENVIRONMENT IN RUSSIA

*Keywords: external business environment, internal business environment, organization, scenario approach to planning, economic development, Russian economy, market relations, integration.*

*The efficiency of Russian enterprises and their competitiveness are largely determined by the state of the business environment, both inside and outside the enterprise. The development of internal business environment of Russian companies results from a common understanding of development processes and involves creation of the necessary conditions by transforming the organization and its individual elements in accordance with the changing requirements of the internal environment under the influence of the external one. This process implies the extinction of former elements and relations, the emergence of new ones, more in line with the changed conditions. Market reforms of the economy significantly changed the conditions for the functioning of organizations and businesses, influenced upon their interrelations, which led to changes in the business environment, observed both inside and outside the enterprise. Interaction of internal and external environment is manifested in functioning. The functioning of economic entities and the economy as a whole is greatly dependent upon metabolism, i.e. the exchange of activity results with other actors. This exchange is carried out not directly but through various environments, providing the needed information, communication, movement of material and financial flows, and legal support of transactions. Environments and objects can in a certain sense be regarded as dual systems. They complement each other and are in a symbiotic relationship. The objects, on the one hand, limit the geometrical arrangement of the environment, and on the other hand, determine its composition, influencing upon it during metabolism. At the same time, due to the symmetry, the metabolism of the objects can be also seen as the metabolism of environments. The effective functioning of the objects in this environment should be considered as one of the conditions for the effective functioning of the environment.*

---

© Бугаев А. Е., 2016



УДК 331

**Г. В. Ветошко\****\*Ветошко Галина Владимировна, ст. преподаватель**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти**kaf\_eiu@tolgas.ru*

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ КОНКУРЕНТНЫХ ПРЕИМУЩЕСТВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*Ключевые слова: конкурентные преимущества, миссия банка, имидж банка, бренд банка.*

*В условиях усиливающейся конкуренции на рынке банковских услуг конкурентоспособность становится ключевым фактором формирования стратегий коммерческих банков в конкурентной борьбе. Высокая конкурентоспособность определяется наличием ключевых конкурентных особенностей (преимуществ), способных повлиять на решение клиента при выборе банка и его услуг.*

*Коммерческие банки, выступая субъектами финансового рынка, имеют свои особенности определения и формирования конкурентных преимуществ. Данная специфика обусловлена в первую очередь деформацией потребительских систем ценностей при осуществлении выбора банковских продуктов и услуг: происходит усиление мотивов предпочтения лучших сервисных условий, гарантии и качества при осуществлении банковских операций.*

*Создание модели конкурентных преимуществ позволяет акцентировать внимание финансовых институтов на формировании наиболее важных и значимых для потенциальных клиентов аспектах деятельности коммерческих банков, при этом необходимо заметить, что формирование инновационных преимуществ банка свидетельствует о его переходе на новую, более высокую ступень развития банковского бизнеса.*

В условиях усиливающейся конкуренции на рынке банковских услуг конкурентоспособность становится ключевым фактором формирования стратегий коммерческих банков в конкурентной борьбе. Высокая конкурентоспособность определяется наличием ключевых конкурентных особенностей (преимуществ), способных повлиять на решение клиента при выборе банка и его услуг.

Матрица конкурентных преимуществ коммерческого банка показана на рис. 1.

Для более детального анализа конкурентных преимуществ, присущих коммерческим банкам, мы предлагаем раскрыть каждое из представленных конкурентных особенностей.

Миссия банка – это смысл его существования. Она отражает предназначение банка, его позиционирование на рынке финансовых услуг, определяет роль, которую банк хочет играть в обществе.

Наибольшую значимость миссия имеет для коммуникаций внутри банка, консолидации усилий персонала, направленных на повышение эффективности его деятельности, а также для клиентов и партнеров банка. В ее формулировке закладываются такие параметры, как: основное направление деятельности банка; основная категория клиентов; потребности клиентов, удовлетворяемые банком; отличительный признак, подчеркивающий особенность банка, позволяющий выделять именно его среди других; «внешние» аспекты деятельности, демонстрирующие общественную полезность банка.

Стратегия банка представляет собой долгосрочный план развития финансового института, включающий в себя определение значений основных плановых показателей. Стратегия – это четко выстроенная концепция деятельности банка с набором конкретных действий, которые способны воплотить данную концепцию в жизнь, привести к созданию реального конкурентного преимущества, способного сохраняться длительное время [1].

Имидж банка представляет собой образ фирмы, обеспечивающий положение фирмы на рынке, верность покупателя фирменной марке [5]. Репутация банка – один из самых чувствительных показателей в конкурентной борьбе. Она отражает общественную оценку достоинств и недостатков кредитной репутации банка, которая складывается из самых разнообразных факторов: доверия банку, репутации и рейтинга первых лиц банка, его учредителей, социальной позиции банка, качества сервиса, отношения персонала к клиенту, рекламной политики, финансовой стабильности банка и доли занимаемого рынка, взаимоотношений банка с государством, основными клиентами, vip-клиентами, географии банка и т. д.

Имидж банка складывается из двух составляющих [9]:

- внутренняя среда – репутация финансового учреждения для своего персонала;
- внешняя среда – восприятие банка клиентами, партнерами, общественными и государственными банками.



Рис. 1. Матрица конкурентных преимуществ коммерческого банка (КБ)

Типовая структура банковской стратегии представлена в табл. 1.

Таблица 1

Типовая структура банковской стратегии

| Направления банковской стратегии  | Составляющие банковской стратегии   |
|---|---|
| Условия и цели ведения бизнеса  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Мировая экономика</li> <li>2. Прогноз развития российской экономики</li> <li>3. Перспективы развития банковского сектора</li> <li>4. Цели, задачи и принципы деятельности банка</li> </ol>  |
| Политика в области развития отношений с клиентами (корпоративными клиентами, клиентами малого и среднего бизнеса, финансовыми институтами, частными лицами) | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рыночные тенденции</li> <li>2. Текущий уровень развития бизнеса</li> <li>3. Стратегические цели</li> <li>4. План действий</li> <li>5. Финансовый план</li> </ol>  |
| Политика в области корпоративных финансов   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Структура активов и пассивов</li> <li>2. Внутренний контроль и система управления рисками</li> <li>3. Планирование и бюджетирование</li> <li>4. Система учета и отчетности</li> </ol>   |
| Политика организационного развития  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организационная структура и кадровая политика</li> <li>2. Развитие филиальной сети</li> <li>3. Коммуникационная политика банка и реклама</li> <li>4. Маркетинг и контроль качества обслуживания</li> <li>5. Информационные и банковские технологии</li> </ol> |

Бренд банка (англ. brand) – символическое воплощение комплекса информации, связанного с определённым продуктом или услугой. Его цель – создать максимально выгодное визуальное представление банка, управленцы и собственники которого желают внедрить его в общественное сознание. Эксперты указывают на то, что стоимость бренда российских банков как некоторая совокупность, отражающая и торговую марку, и репутацию, и сумму корпоративного имиджа с личными имиджами менеджмента компании, в последние го-

ды существенно растёт, что объясняется в первую очередь экономическими показателями банковских институтов. Вышеприведенные банковские характеристики обладают возможностью удовлетворения потребностей потенциальных клиентов в гарантии сохранности и качества предоставляемых услуг, выполняя, таким образом, одну из основных функций банка.

Филиальная сеть. Филиал – часть банка, представляющая собой самостоятельное дочернее общество, отделение, существующее и действующее

в другом месте, но сохраняющее тесные связи, экономически зависимое от материнского банка [7]. Филиальная сеть российских банков обладает рядом особенностей. С одной стороны, размер филиальной сети подчеркивает масштабность и размер банка, увеличивает доступность банковских услуг для клиентов. Территориальное расположение офисов банка позволяет более детально учитывать особенности регионов. С другой стороны, при инертной работе филиалы сокращают совокупную прибыль банка за счет роста его расходов на содержание сети.

Политика ценообразования, или установления границы цен на банковские продукты/услуги, устанавливается в каждом банке самостоятельно и зависит от множества факторов: состава учредителей, стратегии банка, занимаемого сегмента рынка, внешних факторов и т. д. На сегодняшний день политика установления цен на активные и пассивные операции для многих банков определяется следующими факторами: размером ставки Банка России, размером ставки на рынке межбанковских кредитов, курсом валют, целевой аудиторией данных продуктов/услуг, условиями конкурентов.

Спектр предлагаемых услуг. В настоящее время рынок банковских услуг переживает ряд потрясений. Меняются стереотипы предоставления этих услуг. Общение банка с клиентом в стационарном помещении теряет свою актуальность, т. к. последний получает возможность это делать при помощи электронных систем связи: телефона, факса, компьютера. Важное значение приобретает переход от бумажных носителей финансовой информации к электронным, комплексность и быстрота предоставления услуг. Большое внимание уделяется созданию новых консультационных структур и минирасчетных центров для клиентов и мелких вкладчиков. На сегодняшний день российские банки предлагают традиционный набор услуг для своих корпоративных и частных клиентов.

Технологии. Особенность банковской специфики заключается в осуществлении процесса «производства» и «реализации» денежных средств, большая часть из которых представлена в безналичной форме. И как следствие, проявляется сосредоточенность деятельности банка на технологическом процессе. От уровня используемых технологий зависят скорость процессов, сервис, имидж банка, а значит, и его прибыль.

Размер капитала банка. Под банковским капиталом понимается денежный капитал, привлеченный банком из разных источников, используемый для проведения банковских операций, образующий финансовые ресурсы банка. На сегодняшний день размер капитала банка имеет большое значение и способен существенно влиять на развитие банковского бизнеса.

Ресурсная база. Ресурсы любого коммерческого банка являются самым важным элементом его денежно-кредитной деятельности. Банки, с одной стороны, привлекают свободные денежные средства своих клиентов, формируя тем самым значительную часть ресурсов, а с другой – размещают их от своего имени в интересах получения максимальных доходов, то есть выполняют операции в пределах имеющихся у них ресурсов. Характер данных операций во многом определяется качественным и долгосрочным составом имеющихся у банка ресурсов.

Клиентская база. Клиент (от лат. *cliens*) – лицо, пользующееся услугами банка, является ключевым звеном в деятельности кредитных организаций [8]. Банк банковской деятельности ориентирован на его нужды и потребности.

Однако необходимо отметить, что у разных категорий клиентов свои предпочтения и приоритеты, совокупное удовлетворение которых могут позволить себе лишь крупные банки. Вследствие этого мелкие и средние банковские институты выбирают одну или несколько категорий клиентов, стремясь полностью удовлетворить их потребности. Из всех категорий клиентов наибольший интерес для банков представляют следующие: государственные институты, юридические лица, предприниматели, работающие физические лица. Оставшиеся группы обладают меньшей привлекательностью вследствие наличия повышенного риска.

Сервис (от англ. *service* – служба) представляет собой качество обслуживания клиентов банка [9]. В банковской сфере он складывается из двух составляющих: технологий (порядок и условия обслуживания, выполнение обязательств по условиям обслуживания) и персонала (квалификация и доброжелательность сотрудников, внимание к клиентам).

Значимость уровня сервиса для клиентов банка очень высока. Одной из наиболее важных сфер в обслуживании клиентов является взаимодействие в офисе банка. Огромное значение здесь приобретают удобство в обслуживании, интерьер помещения, красочность и четкость рекламных буклетов и оперативность выполнения операций служащими банков. Особую роль приобретают также доброжелательность, отзывчивость и приятность в общении персонала. Все вышеперечисленное создает атмосферу и имидж банка.

При реализации банковских продуктов актуализируются два аспекта сервиса – повышение качества услуг и скорости их предоставления. Исходя из этого технологии, используемые в банковском бизнесе, начинают играть одну из ключевых ролей в матрице конкурентных преимуществ коммерческого банка.

Организационная структура банка. Структура банка представляет собой особенности взаимосвя-

зей между различными частями банка, позволяющих осуществлять поставленные перед ней цели. В настоящее время наиболее распространенными организационными структурами коммерческих банков согласно данной классификации выступают простая структура и машинная бюрократия. Определяющую роль при выборе организационной структуры играют размер банковского бизнеса, специфика целевой направленности бизнеса, стратегия коммерческого банка и т. д.

Уровень менеджмента. Банковский менеджмент – это система управления деятельностью банка, ориентированная на максимизацию его прибыли путем наилучшего удовлетворения интересов клиентов при соблюдении существующих законодательных и внутренних ограничений, обеспечивающих устойчивость банка [8].

Основные цели менеджмента – максимизация прибыли; обеспечение ликвидности баланса банка; удовлетворение потребностей клиентов в объеме, структуре и качестве банковских услуг; решение производственных и социальных проблем коллектива; эффективная подготовка, переподготовка и расстановка специалистов.

Персонал. Квалификация и корпоративная культура. Персонал как одно из основных звеньев банковского бизнеса обладает следующими конкурентными свойствами:

- 1) низкая текучесть кадров;
- 2) высокая квалификация, знания и умения сотрудников банка сверх должностных обязанностей;
- 3) удовлетворение от трудового процесса;
- 4) высокий корпоративный и командный дух.

Сочетание всех представленных характеристик в ключевых областях деятельности банка позволяет сформировать «здоровый», целеустремленный, клиентоориентированный коллектив специалистов банковского дела.

Сококонкуренция представляет собой сотрудничество между коммерческими банками, целью которого выступает решение совместными усилиями задач и проблем клиентов (например, синдицированное кредитование), развитие банковского бизнеса и законодательной базы, преодоление кризисных явлений в экономике и т. д. При этом сококонкуренция не исключает прямой конкуренции и ведения конкурентной борьбы между банками за клиентов.

Необходимо отметить, что формированию, наращиванию и развитию новаторских конкурентных преимуществ в настоящее время не уделяется должного внимания, наиболее приоритетным для коммерческих структур выступает развитие традиционных и специализированных конкурентных преимуществ с целью быстрого получения максимальной прибыли. Данный факт подтверждается отсутствием долгосрочного стратегического планирования на 10-15 лет, незначительными финан-

совыми вложениями в инновационные процессы и развитие технологий, пренебрежением качественным финансовым и экономическим анализом деятельности банка, анализом возможных рисков и корректировкой деятельности с их учетом.

Так, для универсального российского банка, на наш взгляд, данные свойства выступают конкурентными преимуществами при соблюдении следующих условий:

– миссия банка – имеется, логична, проста для восприятия, последовательно выполняется как при взаимоотношениях внутри банка, так и с клиентами (физическими и юридическими лицами);

– стратегия банка – имеется, четкая по структуре и периодам реализации, гласная для сотрудников банка, существует постоянный контроль за ее реализацией;

– имидж – положительный во внутренней и внешней среде банка;

– бренд – узнаваемый, психологически притягивающий и запоминающийся;

– филиальная сеть – разветвленная, количество и структура офисов в количестве достаточном для удовлетворения потребностей клиентов и реализации стратегии банка;

– ценообразование – рыночное установление стоимости банковских продуктов/услуг;

– спектр предлагаемых услуг – индивидуален в зависимости от стратегии банка, достаточен и гибок для удовлетворения потребностей клиентов;

– технологии – устойчивы, просты в эксплуатации, существует возможность доработки и усовершенствования;

– размер капитала – достаточный для осуществления деятельности на занимаемой банковской нише;

– ресурсная база – устойчива по размеру, структуре и качеству, достаточна для осуществления деятельности на занимаемой банковской нише;

– клиентская база – устойчива по размеру, структуре и качеству, подвержена постоянному росту;

– организационная структура – эффективна в реализации поставленных целей;

– уровень менеджмента – квалифицирован, обладает креативным мышлением;

– персонал – низкая текучесть кадров, высокая квалификация, удовлетворение от трудового процесса, высокий корпоративный и командный дух;

– сококонкуренция – имеется;

– социальная ответственность бизнеса – имеется;

– корпоративная культура – имеется.

Создание подобного рода модели конкурентных преимуществ позволяет акцентировать внимание финансовых институтов на формировании наиболее важных и значимых для потенциальных клиен-

тов аспектов деятельности коммерческих банков, при этом необходимо заметить, что формирование инновационных преимуществ банка свидетельству-

ет о его переходе на новую, более высокую ступень развития банковского бизнеса.

#### Список литературы

1. Андреев А. П. Дистанционное банковское обслуживание : практ. руководство / А. П. Андреев, А. И. Болвачев. – М. : КноРус, 2010. – 94 с.
2. Бекетов Н. В. Инновационные направления развития интернет-технологий в системе банковского обслуживания / Н. В. Бекетов, И. В. Извольская // Финансы и кредит. – 2011. – № 3. – 59 с.
3. Буздалин А. С. Банковская розница и инновационная конкуренция // Банковское дело. – 2011. – № 4. – 344 с.
4. Буркова А. Ю. Дистанционное банковское обслуживание: преимущества и риски // Юридический справочник руководителя. – 2009. – № 6. – 63 с.
5. Викулов В. С. Инновационная деятельность кредитных организаций // Менеджмент в России и за рубежом. – 2009. – № 1. – 26 с.
6. Кониная Н. Ю. Конкурентоспособность фирмы в глобальном мире : учебник. – М. : Проспект, 2013. – 368 с.
7. Куницына Н. Н. Разработка методики интегральной оценки конкурентоспособности коммерческого банка // Мир науки, культуры, образования. – 2014. – № 1 (38). – С. 303-307.
8. Лифиц И. М. Конкурентоспособность товаров и услуг : учеб. пособие. – М. : Юрайт, 2014. – 448 с.
9. Парамонова Т. Н. Конкурентоспособность предприятия : учеб. пособие. – М. : КноРус, 2013. – 120 с.
10. Тавасиев А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие. – 2-е изд., пер. и доп. – М. : Дашков и К<sup>о</sup>, 2011. – 639 с.
11. Bowen D. Customer servis: empowerment and entrapment // Academy of Management Review. – 2004. – Т. 29. – № 1. – P. 130.
12. Cowell D. The Marketing of Services/ Cowell D. – London : Heinemann, 1984.
13. Gronroos C. Servis Management and Marketing: A Customer Relationship Management Approach. – 2<sup>nd</sup> ed. – West Ssex, England : John Wiley & Sons, 2000.
14. Hall R. Solving the Customer servis mess // ABA Bank Marketing. – 2002. – № 9. – P. 11.
15. Hill T. P. On Goods and Servis // Review of Income and Wealth. – 1977.

**G. V. Vetoshko\***

\*Galina Vetoshko, Senior Lecturer  
of Volga Region State University of Service, Togliatti  
kaf\_eiu@tolgas.ru

#### THEORETICAL ASPECTS OF STUDYING COMPETITIVE ADVANTAGES OF COMMERCIAL BANK

*Keywords: competitive advantages, bank's mission, bank's image, bank's brand.*

*In the context of increasing competition in the banking market competitiveness becomes a key factor in shaping the competitive strategies of commercial banks. High competitiveness is determined by the presence of the key competitive features (advantages) that may affect the customer's decision when choosing a bank and its services.*

*Commercial banks, being the subjects of the financial market, have their own peculiarities of determining and formation of competitive advantages. This specificity is primarily due to deformation of the consumer value systems in the selection of banking products and services: the clients tend to choose better service conditions, guarantees and quality in carrying out banking operations.*

*Creating a model of competitive advantages helps to draw attention of financial institutions to the formation of commercial banks' characteristics, most important for potential clients. At the same time it should be noted that the formation of innovative advantages of bank signifies its transition to a new, higher stage of development of banking business.*

© Ветошко Г. В., 2016

УДК 657.47:658(470.345)

**А. П. Горина\***

*\*Горина Алла Петровна, доктор экономических наук, профессор  
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева, г. Саранск  
Alla1060@mail.ru*

**Л. С. Сауткина\***

*\*Сауткина Людмила Сергеевна, магистрант  
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева, г. Саранск  
Sautkina.lyuda@yandex.ru*

## **НАПРАВЛЕНИЯ СНИЖЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ**

*Ключевые слова: автоматизация, оптимизация затрат, производительность труда, себестоимость продукции, энергосбережение, энергозатраты, энергосберегающие мероприятия, энергоэффективность.*

*Рассмотрена проблема снижения себестоимости продукции и повышения эффективности производства на перерабатывающих предприятиях, поскольку все производители находятся в поиске путей и методов улучшения производственных процессов и снижения затрат. Выявлено, что мероприятия по снижению себестоимости продукции влияют на рост производительности труда, что обеспечивает экономию на заработной плате рабочих. Проанализировано возможное сокращение себестоимости продукции в результате роста объема выпуска продукции и повышения производительности труда. В результате анализа выявлено, что для увеличения производительности труда необходимо сократить численность персонала и условно-постоянные расходы, а задание по снижению себестоимости может быть выполнено за счет увеличения объема производства и за счет повышения производительности труда других категорий работающих с высвобождением определенного количества человек. Предложены мероприятия, направленные на оптимизацию затрат посредством внедрения энергосберегающих мероприятий. Выяснено, что возможность экономии энергии определяется выбором источников света, применением автоматизированных систем на основе программного управления, плановым ремонтом и условиями эксплуатации, что в итоге позволит снизить затраты на производство. Составлены затраты на внедрение энергосберегающих мероприятий с затратами на энергоресурсы после проведения данных мероприятий. Рассмотрены планируемые затраты на производство продукции, под влиянием изменения всех элементов которых в итоге снизится полная себестоимость продукции. Установлено, что логичным шагом станут программы на продолжение курса по снижению энергозатрат в общей сумме себестоимости продукции, которые в целом повысят эффективность производственных процессов.*

В современных условиях рыночной экономики значение снижения себестоимости продукции значительно возрастает, так как это позволяет: увеличить прибыль, а следовательно, создать возможности не только для простого, но и для расширенного воспроизводства; улучшить финансовое состояние предприятия; снизить цены на свою продукцию, тем самым повысить ее конкурентоспособность и увеличить долю на рынке сбыта [3, с. 23].

На многих промышленных предприятиях даже при наличии действующей системы управления качеством руководители постоянно находятся в поиске путей и методов улучшения производственных процессов и снижения себестоимости продукции [8, с. 454].

Рассмотрим на примере ООО «МПК «Атяшевский», как крупные промышленные предприятия снижают себестоимость продукции, и предложим возможные пути оптимизации затрат на производство на данном предприятии.

Снижение себестоимости продукции на ООО «МПК «Атяшевский» обеспечивается прежде всего за счет повышения производительности труда. Проанализируем возможность сокращения себестоимости продукции в результате роста объема выпуска продукции и повышения производительности труда. Данные для анализа занесены в табл. 1.

Таблица 1

*Исходные данные для анализа снижения себестоимости продукции*

| Показатели  | Значение показателя |
|---|---------------------|
| Объем товарной продукции, тыс. руб.                                       | 77574               |
| Себестоимость годового объема товарной продукции, тыс. руб.               | 71918               |
| Условно-постоянные расходы в себестоимости продукции, %                   | 38                  |
| Среднесписочная численность персонала, чел.                               | 674                 |
| Фонд заработной платы:  | 34481               |
| - основных рабочих, тыс. руб.   | 15974               |
| - административно-управленческого и вспомогательного персонала, тыс. руб. | 18507               |
| Планируемое увеличение объема товарной продукции, %                       | 20                  |
| Планируемое снижение себестоимости за год, %                              | 10                  |

За год предприятие планирует снизить себестоимость продукции на 10% за счет сокращения численности персонала и снижения условно-постоянных расходов. Выясним, насколько требуется повысить производительность труда и сколько нужно сократить работников, чтобы снизить себестоимость продукции на 10% по статьям «Оплата труда» и «Отчисления на социальные нужды»:

$$\Delta ПТ = (10 * С\text{-}сть) / (\text{ФЗП} * K_{\text{отч}}), \quad (1)$$

где  $\Delta ПТ$  – изменение производительности труда;

$С\text{-}сть$  – себестоимость годового объема товарной продукции;

$\text{ФЗП}$  – фонд заработной платы;

$K_{\text{отч}}$  – коэффициент, учитывающий отчисления в государственные внебюджетные фонды [15, с. 116].

Используя данные табл. 1, получаем:  $\Delta ПТ = (10 * 71918) / (34481 * 1,3) = 16,04\%$ .

Необходимое сокращение штатов для снижения себестоимости на 10% и повышения производительности труда на 16,04% составляет:

$$\Delta ЧР = СЧП * \Delta ПТ, \quad (2)$$

где  $\Delta ЧР$  – изменение численности рабочих;

$СЧП$  – среднесписочная численность персонала [15, с. 117].

Подставляя в формулу данные, получаем:  $\Delta ЧР = 674 * 0,1604 = 108$  чел.

Из анализа видно, что для увеличения производительности труда необходимо сократить численность персонала на 108 человек.

Рассчитаем величину роста производительности труда основных производственных рабочих с соответствующим увеличением объема производства и относительным снижением в связи с этим условно-постоянных расходов:

$$\Delta ПТ = 10 * С\text{-}сть / \text{УПР}, \quad (3)$$

где  $\text{УПР}$  – условно-постоянные расходы [15, с. 120].

Получаем:  $\Delta ПТ = (10 * 71918) / (71918 * 0,38) = 26,32\%$ .

Таким образом, для увеличения производительности труда необходимо сократить условно-постоянные расходы на 26,32%.

Теперь необходимо рассчитать величину роста производительности труда для снижения себестоимости продукции на 10% при заданном увеличении объема производства на 20% (см. исходные данные). В этом случае себестоимость будет снижаться за счет условно-постоянных расходов (в связи с ростом объема производства) и за счет фонда заработной платы высвобождаемых работников [15, с. 122]. Для решения этой задачи необходимо определить доли снижения себестоимости за счет указанных направлений.

Сначала установим необходимый рост производительности труда основных рабочих с целью выполнения плана по увеличению объема производства [15, с. 123]. Если численность основных рабочих оставить без изменения, то рост производительности труда должен быть равен увеличению объема производства, то есть  $\Delta ПТ = 20\%$ .

Рассчитаем планируемое снижение себестоимости за счет относительной экономии условно-постоянных расходов:

$$\Delta С\text{-}сть = \text{УПР} * \Delta V / 100, \quad (4)$$

где  $\Delta V$  – изменение объема производства [15, с. 123].

Получаем следующее:  $\Delta С\text{-}сть = 71918 * 0,38 * 0,2 = 54,66$  тыс. руб.

В процентах от базисной себестоимости это составит 7,6% ( $54,66 / 71918 * 100$ ).

Рассчитаем необходимое снижение себестоимости за счет сокращения численности персонала:  $\Delta С\text{-}сть = 10 - 7,6 = 2,4\%$ .

Теперь рассчитаем необходимый рост производительности труда руководителей, специалистов и вспомогательных рабочих для снижения себестоимости продукции на 2,4% по статьям «Заработная плата» и «Отчисления на социальные нужды»:  $\Delta ПТ = (2,4 * 71918) / (18507 * 1,3) = 7,17\%$ .

Рассчитаем численность работников, подлежащих высвобождению (кроме основных рабочих):  $\Delta ЧР = 674 * 0,0717 = 49$  чел.

Таким образом, если не предусматривать увеличения заработной платы работникам, то задание по снижению себестоимости продукции (на 10%) должно быть распределено на две части:

– 7,6% – за счет увеличения объема производства на 20% и равнозначного повышения производительности труда основных рабочих;

– 2,4% – за счет повышения производительности труда других категорий работающих с высвобождением 49 человек.

Также повысить эффективность производства и повлиять на снижение себестоимости продукции может такой фактор, как энергосбережение. Однако это возможно только при формировании и последующей реализации программ, направленных на энергосбережение [7, с. 267]. Результатом реализации таких программ будет являться дополнительная прибыль вследствие снижения себестоимости продукции [7, с. 268]. А это в свою очередь позволит высвободить средства на воспроизводство основного капитала и инвестировать ресурсы для обновления производственной базы на предприятиях промышленности [9, с. 50].

В ООО «МПК «Атяшевский» электричество является наиболее удобным видом энергии. Возмож-

ность экономии энергии появляется благодаря рациональному выбору источников света. Обычные лампы накаливания, работающие более 4000 ч. в год, можно заменить на более эффективные, например люминесцентные, лампы, потребляющие электроэнергию в 5 раз меньше [18, с. 62].

Кроме ручного управления освещением можно применять автоматизированные системы, основанные на программном управлении или реагирующие на изменение уровня освещенности. Такие системы позволяют сократить потребление электроэнергии на 5-15% [10, с. 36]. Большое значение также имеют условия эксплуатации и плановые ремонты, что предусматривает регулярные осмотры, чистки, замену ламп. Своевременная чистка ламп, например, увеличивает светоотдачу на 10-15% [7, с. 264]. Все эти меры позволяют снижать затраты, что имеет огромное значение для производства в целом.

При внедрении энергосберегающих технологий на предприятии необходимо сопоставить затраты на их внедрение с затратами на энергоресурсы после проведения энергосберегающих мероприятий. В табл. 2 приведены данные о планируемых затратах предприятия в 2016-2018 гг., связанных с выбором источников света, внедрением автоматизированных систем, проведением своевременных осмотров.

Таблица 2

*Затраты на энергосберегающие мероприятия, тыс. руб.*

| Энергосберегающие мероприятия   | Сумма затрат |         |         |
|---|--------------|---------|---------|
|   | 2016 г.      | 2017 г. | 2018 г. |
| Замена ламп накаливания на люминесцентные                                   | 500          | 300     | 100     |
| Автоматизированные системы или реагирующие на изменение уровня освещенности | 800          | 500     | 300     |
| Проведение планового ремонта  | 150          | 150     | 150     |
| Итого:  | 1450         | 950     | 550     |

Таким образом, предприятие планирует осуществить значительный объем расходов на энергосберегающие мероприятия в 2016 г. с последующим их сокращением в 2017–2018 гг.

Теперь необходимо рассмотреть планируемые затраты на производство продукции предприятия в 2016–2018 гг. В табл. 3 приведены данные о планируемых затратах ООО «МПК «Атяшевский» и их структуре за 2015–2017 гг. с выделением затрат на энергоресурсы.

Таблица 3

*Состав и структура затрат ООО «МПК «Атяшевский» за 2016–2018 гг.*

| Наименование статьи             | Сумма затрат, тыс. руб. |            |            | Структура затрат, % |             |             |
|---------------------------------|-------------------------|------------|------------|---------------------|-------------|-------------|
|                                 | 2016                    | 2017       | 2018       | 2016                | 2017        | 2018        |
| Материальные затраты            | 58000                   | 56000      | 54000      | 85,29               | 84,49       | 84,69       |
| Амортизация основных средств    | 4000                    | 3900       | 3800       | 5,88                | 5,88        | 5,96        |
| Оплата труда                    | 3000                    | 2900       | 2800       | 4,41                | 4,38        | 4,39        |
| Отчисления на социальные нужды  | 800                     | 780        | 760        | 1,18                | 1,18        | 1,19        |
| <i>Затраты на энергоресурсы</i> | <i>1000</i>             | <i>800</i> | <i>600</i> | <i>1,47</i>         | <i>1,21</i> | <i>0,94</i> |
| Прочие затраты                  | 2000                    | 1900       | 1800       | 2,94                | 2,87        | 2,82        |
| Итого:                          | 68000                   | 66280      | 63760      | 100                 | 100         | 100         |



Как видно из табл. 3, энергозатраты за 2016–2018 гг. сократятся на 200 тыс. руб. в 2017 г. и на 200 тыс. руб. в 2018 г. В структуре затрат они составят в 2016 г. 1,47%, в 2017 г. – 1,21%, а в 2018 г. – 0,94%. В итоге под влиянием изменения всех элементов затрат снизится и полная себестоимость продукции.

Учитывая повышение стоимости энергоресурсов, логичным шагом со стороны руководства

предприятия должно быть продолжение курса на снижение удельного веса энергозатрат в общей сумме себестоимости.

Итак, предложенные направления в целом позволят предприятию повысить эффективность производственных процессов, будут способствовать росту объемов производства продукции и ее конкурентоспособности, повлияют на снижение себестоимости продукции.

#### Список литературы

1. Адамс Р. Основы анализа : пер. с англ. / под ред. Я. С. Соколова. – М. : ЮНИТИ, 2004. – 678 с.
2. Аренс Э. А. Анализ хозяйственной деятельности : пер. с англ. Э. А. Аренс. – М. : Финансы и статистика, 2008. – 582 с.
3. Владимцев Н. В. Экономические аспекты формирования концептуальных основ управления затратами / Н. В. Владимцев, Е. А. Изольская // Экономический анализ. – 2008. – № 14. – С. 22-26.
4. Горелик О. М. Управленческий учет и анализ : учеб. пособие / О. М. Горелик, Л. А. Парамонова, Э. Ш. Низамова. – М. : КноРус, 2014. – 253 с.
5. Губина О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / О. В. Губина, В. Е. Губин. – 2-е изд., пер. и доп. – М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2013. – 335 с.
6. Иванов В. В. Управленческий учет для эффективного менеджмента / В. В. Иванов, О. К. Хан. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 208 с.
7. Колесник Н. Ф., Осипов В. И. Контроль расходов ресурсов в системе нормативного учета затрат // Вестник Нижегородского университета им. Н. И. Лобачевского. – 2013. – № 1. – С. 263-268.
8. Колесник Н. Ф., Лугаськова К. А. Совершенствование учета производственных затрат в строительных организациях // Молодой ученый. – 2014. – № 3. – С. 454-455.
9. Колесник Н. Ф., Костромина А. Ю. Современные методы учета затрат на производство // Контентус. – 2014. – № 9 (26). – С. 46-51.
10. Колесник Н. Ф. Совершенствование методики бухгалтерского учета непроизводительных расходов и потерь // Вестник Нижегородского университета им. Н. И. Лобачевского. – 2014. – № 3. – С. 33-39.
11. Кузьмина М. С. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отраслях производственной сферы : учеб. пособие. – М. : КноРус, 2010. – 248 с.
12. Макконел К. Р., Брю С. Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика : в 2 т. Т. 1, 2. – М. : ИНФРА-М, 2003.
13. Мицель А. А. Анализ затрат предприятия с помощью вейвлет-преобразований / А. А. Мицель, А. Н. Шемякина // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – № 46. – С. 52-60.
14. Никольская Э. В. Анализ затрат на производство // Экономический анализ: теория и практика. – 2007. – № 5. – С. 2-7.
15. Осипов В. И. Управленческий учет и контроль расхода ресурсов. Проблемы теории и практики, пути их решения // Saarbrücken: PalmariumAcademicPublishing. – 2013. – 256 с.
16. Петров А. Ю. Управленческий учет и анализ с примерами из российской и зарубежной практики / А. Ю. Петров, В. И. Петрова, И. В. Кобищан. – М. : ИНФРА-М, 2010. – 304 с.
17. Плещенко В. И. Оптимизация издержек промышленных предприятий при работе с альтернативными поставщиками // Экономический анализ. – 2011. – № 25. – С. 47-51.
18. Полещук Н. А. Анализ и планирование затрат предприятия на основе моделирования бизнес-процессов // Вестник Белорусского государственного экономического университета. – 2011. – № 1. – С. 60-65.
19. Черных И. Н. Организация учета затрат по центрам ответственности : учеб. пособие для студ., обуч. по спец. «Бух. учет, анализ и аудит» / И. Н. Черных, З. Ч. Хамидуллина. – М. : КноРус, 2010. – 160 с.

**A. P. Gorina\***

\*Alla Gorina, Doctor of Economics, Professor  
of Mordovia State University of N. P. Ogarev, Saransk  
Alla1060@mail.ru

**L. S. Sautkina\***

\*Lyudmila Sautkina, undergraduate  
of Mordovia State University of N. P. Ogarev, Saransk  
Sautkina.lyuda@yandex.ru

#### **DIRECTIONS TO REDUCE PRODUCTION COSTS AT INDUSTRIAL ENTERPRISES**

*Keywords: automation, cost optimization, productivity, production costs, energy efficiency, power inputs, energy saving measures, energy efficiency.*

*The article considers the problem of reducing production costs and improving production efficiency at processing plants, since all manufacturers are looking for ways and means to improve production processes and reduce costs. It was revealed that measures to reduce production costs affect the growth of labor productivity, which results in saving on workers' salary. The authors analyzed the possibility of reducing the production costs as a result of the growth of output volume and improving productivity. The analysis revealed that the increase in labor productivity is necessary to reduce the number of staff and fixed costs, and the task of cost reduction can be accomplished by increasing production and the productivity of other categories of workers, thus releasing a certain number of people. Certain measures are suggested to optimize the costs through the implementation of energy saving measures. It was found that the possibility of energy savings is determined by the choice of light sources, the use of automated systems, administrated by special software, planned repair and appropriate operating conditions, which ultimately will reduce the cost of production. The authors compared the cost of implementing energy-saving measures with the cost of energy after carrying out these measures, considered the planned production costs, and how changing their elements would eventually result in the decrease of the total cost of production. It was concluded that the logical step would be to continue to develop the programs, aimed at energy costs reduction in the total cost of production, which is going to increase the efficiency of production processes as a whole.*

---

© Горина А. П., Сауткина Л. С., 2016

УДК 369

**Т. А. Журавлева\****\*Журавлева Татьяна Айдыновна, кандидат экономических наук, доцент**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

kaf\_manager@tolgas.ru

## АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО РЫНКА ЛЕЧЕБНОГО ОТДЫХА

*Ключевые слова: рынок, лечебные услуги, лечебные ресурсы, санаторно-оздоровительные и санаторно-курортные организации.*

*В настоящий момент существует необходимость проведения комплекса мероприятий, направленных на сохранение потенциала санаторно-курортной сферы и системы современных санаторно-оздоровительных комплексов, при этом особая роль возлагается на сферу туризма как поставщика клиентов для лечебного отдыха.*

*Развитие российских курортов и санаториев представляется важной общенациональной задачей. Решение задач и проблем развития санаторно-оздоровительных услуг целесообразно осуществить посредством разработки и принятия целевых федеральных программ, отражающих основные концептуальные направления государственной деятельности в этой сфере.*

*Материально-техническая база санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных организаций имеет мощную лечебную и диагностическую инфраструктуру. В данном секторе услуг внедряются современные эффективные, комплексные, оздоровительные и лечебные программы, оказываются медицинские и оздоровительные услуги на высоком уровне курортной и восстановительной медицины.*

*Потенциально каждый житель современной России является клиентом или пациентом санаторно-оздоровительных организаций, однако на практике лишь около 5% населения пользуется их услугами.*

*По мнению экспертов, число оказанных санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг в Российской Федерации в ближайшие годы вырастет. Рост будет обусловлен увеличением средней продолжительности пребывания в санаторно-оздоровительных организациях и увеличением их численности. Данный прогноз связан с расширением ассортимента предлагаемых лечебно-оздоровительных программ, улучшением качества обслуживания за счёт выхода на этот рынок частных организаций, предоставляющих санаторно-оздоровительные услуги.*

*Правовые основы функционирования санаторно-курортных комплексов, направленные на решение социальных проблем по сохранению и укреплению здоровья населения, могут повысить эффективность санаторно-оздоровительных услуг.*

На современном этапе формирования российского общества здоровье населения является потенциалом для социально-экономического и культурного развития, обеспечения конкурентоспособности и укрепления национальной безопасности страны. Население страны состоит из разных возрастных категорий, каждая из которых представляла, представляет или будет представлять основу трудовых ресурсов России, от эффективности их использования зависит рост благосостояния всего общества.

Укрепление здоровья населения позволит решить многие актуальные на сегодняшний день проблемы, связанные, например, с демографической политикой, так как молодежь, пропагандирующая здоровый образ жизни, является гарантом исчезновения в обществе таких явлений, как табакокурение, алкоголизм, наркомания.

Современный рынок лечебного отдыха формируют не только санаторно-оздоровительные и санаторно-курортные организации, оказывающие ле-

чебные услуги, но и туристские и посредников, продающих эти услуги.

Согласно высказываниям многих авторов, во время путешествия в разные регионы одной страны или за ее пределы устанавливаются взаимные связи между людьми. Общение помогает устранить физические и психологические барьеры, которые разделяют людей различных рас, культур и религий, проживающих на разных уровнях социально-экономического развития, тем самым оно развивает народную дипломатию.

В санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных организациях сохраняется вся структура, присущая любым оздоровительным центрам, обеспечивая комфортные условия проживания и реализацию развлекательных и спортивных программ. Поэтому отдых в санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных организациях всегда стоит намного дороже других видов оздоровительного отдыха.

В настоящее время рынок санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг в России развит недостаточно, что предъявляет особые требования к системе управления предлагаемыми услугами. В санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных организациях широко известны показатели эффективности, такие как: результативность, интенсивность функционирования системы, степень достижения цели и уровень организованности системы. Это свидетельствует, с одной стороны, о многогранности категории эффективности, и с другой – о сложности её представления в показателях и измерителях санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг. В ведущих здравницах и курортах России осуществляются восстановительное лечение и профилактика практически по всем видам хронических заболеваний, а также оздоровление всех категорий населения, как взрослых, так и детей.

Состояние и развитие отечественного санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных организаций и оказываемых лечебно-оздоровительных услуг представлено следующими общими тенденциями их развития и закономерностями:

- на всех курортах страны созданы условия для эффективного отдыха и лечения. При этом в отдельных регионах существуют уникальные рекреационные возможности оздоровления и отдыха, которые по своему лечебному эффекту и уровню обслуживания не уступают ведущим мировым здравницам;

- сокращение числа государственных санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных организаций в системе здравоохранения существенно не отразилось на предложении лечебных услуг, так как они компенсированы развитием частных и ведомственных санаторно-оздоровительных организаций, а абсолютное их значение растёт;

- большие объёмы частных инвестиций в материально-техническую базу лечебно-оздоровительных организаций позволили улучшить их инфраструктуру и разнообразить предложение услуг. При этом повысилось качество обслуживания в секторе курортного дела как на федеральном рынке, так и в регионах в целом, а также в отдельно взятых местах отдыха;

- курортно-оздоровительный потенциал России используется в течение года только на 65%. Это объясняется особыми условиями труда и отдыха населения страны, слабым освещением информации по предложению лечебно-оздоровительным услуг, предоставляемых санаторно-оздоровительными организациями туристско-рекреационной сферы, отсутствием общероссийского и региональных реестров сертифицированных организаций в разрезе каждого курортного района;

- значительная часть лечебно-оздоровительных региональных курортов не имеют сертификатов ответственности санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг или не соответствуют отечественным стандартам, что не даёт им возможности заключать договора с ведущими отечественными и зарубежными туристскими предприятиями, корпоративными и индивидуальными потенциальными потребителями данного вида услуг;

- возникла необходимость координировать федеральные программы ежегодного оздоровления населения с развитием туризма и отдыха, курортного дела с другими федеральными, региональными и муниципальными программами по укреплению здоровья граждан страны всех возрастных категорий.

Численность граждан России, размещенных в гостиницах, санаторно-курортных учреждениях за последние три года, показана на рис. 1.

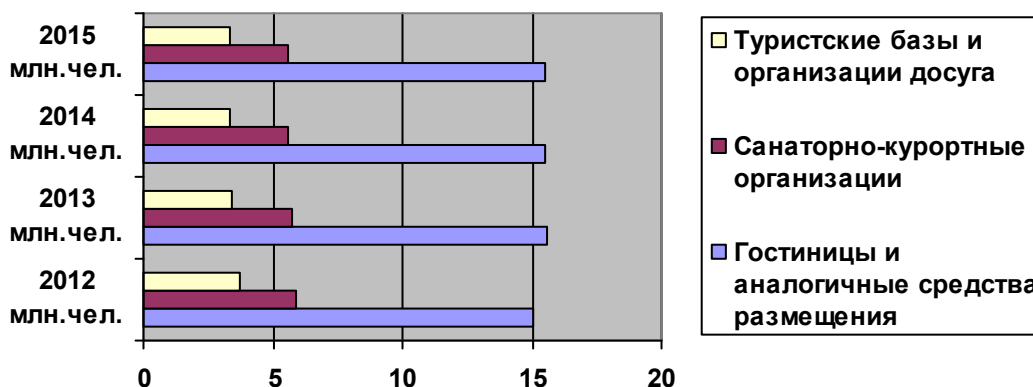


Рис. 1. Численность граждан России, размещенных в гостиницах, санаторно-курортных организациях и туристских базах

Как видно из диаграммы, за последние три года количество посещений мест отдыха и оздоровления практически не изменяется, это говорит о стабилизации положения материально-ресурсной базы из представленных лечебно-оздоровительных организаций.

В санаторно-курортной отрасли в последнее время наблюдается развитие премиум-сегмента, и как следствие этого появились новые виды услуг, которые позволили расширить инфраструктуру санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных организаций России. В данном секторе услуг внедряются современные эффективные, комплексные, оздоровительные и лечебные программы, оказываются медицинские и оздоровительные услуги на высоком уровне курортной и восстановительной медицины.

Дальнейшее развитие в этом направлении позволит отечественным санаторно-курортным комплексам конкурировать с зарубежными спа-курортами за счёт предложения лечебно-оздоровительных услуг по более низким ценам. Однако для продолжения развития санаторно-курортных комплексов необходимо предпринимать определённые меры, например освободить сферу туризма с её гостиницами, санаториями, кемпингами и другими местами отдыха от уплаты таможенной пошлины за стройматериалы и оборудование, которые ввозятся из-за рубежа, для строительных и ремонтных работ на объектах туризма и санаторно-курортного отдыха.

Полное или частичное освобождение от уплаты налогов, связанное с инвестированием в материальную базу туристско-санаторных комплексов в зависимости от объёма, также позволит расширить деятельность этой отрасли. Исправить ситуацию возможно предоставлением льготных кредитов до 10% годовых, которые предоставлялись бы на совершенствование и развитие материально-технической базы с отсрочкой платежей по ним на срок от 2 до 5 лет.

Одним из условий обеспечения необходимых темпов развития санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных услуг является совершенствование нормативно-правовых основ функционирования данного и смежных с ним видов социально-экономической деятельности. В настоящее время рынок предложения санаторно-оздоровительных услуг связан напрямую с развитием туризма в Российской Федерации, который становится всё более цивилизованным, где рост числа потребителей обусловлен развитием инфраструктуры санаторно-оздоровительных и санаторно-курортных организаций, а также расширением ассортимента предлагаемых оздоровительных программ.

Увеличение или уменьшение объёма продаж оздоровительных услуг на региональных рынках Рос-

сии связано, как правило, во-первых, с изменениями на микро- и макроуровне, во-вторых, с сезонным спросом, в-третьих, зависит от платёжеспособности населения в регионах, что в итоге даёт возможность выявления изменений объёмов предложения для конкретных категорий населения.

Спрос или, точнее, покупательский спрос на санаторно-оздоровительные и санаторно-курортные услуги – это потребность, обеспеченная деньгами и предъявленная на данном рынке. Под потребностью в этом случае понимается желание или необходимость пользоваться оздоровительными услугами, необходимыми для поддержания уровня здоровья населения.

Организации, предоставляющие лечебно-оздоровительные услуги, должны планировать их согласно спросу. Необходимо обращать внимание не только на запросы населения региона, но и на их ожидания, при этом рассматривая все аспекты заинтересованных сторон. Процесс планирования должен осуществляться в целом согласно возможностям организации, предоставляющей лечебно-оздоровительные процедуры и по медицинским услугам для конкретного клиента, где особое место занимает время её проведения.

Чем более осмысленным и социально направленным становится данный рынок, тем в большей степени организациям санаторно-оздоровительной и курортно-рекреационной сферы нужны новые подходы к повышению конкурентоспособности с международным рынком санаторно-оздоровительных услуг. Исходя из этого подхода необходима модернизация системы управления санаторно-оздоровительных организаций и подготовка отечественной санаторно-оздоровительной и курортно-туристской сферы к функционированию во Всемирной торговой организации, что позволит выйти на международный рынок оздоровительных услуг, туризма и курортного бизнеса.

Необходимо и целесообразно в плане подготовки отечественных здравниц к работе на международном рынке оздоровительных услуг и туризма оперативно решить вопросы внедрения национальных и международных стандартов менеджмента качества, обеспечивающих безопасное пребывание и предоставляющих гарантированный набор качественных санаторно-оздоровительных, гостиничных, туристских и других услуг отечественным и зарубежным потребителям.

Всё это позволит отечественному санаторно-оздоровительному и санаторно-курортному комплексу занять лидирующие позиции на международном уровне, значительно повысить эффективность медицинской и сервисной деятельности, обеспечивая конкурентоспособность отечественных санаторно-оздоровительных услуг.

Список литературы

1. Блэкуэлл Р., Миниард П., Энджел Дж. Поведение потребителей : пер. с англ. – 10-е изд. – СПб. : Питер, 2007. – 944 с.
2. Ильина Е. Н. Туроперейтинг: организация деятельности : учебник. – М. : Финансы и статистика, 2001.
3. Индекс качества жизни [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://atlas.socpol.ru/indexes/index\\_life.shtml](http://atlas.socpol.ru/indexes/index_life.shtml)
4. Колесников А. В. Оценка эффективности деятельности санаторно-курортных организаций в условиях современного рынка [Электронный ресурс]. – <http://www.book.narod.ru/statii/1.html>
5. Моисеева В. Ю. Тенденции и факторы развития санаторно-оздоровительных услуг в Российской Федерации // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. – 2012. – № 2 (88). – С. 53-57.
6. Моисеева В. Ю. Система управления санаторно-оздоровительными организациями / В. Ю. Моисеева, Л. А. Сосунова // Контроллинг. – 2012. – № 2 (89). – С. 83-86.
7. Программа модернизации здравоохранения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minzdravsoc.ru/health/modernization>
8. Сосунова Л. А., Чернова Д. В. Основные тенденции развития услуг в экономике России // Логистика, бизнес-статистика, сервис: проблемы научных исследований и подготовки специалистов : материалы международного науч.-практ. конф. (22-24 мая 2006 г.). – Самара : Изд-во Самарск. гос. экон. ун-та, 2006. – С. 141-145.
9. Стандарты санаторно-курортной помощи [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minzdravsoc.ru/find>
10. Христофорова И. В. Управление предприятия на основе маркетинга. – М. : Техпроект, 2004.
11. Христофорова И. В., Вапнярская О. И. Социальный маркетинг // Проблемы практического маркетинга в сфере сервиса : сб. матер. 6-й всерос. науч.-практ. конф. – М. : МГУЛ, 2005.
12. Хряков В. Санаторно-курортный комплекс: социально-экономические аспекты функционирования и развития // Человек и труд. – 2007. – № 1.
13. Шаповал Ж. А. Оценка эффективности регионального управления на основе показателей качества жизни населения / Ж. А. Шаповал, В. П. Бабинцев, Б. В. Заливанский, Е. В. Самохвалова // Регионоведение – 2010. – № 4. – С. 63-72
14. Шаповалов В. А. Управление маркетингом и маркетинговый анализ : учеб. пособие. – Ростов н/Д : Феникс, 2008.
15. Щепин О. П., Медик В. А. Здоровье населения региона и приоритеты здравоохранения. – М. : Изд-во ГЭОТАР-Медиа, 2010. – 384 с.
16. Kotler P. Marketing for Nonprofit Organizations. – 2<sup>nd</sup> Edition. – New Jersey, 1982.
17. Tedlow R. S., Jones G. The rise and fall of mass marketing. – London, New York, 1993.
18. Teta A. Gesellschaftsorientiertes Sozialmarketing: ein Loesungskonzept fuer das Drogenproblem. – Bern, Stuttgart, Wien, 1994.
19. Building Social Marketing Into Your Program [Электронный ресурс]. – <http://www.social-marketing.com/building.html>
20. Craig Lefebvre. A Social Marketing Manifesto [Электронный ресурс]. – [http://socialmarketing.blogs.com/r\\_craig\\_lefebvres\\_social/2007/11/the-new-social-.html](http://socialmarketing.blogs.com/r_craig_lefebvres_social/2007/11/the-new-social-.html)

---

**T. A. Zhuravleva\***

*\*Tatyana Zhuravleva, PhD in Economics, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti*  
kaf\_manager@tolgas.ru

**ANALYSIS OF MODERN MARKET OF HEALTHCARE AND WELLNESS**

*Keywords: market, medical services, medical resources, healthcare and wellness organizations.*

*At the moment, there is a need for a set of measures aimed at preservation of the potential of spa and wellness sphere and the system of modern healthcare and fitness complexes. Special role is assigned to the tourism industry, as a supplier of the customers in the field of recreation.*

*Development of the Russian resorts and spa centers is considered an important national task. For solving problems and issues of development of health and spa services it is advisable to work out and implement the federal target programs, reflecting basic conceptual directions of the state activities in this field.*

*Material and technical base of healthcare and spa institutions has a strong therapeutic and diagnostic infrastructure. Modern, effective, comprehensive health and wellness programs are being introduced in this sector of service; medical and health services of wellness and regenerative medicine are provided at a high level.*

*Potentially every citizen of modern Russia is a client or patient of health and fitness organizations, but in practice, their services are used only by 5% of the population. According to experts, the number of rendered health and spa services in the Russian Federation will grow in the coming years. Growth will be driven by an increase in average length of staying in healthcare organizations, and increase in their number. This forecast is associated with the expansion of the range of offered therapeutic programs, and better quality of services, due to private organizations providing healthcare and spa services entering the market.*

*Legal basis for the functioning of spa resorts, aimed at solving social problems of promoting healthy lifestyle among the population, can improve health and spa services.*

---

© Журавлева Т. А., 2016

УДК 65.018

**Е. И. Королева\***

*\*Королева Елена Игоревна, ассистент руководителя проектов*

*АО «ТЯЖМАШ», г. Сызрань*

*syzran2014sofiy@rambler.ru*

## СТАНДАРТИЗАЦИЯ И КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СТРУКТУРОЙ

*Ключевые слова: интеграция, интегрированная производственная структура, система управления, стандартизация, информационное обеспечение.*

*Формирование и развитие интегрированных производственных структур (ИПС) с использованием эффективных экономических механизмов и инструментов на сегодняшний день является очень актуальной задачей. В статье рассматриваются организационно-управленческие отношения, возникающих в процессе обеспечения и улучшения качества управления интеграцией крупных производственных структур. Целью исследования является разработка и научное обоснование теоретических подходов и практических рекомендаций по управлению интегрированными производственными структурами на основе требований стандартизации. В рамках работы используются методы системного анализа и моделирования.*

*С учетом теоретических аспектов интеграции и стандартизации нами разработан инструментарий повышения качества управления интегрированной структурой, а именно алгоритм исследования интегрированных производственных структур, включающий основные этапы исследования создания и развития ИПС. Также с учетом возможности использования международных, национальных, отраслевых и локальных стандартов в управлении интегрированными производственными структурами разработана концептуальная модель использования стандартизации в рамках управления ИПС и модели реализации объединенного информационного потенциала ИПС на основе выделения корпоративного центра стандартизации и информатизации, где аккумулируются все информационные потоки, необходимые для принятия управленческих решений. Внедрение подобного центра повысит информированность каждого сотрудника производственной структуры о действующих стандартах и нормативах, что позволит расширить применимость решений по стандартизации, ускорить и повысить качество управления, что, в конечном счете, приведет к повышению качества продукции, снижению издержек производства.*

*Рекомендуется использовать разработанный методический инструментарий для повышения качества управления интегрированными производственными структурами различного масштаба.*

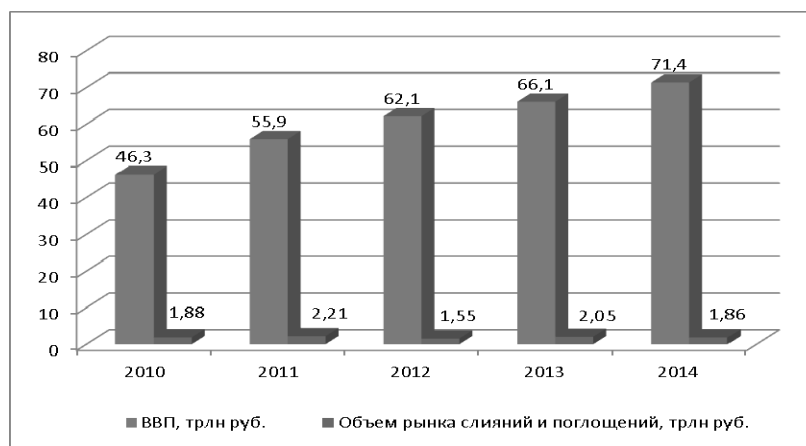
В соответствии со «Стратегией социально-экономического развития до 2020 года» Россия планирует достигнуть уровня ведущей мировой державы 21 века в социальном и экономическом развитии, создав конкурентоспособную экономику знаний и высоких технологий, снизив долю экспорта и уйдя от сырьевой зависимости [1, 4, 8, 9]. Однако в настоящее время структура российской экономики не претерпела значительных изменений и находится в кризисном состоянии. В сложившейся обстановке особенно важным является формирование и развитие производственных структур с использованием эффективных экономических механизмов и инструментов.

На наш взгляд, одним из таких механизмов является интеграция. Крупные производственные структуры являются основой любого развитого государства и создают более 50-60% ВВП [11, 12, 14]. В России пока еще не достигнуто такого соотношения за счет неэффективности интегрированных

производственных структур (ИПС). На рис. 1 отражено соотношение показателей ВВП и объема российского рынка интеграций за 2010–2014 гг.

По мнению большинства экономистов [3, 4, 5, 6], совершенствование инструментария развития интегрированных производственных структур на сегодняшний день достаточно актуально. С учетом проведенного анализа теоретических аспектов интеграции нами разработан и предлагается к использованию обобщенный алгоритм исследования интегрированных производственных структур, который представлен на рис. 2. Данный алгоритм включает основные этапы исследования создания и развития интегрированных структур, при этом учитывается необходимость исследования целеполагания, стратегии, управления, качества, инфраструктуры ИПС, стандартизации и может быть использован в рамках обследования интеграционных структур различного уровня.





**Рис. 1.** Соотношение показателей ВВП и объема российского рынка интеграций за 2010–2014 гг., трлн руб. (Гистограмма построена по официальным данным Росстата и информационного агентства АК&М)

Предлагаемая процедура исследования отличается более глубокой проработкой и анализом эффективности использования потенциалов интегра-

ции, в частности, например, информационного потенциала ИПС, в рамках развития управления интегрированными производственными структурами.



**Рис. 2.** Обобщенный алгоритм исследования интегрированных производственных структур

Изучение основ стандартизации [1, 2, 3], возможности использования международных, национальных, отраслевых и локальных стандартов в управлении интегрированными производственны-

ми структурами позволило сформировать модель рекомендаций по эффективности использования стандартизации в рамках управления ИПС, которая представлена в табл. 1.

**Концептуальная модель эффективности использования стандартизации  
в рамках управления ИПС**

| Уровни элементов управления | Уровни стандартизации | Уровни стандартов       | Типы (наименования) стандартов  | Направление  | Основные компоненты стандартов  |
|-----------------------------|-----------------------|-------------------------|---|--|---|
| Макро-уровень               | Стратегический        | Международные стандарты | ISO 9001, ISO 14001, OHSAS 18001, ISO 22745, ISO/IEC 27040, ISO 20000 | Совершенствование интеграционных процессов и управления интегрированными структурами | <ul style="list-style-type: none"> <li>– интеграция</li> <li>– безопасность</li> <li>– адаптация персонала</li> <li>– система управления</li> <li>– организация производственных процессов</li> <li>– информационное обеспечение</li> <li>– технологическое обеспечение</li> </ul>            |
| Мезоуровень                 | Стратегический        | Федеральные стандарты   | Отраслевые стандарты (ИСО 9000, ИСО ТК 184, ИСО/ТО 10006 и др.)       | Развитие интеграции и промышленности в РФ  | <ul style="list-style-type: none"> <li>– интеграция</li> <li>– качество продукции</li> <li>– безопасность</li> <li>– организация производственных процессов</li> <li>– информационное обеспечение</li> </ul>  |
|                             |                       |                         | Распоряжение Правительства РФ   |  |   |
|                             |                       |                         | Приказы министерств РФ  |  |   |
| Микро-уровень               | Тактический           | Региональные стандарты  | Приказы региональных министерств и ведомств                           | Развитие предприятий и ИПС региона   | <ul style="list-style-type: none"> <li>– безопасность</li> <li>– организация производственных процессов</li> <li>– информационное обеспечение</li> <li>– программы контроля качества</li> <li>– НИОКР</li> </ul>  |
|                             |                       |                         | Нормативные акты предприятий и ИПС                                    |  |   |
| Локальный                   | Оперативный           | Локальные стандарты     | СМК, инструкции по применению стандартов                              | Развитие показателей отдельных предприятий и ИПС                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>– качество и безопасность продукции</li> <li>– использование новых технологий</li> <li>– уровень использования информационных технологий;</li> <li>– уровень использования стандартов</li> <li>– уровень персонала</li> <li>– уровень НИОКР</li> </ul> |

В рамках исследования эффективности использования потенциалов ИПС и стандартизации нами сделан вывод [4, 7], что информационное обеспечение ИПС представляет собой объединение внутреннего и внешнего информационных потенциалов интегрированной системы на основе корпоративно-

го центра стандартизации и информатизации (рис. 3), аккумулирующих информационные потоки, необходимые для формирования единой стратегической программы стандартизации и информационного развития ИПС.

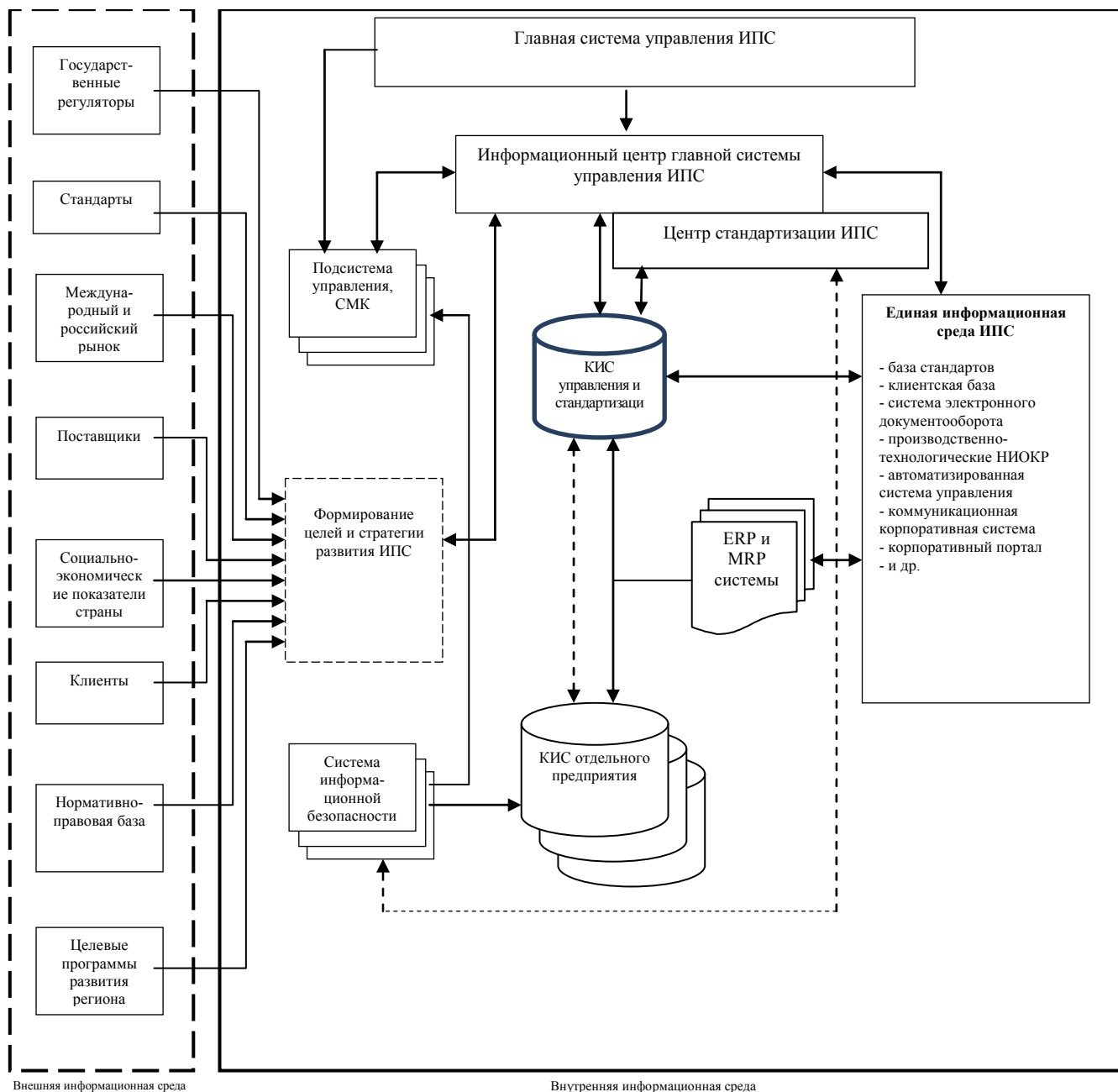


Рис. 3. Модель реализации объединенного информационного потенциала ИПС

Целью внедрения центра стандартизации является объединение информационной и технической инфраструктуры, в которой существующие на предприятиях нормы технического регулирования полностью переводятся в электронную форму, централизуются на специальных серверах так, чтобы доступ к ним обеспечивался практически моментально с каждого рабочего места [5, 9]. Внедрение центра повысит информированность каждого сотрудника предприятия о действующих стандартах и нормативах, что позволит расширить применяе-

мость решений по стандартизации, ускорить и повысить качество проектной работы, что, в конечном счете, приведет к повышению качества и ремонтпригодности самих изделий, снижению издержек производства.

В рамках центра стандартизации создается единая база данных нормативных документов и обеспечивается их корректное администрирование по единой технологии, в которой предусмотрены возможности разграничения прав доступа разных категорий клиентов к документам, встраивается элек-

тронный пакет стандартов различного уровня, обеспеченный регулярным обновлением, а также локальные стандарты предприятий и ИПС в целом

Этот центр является ядром интегрированной системы, где аккумулируется вся информация интегрированной производственной структуры

(рис. 4). По нашему мнению, усиление информационных и технических возможностей стандартизации приведет к расширению использования норм технического регулирования и повышению качества управления и выпускаемой продукции.

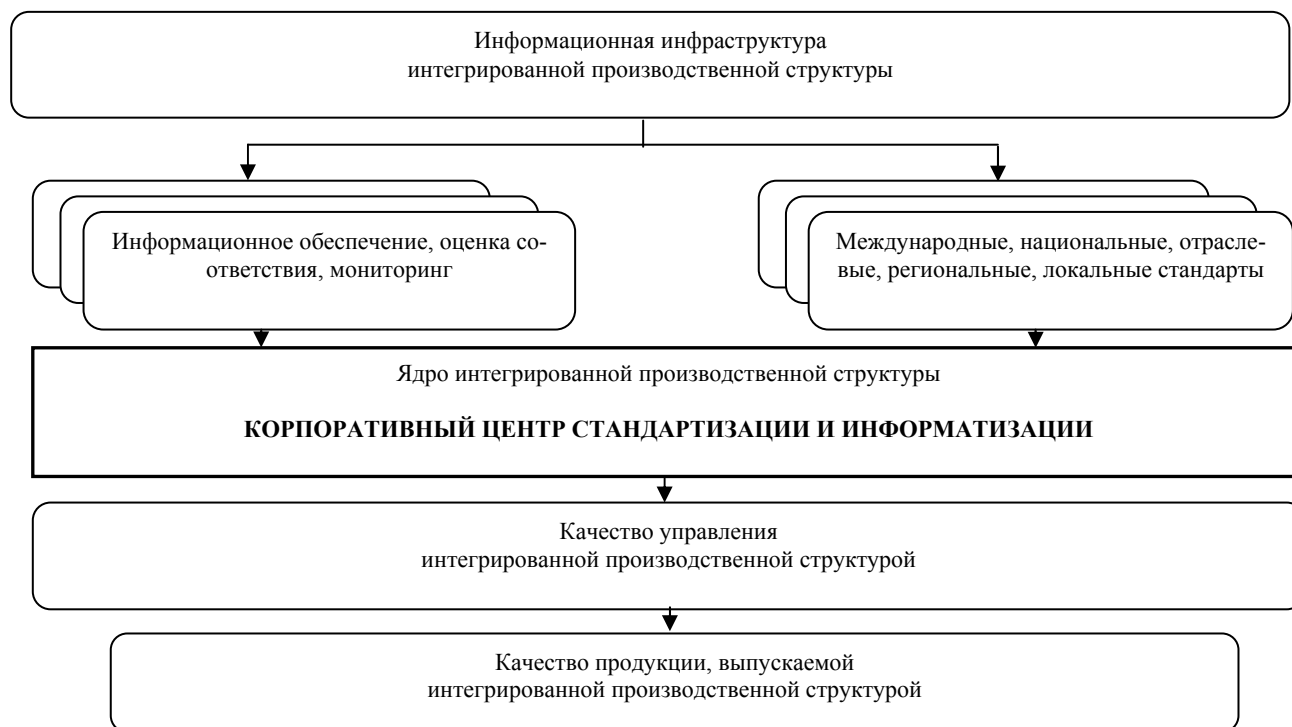


Рис. 4. Модель влияния деятельности центра стандартизации и информатизации ИПС

Основными задачами центра стандартизации и информатизации являются внедрение, обеспечение функционирования и совершенствование: интегрированной системы менеджмента (ИСМ); корпоративной информационной системы (КИС); мероприятий по защите информации и др. При формировании данного центра необходимо учитывать требования стандартов, обеспечивающих качественное регулирование информационного обеспечения ИПС. Можно выделить следующие международные стандарты управления непрерывностью бизнеса и IT-сервисов, а также стандарты инфор-

мационной безопасности [3, 7, 13, 17]: BS ISO/IEC 27001:2006 RU, BS ISO/IEC 27002:2005 RU, BS 7799-3:2006 RU, BS ISO/IEC 27005:2010 RU, BS 25777:2008 RU (ISO/IEC 27031:2011), PAS 99:2006 RU и др.

Апробация представленных моделей была проведена в рамках деятельности группы компаний «ТЯЖМАШ», что доказало возможность использования разработанного методического инструментария в повышении качества управления интегрированными производственными структурами различного масштаба.

#### Список литературы

1. Глухова Л. В. Управление изменениями и нововведениями: концептуальный подход к применению инструментов менеджмента качества / Л. В. Глухова, А. Д. Немцев // Вестник Волжского университета имени В. Н. Татищева. Раздел «Экономика». – 2013. – № 2 (26). – С. 21-29.
2. Кобаяси И. 20 ключей к совершенствованию бизнеса. Практическая программа революционных преобразований на предприятии (ППРПП). – М. : РИА «Стандарты и качество», 2006. – 321 с.
3. Марцынковский Д. А. Разработка методов интеграции систем менеджмента на основе стандартов ISO, принципов управления качеством и рисками : автореф. ... к.э.н. – Иркутск, 2010.

4. Мирошников В. В. Принципы построения интегрированных систем менеджмента качества / В. В. Мирошников, Т. В. Школина // Вестник Военного Регистра. – 2004. – № 12. – С. 23-35.
5. Митрофанова Я. С. Управление информационной системой предприятия на основе модели ITIL/ITSM // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. – 2011. – № 3 (17). – С. 134-138.
6. Немцев А. Д. Моделирование – инструмент управления качеством / А. Д. Немцев, В. Н. Козловский // Автомобильная промышленность. – 2003. – № 10. – С. 1-3.
7. Осипов К. А. Информационные аспекты повышения качества управления на промышленных предприятиях // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями : межвуз. сб. науч. тр. – Вып. 1. – Ч. 2. – Самара : Изд-во Самарск. гос. экон. ун-та, 2008.
8. Скрипко Л. Е. Особенности построения систем менеджмента качества корпораций и холдингов // Методы менеджмента качества. – 2004. – № 1. – С. 12-17.
9. Филиппова О. А. Применение информационных систем для развития и поддержания бизнеса // Информационные системы и технологии: управление и безопасность : сб. ст. I международ. науч.-практ. конф. – Тольятти : Изд-во ПВГУС, 2012. – С. 274-283.
10. Эванс Дж. Управление качеством : учеб. пособие. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
11. Ahuja G. Entrepreneurship in the large corporation: a longitudinal study of how established firms create breakthrough inventions / G. Ahuja, C. M. Lampert // Strategic Management Journal. – 2001. – Vol. 22. – P. 521-543.
12. Hilaras C., Rekanos I., Mastorocostas P. Change Point Detection in Time Series Using Higher Order Statistics: A Heuristic Approach, Mathematical Problems in Engineering, DOI: 10.1155/2013/317613, June 2013.
13. Hradesky John L. Total quality management handbook USA, McGraw-Hill, Inc., 1995. 712 p.
14. Knights D. Managing masculinity/mismanaging the corporation / D. Knights, M. Tullberg // Organization. – 2012. – Vol. 19. – P. 385-404.
15. Scheinberg Sari. Breaking Down the Potemkin Facade: The Case of Russian Organizations Mowing Towards World Class Management, 2002 J.
16. Shaw A. Business Performance Management: Gaining Insight and Driving Performance. – Hyperion Solutions Corp., 2003.
17. Taguchi G. The evaluation of quality // ASI News. Special Symposium edition, Winter, 1985. – P. 7-9.
18. Wilkinson I. On cooperating: Firms, relations and networks / I. Wilkinson, L. Young // Journal of Business Research. – 2002. – Vol. 55. – P. 123-132.
19. Wubben B. German mergers & acquisitions in the USA [Electronic resource] : transaction management and success. – Electronic text data. – Wiesbaden : Dt. Univ. – Verl., 2007. – on-line.

**E. I. Korolyova\***

\*Elena Korolyova, Assistant Project Manager  
JSC «TYAZHMASH», Syzran  
syzran2014sofiy@rambler.ru

## STANDARDIZATION AND QUALITY MANAGEMENT OF INTEGRATED PRODUCTION STRUCTURE

*Keywords: integration, integrated production structure, management system, standardization, information support.*

*Formation and development of integrated production structures (IPS) with effective economic mechanisms and instruments is a very important issue of today. The article deals with the organizational and administrative relations, arising in the process of ensuring and improving the quality of integration management of large industrial structures. The aim of the study is the development and scientific justification of theoretical approaches and practical recommendations for the management of integrated production structures based on standardization requirements. The author used methods of system analysis and simulation.*

*Taking into account theoretical aspects of integration and standardization, there was developed a set of instruments for raising quality of integrated structure management. Namely, it is the algorithm of studying integrated production structures, including the main stages of establishment and development of the IPS. Also, taking into account the possibility of the use of international, national, industrial and local standards of the management of integrated production structures, the author developed a conceptual model of the use of standardization in IPS management. The model for realizing the integral information IPS potential is based on identifying the corporate center of standardization and informatization, accumulating all information flows, needed for taking management decisions. Introduction of such cen-*

*ter will raise awareness of every employee of the production structure about the applicable standards and regulations, and consequently, expand the applicability of standardization solutions, accelerate and improve the quality of management, and ultimately lead to the improvement of product quality, reducing production costs.*

*It is recommended to use the developed methodological tools to improve the quality of management of integrated production structures of various sizes.*

---

© Королева Е. И., 2016

УДК 658.5.011

**Т. И. Марченко\***

*\*Марченко Татьяна Ивановна, кандидат экономических наук, доцент*

*Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

*mtata68@mail.ru*

**А. В. Чингарев\***

*\*Чингарев Алексей Викторович, магистрант*

*Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

*Chingaryov.AV@gmail.com*

## ОБ АНАЛИТИЧЕСКОЙ СТРУКТУРЕ КАТЕГОРИЙ ИННОВАЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Ключевые слова: инновации, инновационная привлекательность, инновационный потенциал, инновационный климат, инновационная инфраструктура, инновационная культура.*

*В статье доказывается сохранившаяся до сих пор актуальность проблемы вариативности толкования основных категорий теории инновационной деятельности предприятия, проведен аналитический обзор и принята попытка упорядочить данные категории с целью создания основ для разработки научного инструментария в данной предметной области. Важным моментом является определение объекта, субъекта и целей формирования инновационной привлекательности предприятия.*

*Выстроенная аналитическая структура категорий инновационной привлекательности предприятия позволяет выявлять «узкие места» в существующем инновационном потенциале предприятия, принимать адекватные управленческие решения на стратегическом уровне по реализации инновационных резервов и получать оптимальные результаты, приобретая еще большие компетенции на инновационном рынке.*

*В ходе написания статьи авторы ознакомились с основными публикациями, касающимися выбранной темы, в числе которых монографии, статьи, эмпирическая информация.*

*Авторы использовали в качестве методического приема последовательное изложение материала, что логично предопределило структуру статьи. Предложено интерпретировать инновационную привлекательность предприятия с точки зрения всех заинтересованных в инновационной деятельности сторон с учетом всей совокупности возникающих между ними взаимодействий и взаимосвязей, как прямых, так и косвенных.*

*В заключение обозначен круг связанных с рассматриваемым в статье вопросом проблем, требующих проведения последующих исследований и разработки научно-методического инструментария для их решения. К числу таких проблем авторами отнесены необходимость разработки инструментов для проведения мониторинга инновационной привлекательности предприятия, методик оценки инновационного потенциала, величины инновационных резервов, степени развитости инновационной культуры и инновационной инфраструктуры.*

Все активнее в научном обороте и в ежедневной практике появляются все новые и новые термины, прочно впоследствии укореняясь в профессиональной лексике. Данное явление обусловлено теми международными трендами, которые формируются в условиях глобализации и ужесточения конкурентных отношений между участниками рыночной деятельности, стремлениями последних к стандартизации и унификации, а также к формированию единой однозначно воспринимаемой терминологии и в научной, и в профессиональной среде. Как следствие, возникает необходимость уточнения и систематизации основных дефиниций, сопряженных с категорией «инновационная привлекательность».

Термин «инновационная привлекательность» прочно вошел в оборот в отечественных научных публикациях не более десяти-пятнадцати лет. На данный момент не сложилось единой общеприня-

той терминологии в обозначенной предметной области исследований. Несмотря на наличие отдельных разрозненных вариаций рассматриваемой дефиниции, встречающихся в различных трудах, полноценного, исчерпывающего, общепризнанного определения пока не сформулировано. Более того, категорию «инновационная привлекательность» до сих пор нередко отождествляют с термином «инвестиционная привлекательность», хотя встречаются и комментарии о сущности инновационной привлекательности как составном компоненте инвестиционной привлекательности. В подавляющем же большинстве случаев данный термин применяется на практике при исследовании состояния отраслей или отдельных территорий с учетом современных условий функционирования национальной экономики.

Тем не менее, как показывают эмпирические исследования, между инновациями и эффективно-

стью любой деятельности существует самая прямая зависимость, а следовательно, практическая значимость и научная ценность разработок по приданию единообразия термину «инновационная привлекательность» резко возрастает и еще больше обостряет проблему отсутствия общепринятого понимания этой категории. В данной статье предпринята попытка систематизации категорийного аппарата в области инновационной привлекательности хозяйствующих субъектов и тем самым достижения однозначности в интерпретации данного термина. На наш взгляд, дискуссионный отклик на страницах научных изданий различного статуса будет способствовать повышению глубины и качества проводимых исследований в области инновационной привлекательности как хозяйствующих субъектов, так и отдельных территорий.

Согласно классическому Толковому словарю живого великорусского языка В. Даля под глаголом «привлекать» понимается «притягивать нравственно, чувством, силой убеждений и пр.; склонять на что-то, манить, влечь, увлекать» [14]. В контексте проводимого исследования лексическое значение данного термина будет выражаться через словосочетание «притягивать силой убеждения». Тогда привлекательность должна рассматриваться как заманчивость и очаровательность. В словаре синонимов З. Е. Александровой предлагается следующее разъяснение данного термина: привлекательный, завлекательный, заманчивый, манящий, соблазнительный, притягательный, пикантный; аппетитный (разг.); медом намазанный (прост.); приманчивый, прельстительный, искусительный, магнетический (устар.) [1].

Далее, прежде чем сформулировать определение инновационной привлекательности, необходимо провести семантическую диагностику категории «инновация». Проводя аналитический обзор предлагаемых в литературе дефиниций данной категории, можно заключить следующее: инновация, по мнению большинства экономистов, в числе которых П. Н. Завлин, С. Д. Ильенкова, О. А. Масленникова, Е. С. Оглоблин и др., представляет собой конечный результат инновационного процесса и находит выражение в виде новых или модернизированных товаров (услуг) или технологий, реализуемых на рынке и используемых в практической деятельности.

В свою очередь, инновационный процесс в специальных изданиях (И. Т. Балабанов, Л. М. Гохберг, А. Ю. Яковец) рассматривается как последовательное выполнение взаимосвязанных действий по инициации и маркетингу инновации, по разработке новых продуктов и операций, по их реализации и продвижению на рынке, по оценке экономической эффективности инновации и дальнейшей диффузии результатов. Тогда свойство инноваци-

онности логически подразумевает под собой такие категории, как новизна, полезность и (или) социальная значимость, превосходство над уже существующим аналогом, наукоемкость (использование современных технологий), конкурентоспособность.

Опираясь на рассуждения в статье А. Н. Цветкова «Инновация как социально-экономический феномен», категорию «инновация» (процесс введения новаций или новшеств) следует дифференцировать от категории «новация» (именно средство, само новшество) и «нововведение» (новшество, введенное в практику, результат инновации). По мнению автора вышеуказанной статьи, наиболее релевантным аналогом английского термина «innovation» в русском языке является категория «нововведение» [19]. Отсюда под инновацией предлагается пониматься отражение процесса трансформации научных достижений в фактор производственного процесса. Заметим, что сущность инновации трактуется еще в двух аспектах: как результат научной мысли и как инновационный продукт.

С позиции законов логики «инновационная привлекательность» какого-либо объекта – это некоторая субстанция, выражающая его перспективные способности к заманчивости, возникающей под воздействием силы явного (осознанного, целеустремленного) убеждения в наличии новизны, обеспечивающей полезность и социальную значимость; наукоемкости (новых технологий); высокого уровня конкурентоспособности в сравнении с альтернативными объектами.

Далее необходимо уточнить цели, объект и субъект формирования инновационной привлекательности, а также прокомментировать часть вышеназванной цитаты: «с помощью новизны, обеспечивающей полезность и социальную значимость...», т. е. идентифицировать носителя инновационных свойств.

Субъектом формирования и одновременно носителем инновационной привлекательности может выступать любое образование – как территориальное, так и экономическое, в том числе предприятие, область, республика, край, страна. В данном контексте инновационная привлекательность предприятия формируется и корректируется его топ-менеджментом, а инновационная привлекательность области – субъектом управления данной территории и т. д.

В качестве цели формирования инновационной привлекательности выступает степень достижимости хозяйствующим субъектом стратегических целей, реализация которых подтверждается устойчивой динамикой основных результирующих показателей деятельности, высоким имиджем (силой бренда), сильными конкурентными позициями на



рынке. Иначе, целью формирования инновационной привлекательности является сокращение сроков и повышение уровня достижимости стратегических целей хозяйствующим субъектом при наличии четко просматриваемых перспектив получения максимального эффекта в инновационном экономическом пространстве как условия существования самого объекта целеполагания.

В современных условиях хозяйствования важнейшим источником сохранения конкурентных позиций на рынке каждым экономическим образованием являются новые и модернизированные продукты. Изменяются запросы клиентов, пересматриваются основные требования к потребительским свойствам товаров и услуг на фоне стремительного сокращения их жизненных циклов и, как следствие, возрастают темпы обновления данных товаров и услуг, что приводит к необходимости оперативной реорганизации производственных структур хозяйствующих субъектов. Возможность удовлетворения запросов потребителей посредством предложения им инновационных товаров и услуг, соответствующих формуле «цена/качество», обеспечивается в немалой степени и наличием возможности привлечения инвестиций в требуемом размере. Следовательно, именно потенциальные инвесторы оценивают степень инновационной привлекательности различных объектов, и с данной точки зрения инновационная привлекательность предприятия – это прежде всего показатель конкурентной силы хозяйствующего субъекта на рынке инноваций. Известно, что инвесторы принимают положительное решение по финансированию различных проектов только в случае, когда представленный механизм формирования доходов видится им надежным и эффективным. Надежность и эффективность данного механизма, в свою очередь, зависят от конкурентоспособности потенциальных заемщиков, от степени соответствия потребительских свойств предлагаемых ими на рынке товаров уровням ожиданий потребителей.

Учитывая тот факт, что классификация инноваций по основанию «область применения» выделяет отдельно технологические инновации, инновационную привлекательность предприятия можно определить как категорию, вызывающую финансовый интерес потенциального инвестора к предприятию, обладающему наивысшим по отрасли уровнем развития процессных и продуктовых инноваций. Предполагается, что продукты данного хозяйствующего субъекта будут длительный период времени находиться в жизнециклической фазе роста и, следовательно, высокорентабельны. Продуктовые инновации охватывают внедрение технологически новых или модернизированных продуктов, в то время как процессные инновации включают разработку и внедрение технологически новых и модернизированных производственных методов, включая

методы распространения и продвижения продуктов. Инновации такого рода основаны на создании новых организационных структур в составе предприятия, разработке новых технологий производства, реализации продуктов и обслуживания клиентов, внедрении прогрессивных форм продаж, проведении операций с целью активизации процессов по перераспределению рынка через создание сетей, слияние и поглощение других хозяйствующих субъектов и т. п. В результате достижение хозяйствующим субъектом наивысшего по отрасли уровня развития процессных и продуктовых инноваций возможно при непрерывном совершенствовании им своего инновационного потенциала.

Соответственно, товаропроизводитель, ориентированный на выведение на рынок инновационных продуктов с применением процессных инноваций, должен в каждый конкретный момент времени обладать некоторым инновационным потенциалом, рациональное использование которого отражается в конкурентоспособном продукте. Иначе, товаропроизводитель должен постоянно повышать свою инновационную привлекательность во внешнем окружении.

Под инновационным потенциалом будем понимать некоторый интегральный показатель, характеризующий степень готовности предприятия к осуществлению инноваций. Он отражает способность хозяйствующего субъекта к перспективному развитию преимущественно за счет внутренних ресурсов. Как следствие, фундамент структуры инновационного потенциала составляет степень развитости инновационной инфраструктуры предприятия совместно с величиной инновационных резервов, возникающих в результате неиспользования или недоиспользования отдельных компонентов потенциала. В свою очередь, под инновационными резервами подразумевается величина разрыва между максимально возможным инновационным потенциалом и реальным, сложившимся на момент исследования. Иначе, это недостающая часть до предельной величины инновационного потенциала предприятия или максимальной степени его реализации.

Инновационная инфраструктура – это совокупность субъектов инновационной деятельности и взаимосвязей между ними, генерирующих новые интеллектуальные ресурсы и новшества с последующей трансформацией последних в новые товары и услуги (в том числе обеспечивающих распределение данных товаров и услуг по каналам сбыта). Это специализированные структуры или их подразделения, формирующие организационно-финансовые, информационные, патентно-лицензионные, маркетинговые и иные предпосылки реализации инновационной деятельности. С точки зрения размещения можно условно выделить внутреннюю и внешнюю инновационную инфраструктуру.

туру. К внешней инновационной инфраструктуре традиционно относятся правовые, информационные, финансовые и другие институты, а к внутренней – структурные подразделения предприятия, в числе которых тарное, складское, транспортное, метрологическое и другие виды хозяйств.

Наряду с инновационным потенциалом и инновационной инфраструктурой в числе основных факторов, определяющих инновационную привлекательность предприятия, также выделяют уровень конкуренции на инновационном рынке, инновационный климат и инновационную культуру.

Как известно, конкурентный фактор обеспечивает отбор инноваций на рынке. Также конкуренция представляет собой экономическую среду конкретных рынков товаров и услуг, где проявляется взаимодействие, и других экономических факторов. Между конкуренцией и инновационными отношениями существует самая тесная связь. В определенном смысле инновационные отношения являются плодом конкуренции, а результаты таких отношений выступают в роли средства достижения конкурентного превосходства. Конкуренция со стороны других участников конкретных рынков товаров и услуг представляет собой существенный фактор стимулирования инновационной активности, выводя заинтересованные стороны параллельно и на инновационный рынок. Следовательно, уровень конкуренции на инновационном рынке, под которым традиционно понимается оценочная категория последнего, характеризующая сложившееся качество конкуренции и степень развитости данного рынка, находится в прямой зависимости от инновационной активности его потенциальных и реальных участников.

Инновационная привлекательность предприятия в значительной степени определяется и инновационным климатом как комплексом условий, стимулирующих поиск и освоение нововведений. Иначе, инновационный климат – это сложившиеся за оп-

ределенный период времени предпосылки в окружении хозяйствующего субъекта, влияющие на результативность его инновационных усилий, т. е. это состояние структуры сред данного субъекта, содействующее или противодействующее достижению последним инновационной цели. Инновационный климат проявляется через влияние на инновационный потенциал предприятия и подразделяется на макро- и микроклимат (на составляющие макро- и микросреды предприятия). Векторы инновационного климата и инновационного потенциала определяют фактическую инновационную позицию предприятия в рамках двухвекторного инновационного пространства.

Исходя из того, что инновационный климат является частью организационной культуры предприятия, важно отметить, что его инновационная привлекательность формируется в атмосфере сложившихся организационных отношений, отражающих инновационную культуру (ценностные ориентации персонала, проявляющиеся в мотивации к труду, профессиональном развитии, исполнительской и трудовой дисциплине). Инновационная культура – есть совокупность моделей поведения, обеспечивающих на предприятии формирование восприимчивой среды к инновациям (восприимчивость к новым идеям, готовность и способность поддерживать и реализовывать новшества). Формирование инновационной культуры опирается на развитие творческих способностей и реализацию креативного потенциала носителями данной культуры. Одновременно существует множество других факторов и условий, учет и активное использование которых может существенно способствовать активизации инновационной деятельности.

Далее, на наш взгляд, необходимо рассмотреть совокупность взаимосвязей и взаимозависимостей между участниками процесса формирования инновационной привлекательности предприятия (рис. 1).

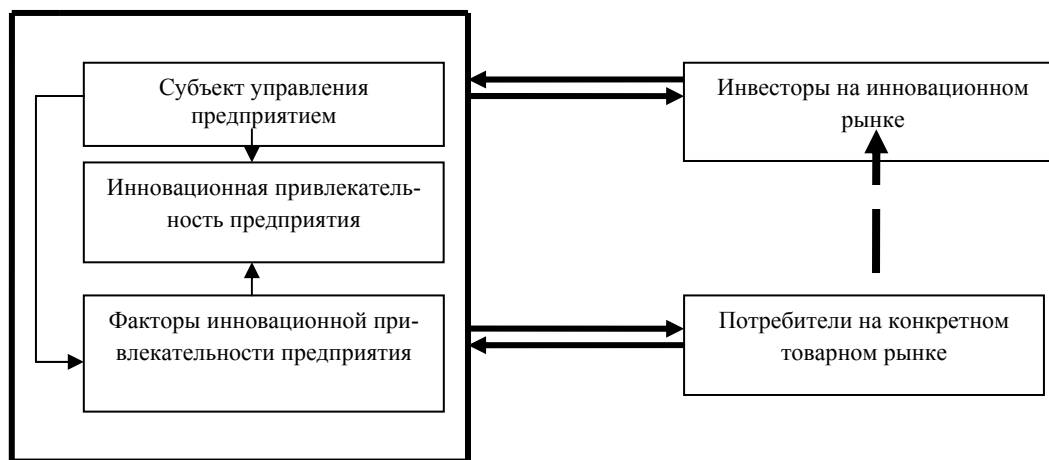


Рис. 1. Взаимосвязи процесса формирования инновационной привлекательности предприятия

К участникам процесса формирования инновационной привлекательности предприятия отнесем субъект управления предприятием, инвесторов и потребителей. Хронология выстраивается следующим образом: субъект управления нацелен на создание инновационной привлекательности предприятия посредством презентации убедительных аргументов инвестору в эффективности и надежности механизма формирования доходов на рынке инноваций. В следующий момент времени запускается инвестиционный процесс (финансирование инновационной деятельности предприятия), в результате которого хозяйствующий субъект приобретает необходимый инновационный потенциал для вывода на рынок нового продукта, способного удовлетворить запросы потребителей в соответствии с формулой «цена/качество», и генерации оптимальных финансовых потоков, подтверждая инвестору свою кредитоспособность.

Все вышеперечисленное характеризует прямые связи (сплошные стрелки), а косвенная связь (пунктирные стрелки) прослеживается в максимизации доходов инвестора, т. е. коммерциализация инноваций позволяет выполнить договорные обязательства перед инвестором по выплате процентов за привлечение в свою деятельность инвестиционных ресурсов.

Таким образом, инновационную привлекательность предприятия предлагается понимать в трех аспектах:

- с позиции предприятия – это возможность привлечения инвестиций для реализации инновационной активности, формирующей объективные предпосылки перспективного устойчивого развития в условиях изменяющихся приоритетов;

- с позиции потребителей – это возможность потребления инновационных товаров в соответствии с формулой «цена/качество»;

- с позиции инвесторов – это возможность получения дополнительных доходов как следствие реализации ролевой функции финансового источника активизации инновационной деятельности предприятия.

В качестве итога аналитического структурирования категорий инновационной привлекательности предприятия предлагается следующее авторское определение: инновационная привлекательность предприятия – это интегральный показатель конкурентоспособности любого участника инновационного рынка, формируемый субъектом управления посредством целенаправленного убеждения потенциальных инвесторов в наличии механизма ускорения и степени достижимости целей предприятия при одновременной оптимизации эффекта.

Заключительным выводом данной статьи является мысль о том, что категория «инновационная привлекательность» уже приобрела в научном поле некоторую элементарную степень упорядоченности и хотя бы частично снята проблема осознания актуальности формирования и поддержания инновационной привлекательности предприятия. Одновременно проблема отсутствия инструментов для проведения мониторинга инновационной привлекательности, методик оценки инновационного потенциала, величины инновационных резервов, инновационной позиции, степени развитости инновационной культуры и инновационной инфраструктуры продолжает оставаться весьма острой.

#### Список литературы

1. Александрова З. Е. Словарь синонимов русского языка: Ок. 11 000 синоним. рядов. – 11-е изд., стер. – М. : Русский язык, 2001. – 568 с.
2. Андреева Э. А. Теоретические и методологические аспекты управления инновационной активностью субъектов национальной инновационной системы России : монография. – Пенза : Изд-во Пенз. фил. РГУИТ, 2009. – 170 с.
3. Большой экономический словарь / под ред. А. Н. Азрилияна. – 5-е изд., доп. и пер. – М. : Институт новой экономики, 2002. – 469 с.
4. Брюс Э. Инновации : пер. с англ. / Э. Брюс, Д. Берчел. – М. : Дело и Сервис, 2010. – 240 с.
5. Гармашова Е. П. Развитие теории инновационных процессов // Молодой ученый. – 2011. – № 2. – Т. 1. – С. 90-94.
6. Друкер П. Ф. Задачи менеджмента в XXI веке : учеб. пособие : пер с англ. – М. : Изд. дом «Вильямс», 2004. – 272 с.
7. Mensch G. Das Technologische Patt: Innovationen überwinden die depression. Frankfurt am Main: Umschau Verlag, 1975. – 115 p.
8. Оппенлендер К. Х. Необходимость и предпосылки новой инновационной политики // Вопросы экономики. – 1996. – № 10. – С. 117-125.
9. Oslo Manual. Guidelines For Collecting and Interpreting Innovation Data. – Режим доступа: <http://213.253.134.43/oecd/pdfs/browseit/9205111E.PDF> (Загл. с экрана).
10. Пуряев А. С., Рыбкина Е. А. Инновационная привлекательность как феномен // Инновации. – 2007. – № 5. – С. 48-50.

11. Пирс П Дж. Стратегический менеджмент : учебник / Дж. Пирс П, Р. Робинсон. – СПб. : Питер, 2013. – 560 с.
  12. Санто Б. Инновация как средство экономического развития : пер. с венгр., с изм. и доп. автора / общ. ред. и вступ. Б. В. Сазонова. – М. : Прогресс, 1990. – 296 с.
  13. Твисс Б. Управление научно-техническими нововведениями. – М. : Экономика, 1989. – 456 с.
  14. Толковый словарь живого великорусского языка В. Даля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://slovardalja.net/word.php?wordid=32722> (Загл. с экрана).
  15. Рогова Е. М. Венчурный менеджмент : учеб. пособие / Е. М. Рогова, Е. А. Ткаченко, Э. А. Фияксель. – М. : Изд. дом гос. ун-та – Высшей школы экономики, 2011. – 440 с.
  16. Rothwell R. Towards the Fifth-generation Innovation Process // International Marketing Review. – 1994. – Vol. 11. – № 1. – P. 7-31.
  17. Фостер Р. Обновлене производства: атакующие выигрывают : пер. с англ. / общ. ред. и вступит. ст. В. И. Данилова-Данильяна. – М. : Прогресс, 1987. – 272 с.
  18. Freeman C. Technology Policy and Economic Performance: Lessons from Japan. – London : Frances Printer Publishers, 1987. – 168 p.
  19. Цветков А. Н. Инновация как социально-экономический феномен // Вестник ИНЖЭКОНА. – 2005. – Вып. 2 (7). – 32 с.
  20. Шумпетер Й. Теория экономического развития : монография; скан. – М. : Дирекмедиа Паблишинг, 2008. – 401 с.
- 

**T. I. Marchenko\***

*\*Tatyana Marchenko, PhD in Economics, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti mtata68@mail.ru*

**A. V. Chingarev\***

*\*Alexey Chingarev, undergraduate of Volga Region State University of Service, Togliatti Chingaryov.AV@gmail.com*

**ANALYTICAL STRUCTURE OF CATEGORIES OF INNOVATIVE ATTRACTIVENESS OF COMPANIES**

*Keywords: innovation, innovative attractiveness, innovative potential, innovative climate, innovative infrastructure, innovative culture.*

*The article underlines the remaining relevance of the problem of defining the main categories of the theory of implementing innovations at enterprises. The authors carried out analytical review and made an attempt to structure these categories in order to create the basis for the development of scientific instruments for this field. The important point is to determine the object, the subject and the objectives of innovation attractiveness of the company.*

*The suggested analytic structure of categories of innovation attractiveness of the enterprise helps to identify «bottlenecks» in the existing innovative potential of the enterprise, to take appropriate management decisions at the strategic level for the implementation of innovative reserves and obtaining the best results, thus gaining greater competence on the innovation market.*

*In the course of writing this article the authors have studied the basic publications concerning the chosen topic, including monographs, articles, empirical information.*

*The authors used methodological method of consistent presentation of the material, which has determined the logical structure of the article. It is proposed to interpret innovative attractiveness of the companies from the point of view of all parties, interested in the innovation activities, taking into account all interactions and relationships, occurring between them, both direct and indirect.*

*In conclusion, the article presents the complex of problems, associated with the issues addressed by the article, which require further research and development of scientific and methodological tools to address them. Among these problems the authors name the need to develop specific tools to monitor the innovation attractiveness of enterprises, assessment methods for innovative capacity, innovative provisions, and the degree of development of innovation culture and innovation infrastructure.*

## Информационные технологии

УДК 004

**О. М. Горелик\****\*Горелик Ольга Михайловна, доктор экономических наук, профессор  
Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

kaf\_pive@tolgas.ru

**С. М. Бобровский\****\*Бобровский Сергей Михайлович, кандидат технических наук, доцент  
Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

bsmmail@mail.ru

**Е. Ю. Малышева\****\*Малышева Елена Юрьевна, кандидат технических наук, доцент  
Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

em\_tgas@mail.ru

**ТЕХНОЛОГИИ BIG DATA В ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА  
УНИВЕРСИТЕТА***Ключевые слова: Big Data, технология Big Data, data mining, data analytics, учебный процесс.*

*В работе рассмотрены основные понятия Big Data, основные задачи технологии Big Data, особенности применения Big Data в образовании, задачи улучшения образовательного процесса, решаемые с помощью технологий Big Data. В области образования можно выделить несколько направлений, где накапливаются большие объемы структурированных и плохо структурированных электронных данных: on-line системы обучения; информация о научной деятельности студентов и преподавателей, внеучебной деятельности студентов, требованиях работодателей и трудоустройстве студентов; данные о дошкольном и школьном образовании. К вопросам применения технологий data mining и data analytics в организации учебного процесса университета относятся: оценка результатов обучения, анализ успеваемости студента, определение «пробелов», выбор методов обучения, обеспечение мотивации студентов. Специальные средства позволяют определить, сколько времени студент тратит на чтение, использует ли он электронные ресурсы, сколько времени ему требуется на изучение базовых понятий, какие ошибки он делает при выполнении тестовых и практических заданий. Извлечение и анализ данных обеспечивает эффективную обратную связь, которая формирует самооценку, содействует обсуждению материала студентами, организует их взаимодействие, создает позитивные мотивации, показывает, как закрыть пробелы между текущим и желаемым уровнем усвоения материала, предоставляет информацию для преподавателей. Можно сделать вывод, что технология Big Data является весьма актуальной в области образования и может быть использована в учебном процессе университета для извлечения и анализа данных об обучении студентов, что позволит обеспечить эффективную обратную связь и в конечном итоге – повысить качество их обучения.*

Появление термина «большие данные» обычно связывают с публикацией в журнале Nature в 2008 году. Термин Big Data употреблялся и ранее, но статья в Nature привела к осознанию реального положения в области Big Data. В 2011 году опубликован отчет компании МакКинзи, с появлением которого общество перешло в фазу создания новых технологий для обработки Big Data, что привело к большим инвестициям в рынок технологий Big Data.

Область образования вносит свой существенный вклад в проблему больших данных. Можно выделить несколько направлений, где накапливаются большие объемы структурированных и плохо структурированных электронных данных:

- on-line системы обучения с учебно-методическими материалами, результатами тестирования, данными об участии слушателей и преподавателей в учебном процессе, участие в форумах, данные о результатах обучения;
- данные, постоянно накапливаемые в информационных системах высших учебных заведений, которые помимо данных учебного процесса включают в себя информацию о научной деятельности студентов и преподавателей, внеучебной деятельности студентов, требованиях работодателей и трудоустройстве студентов;
- данные о дошкольном и школьном образовании – электронные учебники, электронные журналы, тесты и результаты государственной итоговой аттестации и Единых государственных экзаменов.

Понятие Big Data (Большие Данные) относится к большим и сложным наборам данных, которые могут быть структурированными, полуструктурированными или неструктурированными и, как правило, не помещаются в памяти в процессе обработки. Часто используют 3V модель Big Data: velocity (скорость), volume (объем) и variety (разнообразие) или модель 4V: velocity (скорость), volume (объем), variety (разнообразие) и veracity (достоверность).

В настоящее время разработан ряд методов для извлечения данных, анализа и моделирования Больших Данных, а также оценки достоверности и применимости результатов анализа. К ним относятся методы прогнозирования, методы обнаружения поведения, нахождение зависимостей, определение структуры знаний, кластерный и факторный анализ, образовательные базы данных. Эти методы можно использовать для анализа успеваемости, разработки индивидуальных программ и рекомендаций студентам, прогнозирования показателей результатов обучения и других задач учебного процесса.

Развитие компьютеризированных учебных модулей позволяет проводить оценку студентов в режиме реального времени. Интеллектуальный анализ данных и аналитическое программное обеспечение могут обеспечить постоянную обратную связь, снабжать студентов и учителей данными об академической успеваемости. Такой подход поможет проанализировать основные закономерности и предсказать результаты студентов, выявить пробелы в знаниях, необходимость дополнительной помощи, готовность студента к более сложным заданиям, а также определить методы обучения, которые окажутся наиболее эффективными для конкретных студентов.

Обратная связь со студентом занимает существенное место в процессе обучения. Она включает в себя оценку знаний базовых понятий, умений, время, затраченное студентом на выполнение задания. Получение данной информации в режиме реального времени студентом и преподавателем позволит постоянно контролировать процесс обучения и улучшать его. Например, можно изменять элементы теста, основываясь на том, как ученики отвечают на ранее заданные вопросы. Программы тестирования могут пробовать различные варианты вопросов и анализировать, как студенты на них реагируют. С помощью «ветвящихся» элементов они могут проверять знания определенных областей более глубоко и тем самым формировать более индивидуальную информацию.

Ученые утверждают, что с появлением компьютерного обучения определенные типы обратной связи имеют решающее значение для улучшения обучения. Например, Дэвид Никол и Дебра Макфарлейн Дика выделили семь принципов эффек-

тивной обратной связи: обратная связь должна содержать разъяснение того, что является критерием хорошего обучения, облегчать самооценку результатов обучения, обеспечивать высокое качество информации для студентов, содействовать обсуждению материала студентами и их взаимодействию, поощрять позитивные мотивации, показывать, как закрыть пробелы между текущим и желаемым уровнем усвоения материала, предоставлять информацию для преподавателей.

Компьютерные обучающие программы (например, в области математики или информатики) могут оценить подходы студента к решению проблем и обеспечить обратную связь во время учебного процесса. Если студент использует неправильный подход, то система формирует сообщения об ошибках и предоставляет подсказки по просьбе студента. При выполнении заданий можно фиксировать с помощью специального программного обеспечения все действия пользователей, сообщения об ошибках, обрабатывать статистику появления ошибок. Преподаватели могут получить не только правильный ответ, но и детальный анализ того, как студент решал проблему. Такой анализ углубляет знания, полученные в процессе обучения студента, и дает ему комплексное представление о процессе решения проблемы и его применимости в реальной жизни. Это поможет преподавателям не только оценить степень освоения студентами учебного материала, но и даст им возможность использовать обратную связь со студентом для совместного улучшения учебного процесса.

Извлечение и анализ данных можно использовать при работе студентов с интерактивными сайтами, например при организации научных исследований студентов (проверка гипотез, проведение экспериментов, сбор, анализ и обработка данных). Студенты увлекаются совместной и интерактивной работой и охотно занимаются с такими типами заданий. Интернет-совет помогает студентам на каждом этапе научного исследования, в том числе помогает разрабатывать и проверять свои идеи.

Программные средства позволяют исследовать студенческие взаимодействия, основанные на сообщениях на форумах систем электронного обучения. Программное обеспечение анализирует обмен информацией между учениками, для того чтобы определить студентов, которые мало участвуют в общении и рискуют не закончить курса, что позволяет преподавателю вовремя помочь студенту в освоении материала.

Технологии Больших Данных делают возможным использование в обучении прогнозирующих и диагностических оценок. Первые оценивают возможные результаты выполнения студентами стандартных тестов, а последние определяют способы адаптации обучения для конкретных студентов. Та-

ким образом, с помощью прогнозирующих оценок определяется разница между тем, что студенты знают, и тем, что они должны знать, и указываются области знаний, где студенты должны сосредоточить внимание, для того чтобы улучшить свои результаты. Инструмент диагностической оценки исследует, как ученики решают проблемы, и, анализируя эту информацию, дает указания относительно предпочтительных стилей обучения. Некоторые студенты любят решать проблем шаг за шагом и используют линейный алгоритм обучения, другие предпочитают визуальное или графическое представление и воспринимают информацию нелинейным образом. Оценка стилей обучения имеет решающее значение для персонализации и адаптации учебного процесса наиболее эффективным образом.

Еще одно направление использования технологий Больших Данных – помощь студентам в выборе курсов и профилей обучения. Учитывая знания, навыки и предпочтения каждого студента, система поможет ему сделать правильный выбор, в резуль-

тате которого он сможет стать востребованным специалистом в своей области.

С использованием технологий Big Data генерируется более подробная информация об учебном процессе, и это дает возможность мгновенной обратной связи – в любой момент администрация и преподаватели могут оценить качество обучения и успеваемость студентов. Стоит отметить, что, несмотря на необходимость обеспечения возможности исследования и анализа собранной информации, крайне важно поддерживать конфиденциальность записей студентов. Собранные и проанализированные данные могут также использоваться для формирования отчетности и ключевых показателей учебного заведения.

Можно сделать вывод, что технология Big Data является весьма актуальной в области образования и может быть использована в учебном процессе университета для извлечения и анализа данных об обучении студентов, что позволит обеспечить эффективную обратную связь и, в конечном итоге, повысить качество их обучения.

#### *Список литературы*

1. Big Data Vendor Revenue and Market Forecast 2012–2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://wikibon.org/wiki/v/Big\\_Data\\_Vendor\\_Revenue\\_and\\_Market\\_Forecast\\_2012-2017](http://wikibon.org/wiki/v/Big_Data_Vendor_Revenue_and_Market_Forecast_2012-2017)
2. Darrell M. West Big Data for Education: Data Mining, Data Analytics, and Web Dashboards, Governance Studies, The Brookings Institution, 2012, p. 11.
3. David Nicol and Debra Macfarlane-Dick Formative Assessment and Self-Regulated Learning: A Model and Seven Principles of Good Feedback Practice, Studies in Higher Education, Volume 31, number 2, 2006, p. 199-218.
4. Castro F., Vellido A., Nebot A., Mugica F. Applying Data Mining Techniques to e-Learning Problems, Studies in Computational Intelligence, Volume 62, 2007, p. 183-221.
5. Gorelik O.M. (2015). Educational Services Organizational and Administrative Aspect. Mediterranean Journal of Social Sciences. MCSER Publishing, Rome-Italy, Vol.6 No 3 S2, May 2015.
6. Manyika J., Chui M., Brown B. и др. Big Data: The Next Frontier for Innovation, Competition, and Productivity, McKinsey Global Institute, May, 2011.
7. Beck J., Mostow J. How Who Should Practice: Using Learning Decomposition to Evaluate the Efficacy of Different Types of Practice for Different Types of Students, Proceedings of the 9th International Conference on Intelligent Tutoring Systems, 2008, p. 353-362.
8. Rudner L. The Power of Computerized Adaptive Testing, Graduate Management News, 2011.
9. McGraw-Hill Building the Best Student Assessment Solution, New York: Acuity, 2009.
10. Davis M. Data Tools Aim to Predict Student Performance, Education Week Digital Directions, February 8, 2012.
11. Blikstein P. Using Learning Analytics to Assess Students' Behavior in Open-Ended Programming Tasks, Proceedings of the First International Conference on Learning Analytics and Knowledge, New York: ACM Press, 2011, p. 115.
12. Perkins R., McKnight M. Teachers' Attitudes Toward WebQuests as a Method of Teaching, Charleston, South Carolina: College of Charleston School of Education, undated paper.
13. Baker R. Data Mining for Education, Barry McGaw, Penelope Peterson, and Eva Baker, eds., International Encyclopedia of Education, Third Edition, Oxford, United Kingdom: Elsevier, 2012.
14. Levy Sh., Wilensky I. Mining Students' Inquiry Actions for Understanding of Complex Systems, Computers & Education, Volume 56, 2011, p. 556-573.
15. The Big Data Landscape [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.forbes.com/sites/davefeinleib/2012/06/19/the-big-data-landscape/>
16. Top Languages for analytics, data mining, data science [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kdnuggets.com/2013/08/>
17. Vignesh Prajapati Big Data Analytics with R and Hadoop – Birmingham B3 2PB, UK, 2013. – 316 p.

18. Aleven V., Sewall J., McLaren B. Koedinger K. Rapid Authoring of Intelligent Tutors for Real-World and Experimental Use, Human-Computer Interaction Institute, Pittsburgh, Pennsylvania: Carnegie Mellon University, 2006.

19. Герасименко Н. А. О некоторых особенностях технологии BIG DATA // Научное обозрение. – 2015. – № 16. – С. 180-184.

20. Измалкова С. А. Использование глобальных технологий «BIG DATA» в управлении экономическими системами / С. А. Измалкова, Т. А. Головина // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2015. – № 1. – Т. 4. – С. 151-158.

21. Романенко Е. В. Место Big Data в современной социально-экономической жизни общества // Инновационная наука. – 2016. – № 4-3. – С. 143-145.

---

**O. M. Gorelik\***

*\*Olga Gorelik, Doctor of Economics, Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti kaf\_pive@tolgas.ru*

**S. M. Bobrowski\***

*\*Sergei Bobrowski, PhD in Technical science, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti bsmmail@mail.ru*

**E. Yu. Malysheva\***

*\*Elena Malysheva, PhD in Technical science, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti em\_tgas@mail.ru*

**BIG DATA TECHNOLOGIES IN THE EDUCATIONAL PROCESS OF THE UNIVERSITY**

*Keywords: Big Data, Big Data Technology, data mining, data analytics, educational process.*

*The article considers the basic concepts of Big Data, the main purposes of Big Data technology, peculiarities of using Big Data in education, and the issues of improving the educational process to be solved with the help of Big Data technologies. In sphere of education, there are several areas where large volumes of structured and poorly structured electronic data are being accumulated: on-line training systems; information about the scientific work of students and teachers; extra-curricular activities of students; employers' requirements and students' employment; data on pre-school and school education. The issues of using «data mining» and «data analytics» technologies in the organization of educational process include: assessment of learning results, analysis of student performance, determining «gaps» in education, choosing the training methods, stimulation of students' motivation. Special instruments help to determine how much time a student spends reading, whether he uses electronic resources, how much time he needs to study the basic concepts, or what mistakes he makes in tests and practical tasks. Extraction and analysis of data provides effective feedback, which forms the student's self-esteem, contributes to the discussion of issues by students, stimulates their interaction, creates a positive motivation, and shows how to eliminate gaps between the current and desired level of knowledge and skill; provides the necessary information for teachers. It can be concluded that Big Data technology is very relevant in the field of education and can be used in the educational process of the University, for accumulation and analysis of data about teaching students, providing effective feedback, which results in improving the quality of education.*

---

© Горелик О. М., Бобровский С. М., Мальшиева Е. Ю., 2016



УДК 338.4

**Т. Г. Любивая\****\*Любивая Татьяна Геннадьевна, ст. преподаватель**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти**tg\_lubivay@mail.ru*

## **ЭНТРОПИЙНЫЙ ПОДХОД ПРИ МОДЕЛИРОВАНИИ ПРОЦЕССОВ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В СИСТЕМЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

*Ключевые слова: энтропийный подход, энтропийные тенденции, неэнтропийные тенденции.*

*В социально-экономических системах управленческие решения в большинстве случаев принимаются в условиях неопределенности, когда вероятность будущих результатов сложно оценить с достаточной степенью достоверности. Для целостного решения задач управления социально-экономическими процессами используется системный подход, позволяющий предвидеть результаты принятых решений. Одной из основных системных характеристик является энтропия, представляющая собой количественную меру степени неопределенности системы.*

*В статье проводится исследование системы управления в сфере образовательных услуг с целью выявления закономерностей снижения энтропийных тенденций. В качестве научного инструментария используется энтропийный подход, который позволяет определить факторы, направленные на уменьшение неопределенности состояния системы, и дать количественную оценку эффективности управления.*

*Моделирование процессов принятия управленческих решений позволяет определить взаимозависимость различных параметров исследуемой системы, построить математическую модель и прогнозировать состояние системы на основе данной модели. В результате работы сформирована система факторов, влияющих на уменьшение энтропии в образовательной организации высшего образования; построена модель оценки эффективности управления на основе энтропийного подхода. Энтропийный подход может быть использован для комплексной оценки деятельности образовательной организации и выбора рационального управленческого решения.*

*Для принятия эффективных управленческих решений необходимо вести непрерывную оценку энтропии системы, чтобы выявить закономерности энтропийного равновесия. Любое отклонение энтропии является признаком возникновения неустойчивости системы и своевременного принятия соответствующих управленческих решений.*

В социально-экономических системах управленческие решения в большинстве случаев принимаются в условиях неопределенности, когда вероятность будущих результатов сложно оценить с достаточной степенью достоверности. Для целостного решения задач управления социально-экономическими процессами используется системный подход, позволяющий предвидеть результаты принятых решений. Одной из основных системных характеристик является энтропия, представляющая собой количественную меру степени неопределенности системы.

В статье проводится исследование системы управления в сфере образовательных услуг с целью выявления закономерностей снижения энтропийных тенденций. В качестве научного инструментария используется энтропийный подход, который позволяет определить факторы, направленные на уменьшение неопределенности состояния системы, и дать количественную оценку эффективности управления.

Моделирование процессов принятия управленческих решений позволяет определить взаимозави-

симось различных параметров исследуемой системы, построить математическую модель и прогнозировать состояние системы на основе данной модели. В результате работы сформирована система факторов, влияющих на уменьшение энтропии в образовательной организации высшего образования; построена модель оценки эффективности управления на основе энтропийного подхода. Энтропийный подход может быть использован для комплексной оценки деятельности образовательной организации и выбора рационального управленческого решения.

Для принятия эффективных управленческих решений необходимо вести непрерывную оценку энтропии системы, чтобы выявить закономерности энтропийного равновесия. Любое отклонение энтропии является признаком возникновения неустойчивости системы и своевременного принятия соответствующих управленческих решений.

В социально-экономических системах, как правило, принятие управленческих решений осуществляется в условиях неопределенности. В [1] неопределенность рассматривается как «фундаменталь-

ная характеристика недостаточной обеспеченности процесса принятия управленческих решений знаниями об определенной проблемной ситуации».

Мерой степени неопределенности состояния системы является энтропия. Значение энтропии вычисляется по формуле К. Шеннона:

$$H(p) = -\sum_{i=1}^n p_i \log_a p_i, \quad (1)$$

где  $p_i$  – вероятность  $i$ -го события ( $i=1, 2, \dots, n$ );  $0 \leq p_i \leq 1$ ;  $\sum_{i=1}^n p_i = 1$ .

Свойства энтропии [2]:

1.  $H(p_1, p_2, \dots, p_n) \geq 0$ .

2. Если вероятность одного исхода события равна единице, то  $H(p_1, p_2, \dots, p_n) = 0$ .

3.  $H(p_1, p_2, \dots, p_n)$  достигает максимального значения, равного  $\log_a n$ , если все исходы события равновероятны:  $p_1 = p_2 = \dots = p_n = 1/n$ .

В системе высшего образования энтропия служит мерой степени сложности, целостности и структурированности системы.

Образовательная организация высшего образования является сложной системой. В таких системах при увеличении числа различных возможных состояний отдельных её частей степень беспорядка увеличивается. Если состояния отдельных частей системы осуществляются одним-единственным способом, то вероятность состояния всей системы в целом равна единице и  $H = 0$ . Если деятельность всех подразделений системы подчинена единой цели, то система становится более упорядоченной и  $H \rightarrow 0$ .

Образовательная организация как открытая система обладает закономерностью проявления неэнтропийных тенденций. Для моделирования процессов управления в образовательных организациях высшего образования необходимо учитывать следующие факторы, влияющие на уменьшение энтропии:

- оптимизация организационной структуры управления с учетом закономерности иерархической упорядоченности;

- инновационная деятельность образовательных организаций высшего образования: выполнение опытно-конструкторских работ, создание опытных образцов новой техники и технологии, производство продукции, передача готовой продукции на рынок;

- диверсификация образовательной деятельности: расширение видов предоставляемых услуг, включение в структуру подготовки специалистов по программам СПО, развитие дополнительных образовательных услуг;

- развитие академической мобильности студентов и преподавателей;

- использование единой автоматизированной системы управления образовательной организацией высшего образования;

- кооперация университетов в научно-образовательной деятельности.

Энтропийные процессы активизируют неэнтропийные процессы, что в целом влияет на развитие системы. В зависимости от преобладания неэнтропийных или энтропийных тенденций система может либо переходить на более высокий уровень развития, либо на более низкий уровень существования.

Изменение энтропии системы можно представить как отклонение от планируемых результатов. Если в результате какого-либо процесса энтропия не изменилась, то энтропийное равновесие не нарушено.

В качестве показателей оценки развития организации высшего образования можно использовать показатели мониторинга системы образования [3]:

- удельный вес численности лиц, обучающихся на платной основе, в общей численности студентов, обучающихся по образовательным программам высшего образования;

- удельный вес численности лиц, имеющих ученую степень, в общей численности профессорско-преподавательского состава организаций, осуществляющих образовательную деятельность по реализации образовательных программ высшего образования;

- численность студентов, обучающихся по образовательным программам высшего образования, в расчете на одного работника профессорско-преподавательского состава;

- отношение среднемесячной заработной платы профессорско-преподавательского состава образовательной организации высшего образования к среднемесячной заработной плате в субъекте Российской Федерации;

- площадь учебно-лабораторных зданий образовательной организации высшего образования в расчете на одного студента;

– удельный вес численности студентов очной формы обучения, получающих стипендии, в общей численности студентов очной формы обучения, обучающихся по образовательным программам высшего образования;

– уровень безработицы выпускников, завершивших обучение по образовательным программам высшего образования в течение трех лет, предшествовавших отчетному периоду;

– удельный вес финансовых средств, полученных от научной деятельности, в общем объеме финансовых средств образовательной организации высшего образования.

Относительная энтропия вычисляется по формуле:  $h = \frac{H}{H_{\max}}$ , где  $H$  – энтропия по формуле (1);

$H_{\max}$  – максимальное значение энтропии:  $H_{\max} = \log(n)$ , где  $n$  – количество показателей эффективности.

В системе состояние равновесия записывается как  $S = V$ , где  $S = 1 - h$  называют стабильно-

стью, а  $V = \frac{h}{1-h}$  – изменчивостью. Решением уравнения  $S = V$  является  $h = 0,38$ , соответствующее состоянию равновесия.

Интервалу изменения  $h$  от 0 до 0,38 соответствует состояние стабильности ( $S > V$ ); от 0,39 до 0,55 – интервал, соответствующий состоянию равновесия ( $S = V$ ); от 0,56 до 1 – интервал, соответствующий состоянию высокой вариативности ( $V \gg S$ ).

Состояние равновесия характеризуется способностью поддерживать в течение определенного времени конкретного режима функционирования системы.

Энтропийный подход может быть использован для моделирования процессов управления в системе высшего образования с учетом оценки энтропийного равновесия системы. Данный подход направлен на повышение эффективности и качества услуг в сфере высшего образования.

#### Список литературы

1. Королев О. Л. Применение энтропии при моделировании процессов принятия решений в экономике : монография / О. Л. Королев, М. Ю. Кусый, А. В. Сигал / под ред. А. В. Сигала. – Симферополь : Изд-во «ОДЖАКЪ», 2003. – С. 6.
2. Панин В. В. Основы теории информации : учеб. пособие для вузов. – 2-е изд., исп. и доп. – М. : БИНОМ. Лаборатория знаний, 2007. – С. 105-107.
3. Приказ Минобрнауки России от 15.01.2014 № 14 (ред. от 02.03.2015) «Об утверждении показателей мониторинга системы образования».
4. Андреев А. Ф. Основы теории управления : учеб. пособие для вузов по спец. «Тамож. дело» / под общ. ред. В. В. Макрусева, В. А. Черных. – СПб. : Триц. мост, 2012. – 288 с.
5. Бурганова Л. А. Теория управления [Электронный ресурс] : учеб. пособие для вузов по спец. «Гос. и муницип. право». – 3-е изд., пер. и доп. – Документ HTML. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 153 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=420256>
6. Власов М. П. Оптимальное управление экономическими системами [Электронный ресурс] : учеб. пособие для вузов по спец. «Экономика и упр. на предприятии (по отраслям)» / М. П. Власов, П. Д. Шимко. – Документ Bookread2. – М. : ИНФРА-М, 2013. – 311 с. : ил. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=339245#>
7. Волкова В. Н. Теория систем : учеб. пособие / В. Н. Волкова, А. А. Денисов. – М. : Высш. шк., 2006. – 511 с.
8. Зуб А. Т. Принятие управленческих решений. Теория и практика [Электронный ресурс] : учеб. пособие для вузов по спец. «Менеджмент» и «Гос. упр.». – Документ HTML. – М. : ФОРУМ [и др.], 2010. – 397 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=93775>
9. Игнатьева А. В. Исследование систем управления : учеб. пособие для студентов вузов по спец. «Гос. и муницип. упр.», «Менеджмент» / А. В. Игнатьева, М. М. Максимцов. – 2-е изд., пер. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА [и др.], 2014. – 167 с.
10. Кулагин О. А. Принятие решений в организациях : учеб. пособие. – СПб. : Изд. дом «Сентябрь», 2001. – 148 с.
11. Пужаев А. В. Управленческие решения : учеб. пособие по спец. «Экономика и упр. на предприятии (по отраслям)». – М. : КноРус, 2010. – 185 с.
12. Управление в высшей школе: опыт, тенденции, перспективы : аналит. докл. / В. М. Филиппов и др. – 2-е изд. – М. : Логос, 2006. – 487 с.
13. Cremer J. A Partial Theory of the Optimal Organization of a Bureaucracy // The Bell Journal of Economics. – 1980. – Vol. 11. – № 2. – P. 683-693.

14. Maskin E., Qian Y., Xu C. Incentives, Information and Organizational Form // The Review of Economic Studies. – 2000. – № 67 (2). – P. 359-378.
  15. Radner R. Hierarchy: The Economics of Managing // The Journal of Economic Literature. – 1992. – Vol. 30. – № 3. – P. 1382-1415.
  16. Renyi A. On Measures of Entropy and Information // Proc. Fourth Berkeley Symposium. – V. 1. – Berkeley, Calif. : University of California Press, 1961.
  17. Sah R. K., Stiglitz J. E. The Architecture of Economic Systems: Hierarchies and Polyarchies // The American Economic Review, 1986.
  18. Shannon C. E. A mathematical theory of communication // Bell System Technical Journal. – 1948. – V. 27. – № 3. – № 4.
  19. Tsallis C. Entropic Nonextensivity: a Possible Measure of Complexity // Chaos, Solutions, & Fractals. – 2002. – V. 13.
- 

**T. G. Lubivaya\***

*\*Tatyana Lubivaya, Senior Lecturer  
of Volga Region State University of Service, Togliatti  
tg\_lubivay@mail.ru*

### **ENTROPY APPROACH TO MODELING THE PROCESSES OF TAKING MANAGEMENT DECISIONS IN THE SYSTEM OF HIGHER EDUCATION**

*Keywords: entropy approach, entropic tendencies, not-entropic tendencies.*

*In the socio-economic systems management decisions are mostly taken in conditions of uncertainty, when the future results are hard to estimate with a reasonable degree of confidence. For a complex problem-solving in sphere of social and economic process-management, the systematic approach is used to anticipate the results of the decisions taken. One of the main characteristics of the system is the entropy, which is a quantitative measure of the degree of the system uncertainty.*

*The article features the study of management system in the field of educational services in order to identify patterns of reducing entropy trends. Entropy approach is used as the scientific instrument, which allows identification of factors, reducing the uncertainty of the system, and quantifying the management efficiency.*

*Modeling the processes of making management decisions helps to determine the interdependence of various parameters of the system under study, to build a mathematical model and to predict the state of the system, based on this model. The research resulted in formation of the system of factors, influencing the decrease of entropy in the institutions of higher education; the model is created for evaluation of management efficiency, based on entropy approach. Entropy approach can be used for a comprehensive evaluation of educational institutions and choosing rational management decisions.*

*In order to make effective management decisions, it is necessary to conduct continuous evaluation of the system entropy, to identify patterns of entropy balance. Any deviation of entropy is a sign of the system instability and the timely implementation of appropriate management decisions.*

---

© Любивая Т. Г., 2016

УДК 621

**О. В. Маршанская\****\*Маршанская Ольга Васильевна, кандидат технических наук, доцент**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

kaf-oitd@tolgas.ru

**Е. В. Силаева\****\*Силаева Елена Владимировна, кандидат технических наук, доцент**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

kaf-oitd@tolgas.ru

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ

*Ключевые слова: информационные ресурсы, управленческая деятельность, локальные сети, системы коммуникаций, электронный документооборот, «клиент-сервер».*

*В статье рассмотрены вопросы, связанные с решением задач бухгалтерского учёта, созданием информационных баз данных по направлению деятельности организации, накоплением информации по отдельным видам бизнес-процессов и организации телекоммуникативной среды для связи пользователей между собой, с внешними сотрудниками и сторонними организациями. Приведен анализ внедрения и построения информационной технологии в корпоративных системах любого уровня с учетом форм управления для упрощения процесса организации совместимости компьютерных сетей путём национальной и международной стандартизации программных интерфейсов. Рассмотрена организация работы финансовых и экономических служб с учетом основных задач, которые решаются предприятием с помощью современных информационных технологий, обеспечивающих интерактивный доступ пользователя к информационным ресурсам. Приведен прогноз специалистов ИТ, пути развития технологий по созданию развитых систем коммуникаций.*

Современный человек едва ли может представить свою жизнь без взаимосвязанных методов и способов сбора, хранения, накопления, поиска, обработки информации на основе применения средств вычислительной техники. Особенно это относится к сфере экономики.

В небольших организациях независимо от рода их деятельности информационные технологии в большинстве случаев связаны с решением задач бухгалтерского учёта, созданием информационных баз данных по направлению деятельности организации, накоплением определённого пласта информации по отдельным видам бизнес-процессов и организации телекоммуникативной среды для связи пользователей между собой, с внешними сотрудниками и сторонними организациями.

На предприятиях среднего уровня наиболее важным является функционирование электронного документооборота, а также его привязка к конкретным бизнес-процессам предприятия. Для подобных компаний характерным является увеличение круга решаемых функциональных задач, связанных с основной деятельностью фирмы, а также организация автоматизированных архивов и хранилищ информации, позволяющих хранить и накапливать документы в самых разных форматах, и предполагают присутствие их структуризации, защиты информации от несанкционированного доступа и возможностей поиска.

Для крупных предприятий существуют несколько форм управления – децентрализованная и

централизованная. Предприятия с централизованным управлением имеют распределённые полномочия и функции среди структурных подразделений с жёсткой координацией производственно-хозяйственной деятельности в аппарате управления.

При организации корпоративных вычислительных локальных сетей важным фактором является доступность информационных ресурсов. Поэтому на сегодняшний момент основной архитектурой для построения информационной технологии в корпоративных системах любого уровня является архитектура «клиент-сервер». Производственное распространение такой архитектуры было связано с широким внедрением и глубоким развитием различных концепций открытых систем. Смысл подобных концепций заключается в заметном упрощении процесса организации совместимости компьютерных сетей путём национальной и международной стандартизации программных интерфейсов, протоколов и аппаратной части.

Для крупных организаций информационные процессы, которые заняты в обработке данных, отличаются в зависимости от требований решения функциональных задач, на основе которых формируются потоки информации в корпоративных системах организации управления.

Главная задача организации работы управления заключается в подготовке стратегического плана, а также руководстве общей деятельностью организации. Организация работы финансовых и экономи-

ческих служб обеспечивает функционирование бухгалтерии и финансовой дирекции фирмы. Юридическое обеспечение – укрепление имущественного и правового статусов.

Сложный процесс по принятию решений рассматривается в качестве главного вида управленческой деятельности, то есть в качестве совокупности целенаправленных, взаимосвязанных управленческих действий, которые обеспечивают эффективную реализацию задач управления. Эффективность принятия подобных решений в условиях чрезвычайной распространённости информационных технологий обусловлена применением разных инструментов анализа финансово-хозяйственной деятельности компании.

Всего можно выделить четыре вида задач, которые решаются фирмой с помощью современных информационных технологий:

1. Первый вид задач ориентирован на предоставление информации экономического характера внешним по отношению к организации пользователям – налоговым органам, инвесторам и т. д.

2. Второй вид связан с анализом, предназначенным для разработки стратегических управленческих решений в сфере бизнеса.

3. Третий круг связан с анализом. Он уже ориентирован на разработку решений тактического плана.

4. Четвёртый вид задач – это задачи оперативного управления экономическим объектом в соответствии с функциональными подсистемами экономического объекта.

Со стратегическим уровнем работают руководители самого высокого звания. Его главными целями являются:

- оценка перспективных направлений развития фирмы;
- определение системы приоритетов её развития;
- выбор и оценка ресурсов для достижения ранее поставленных стратегических целей.

Тактический уровень принятия решений базируется на автоматизированной обработке данных, а также на реализации моделей, помогающих в решении слабоструктурированных задач. Из основных целей тактического уровня можно выделить:

- создание потенциала для развития фирмы;
- обеспечение устойчивого функционирования организации в целом;
- создание и корректировку графиков реализации заказов и базовых планов работ на основе накопленного в процессе развития компании потенциала.

Операционный уровень принятия решений является основой любой информационной технологии. На этом уровне производится основное число текущих операций по решению разнообразных

функциональных задач экономического объекта. К числу наиболее значимых приоритетов операционного управления можно отнести:

- регистрацию, накопление и анализ отклонений хода производства от ранее запланированного;
- извлечение прибыли от реализации запланированных ранее мероприятий с применением накопленного потенциала;
- выработку и реализацию решений по устранению или минимизации нежелательных отклонений.

Текущее состояние информационных технологий можно охарактеризовать следующими векторами развития:

- расширение функционала информационных систем, обеспечивающих параллельную обработку нескольких баз данных с разнообразной структурой данных, гиперсред и мультиобъектных документов, которые способны реализовать технологии разработки и ведения гипертекстовых БД;
- создание многофункциональных локальных проблемно-ориентированных информационных систем различного назначения на основе мощных персональных машин и локальных сетей;
- наличие значительного числа промышленно используемых баз данных большого объёма, которые содержат практически любую информацию по любым видам человеческой деятельности;
- включение в информационные системы элементов интеллектуального интерфейса пользователя, систем машинного перевода, экспертных систем, систем автоиндексирования и других технических средств;
- создание технологий, обеспечивающих интерактивный доступ пользователя к подобным информационным ресурсам. Технической основой такой тенденции стали частные и государственные системы передачи данных и связи общего назначения и специализированные, объединённые в национальные, региональные и глобальные информационно-вычислительные сети.

Специалисты по ИТ прогнозируют следующие пути развития технологий:

- способность к взаимодействию;
- конвергенция;
- усложнение информационных систем;
- ликвидация промежуточных звеньев;
- глобализация.

Рассматривая влияние развития этих технологий на бизнес, можно предположить, что они приведут к:

- созданию развитых систем коммуникаций;
- созданию и развитию электронной торговли;
- осуществлению распределённых персональных вычислений;
- гибким глобальным коммуникациям;
- устранению промежуточных звеньев в системе интеграции «организация – внешняя среда».

## Список литературы

1. Автоматизированные информационные технологии в экономике : учебник / под ред. проф. Г. А. Титоренко. – М. : ЮНИТИ, 2013.
2. Ивасенко А. Г. Информационные технологии в экономике и управлении : учеб. пособие / А. Г. Ивасенко, А. Ю. Гридасов, В. А. Павленко. – М. : КноРус, 2013. – 158 с.
3. Акперов И. Г. Информационные технологии в менеджменте : учебник / И. Г. Акперов, А. В. Сметанин, И. А. Коноплева. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 400 с.
4. Агальцов В. П. Информатика для экономистов : учебник / В. П. Агальцов, В. М. Титов. – М. : ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 448 с.
5. Завгородний В. И. Информатика для экономистов : учебник для бакалавров / В. И. Завгородний, В. П. Поляков, Н. Н. Голубева ; под ред. В. П. Полякова. – М. : ЮРАЙТ, 2013. – 524 с.
6. Логинов В. Н. Информационные технологии управления : учеб. пособие. – М. : КноРус, 2013. – 240 с.
7. Гаврилов Л. П. Информационные технологии в коммерции : учеб. пособие. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 238 с.
8. Гаврилов М. В. Информатика и информационные технологии : учебник для бакалавров / М. В. Гаврилов, В. А. Климов. – М. : ЮРАЙТ, 2013. – 378 с.
9. Гвоздева В. А. Информатика, автоматизированные информационные технологии и системы : учебник. – М. : ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 544 с.
10. Максимов Н. В. Современные информационные технологии : учеб. пособие / Н. В. Максимов, Т. Л. Партыка, И. И. Попов. – М. : Форум, 2013. – 512 с.
11. Черников Б. В. Информационные технологии управления : учебник. – М. : ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 368 с.
12. Бубнова Н. Г. Информатика в экономике : учеб. пособие / Н. Г. Бубнова и др. – М. : Вузовский учебник, 2011. – 476 с.
13. Романов В. П. Информационные технологии моделирования финансовых рынков / В. П. Романов, М. В. Бадрина. – М. : ФиС, 2010. – 288 с.
14. Румянцева Е. Л. Информационные технологии : учеб. пособие / Е. Л. Румянцева, В. В. Слюсарь ; под ред. Л. Г. Гагарина. – М. : ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 256 с.
15. Алиев В. С. Информационные технологии и системы финансового менеджмента : учеб. пособие. – М. : Форум, ИНФРА-М, 2011. – 320 с.
16. Балдин К. В. Информационные технологии в менеджменте : учебник для студ. учрежд. высш. проф. образ. – М. : ИЦ Академия, 2012. – 288 с.
17. Вдовин В. М. Информационные технологии в налогообложении : практикум / В. М. Вдовин, Л. Е. Суркова. – М. : Дашков и К<sup>о</sup>, 2014. – 248 с.
18. Вдовин В. М. Информационные технологии в финансово-банковской сфере : практикум. – М. : Дашков и К<sup>о</sup>, 2012. – 248 с.
19. Венделева М. А. Информационные технологии в управлении : учеб. пособие для бакалавров / М. А. Венделева, Ю. В. Вертакова. – М. : ЮРАЙТ, 2013. – 462 с.
20. Голицына О. Л. Информационные технологии : учебник / О. Л. Голицына, Н. В. Максимов, Т. Л. Партыка, И. И. Попов. – М. : Форум, ИНФРА-М, 2013. – 608 с.
21. Исаев Г. Н. Информационные технологии : учеб. пособие. – М. : Омега-Л, 2013. – 464 с.
22. Киселев Г. М. Информационные технологии в экономике и управлении (эффективная работа в MS Office 2007) : учеб. пособие / Г. М. Киселев, Р. В. Бочкова, В. И. Сафонов. – М. : Дашков и К<sup>о</sup>, 2013. – 272 с.
23. Информационные системы в экономике : учеб. пособие / под ред. проф. Д. А. Чистова. – М. : ИНФРА-М, 2010.
24. Вендров А. М. Проектирование программного обеспечения экономических информационных систем. – М. : Финансы и статистика, 2010.

**O. V. Marshanskaya\***

*\*Olga Marshanskaya, PhD in Technical science, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti*  
kaf-oitd@tolgas.ru

**E. V. Silaeva\***

*\*Elena Silaeva, PhD in Technical science, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti*  
kaf-oitd@tolgas.ru

#### INFORMATION TECHNOLOGIES IN THE FIELD OF ECONOMICS

*Keywords: information resources, management activities, local networks, communication systems, electronic document flow, «client-server».*

*The article considers the issues related to solving the problems of accounting, creating the information databases on the activities of the company, accumulation of information on certain types of business processes, and the organization of telecommunication environment for connecting the users with external staff, external organizations, and between themselves. The work features the analysis of implementation and construction of information technology in the corporate systems at all levels, taking into account management forms, in order to simplify the process of organizing the compatibility of computer networks by means of national and international standardization of software interfaces. The authors studied the work organization of financial and economic services, as well as the main problems to be solved with the help of modern information technologies, providing the user with interactive access to information resources. Forecast of IT professionals is given for the development of technologies for creation of advanced communication systems.*

---

© Маршанская О. В., Силаева Е. В., 2016



УДК 336.025

**О. А. Филиппова\****\*Филиппова Ольга Александровна, кандидат экономических наук, доцент**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

olyafilippova@yandex.ru

**О. А. Дробот\****\*Дробот Олеся Алексеевна, инженер комплексных систем безопасности**ООО ЧОО «Орион», г. Тольятти*

olesia.drobot@yandex.ru

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ФИНАНСОВОМ ПЛАНИРОВАНИИ И БЮДЖЕТИРОВАНИИ

*Ключевые слова: финансовое планирование, бюджетирование, информационные технологии в финансовом планировании и бюджетировании, автоматизированная система бюджетирования, компьютерная модель предприятия.*

*В статье рассмотрены понятия финансового планирования и бюджетирования. Описана роль потребности предприятия в планировании. Выявлено значение информационных технологий в процессе финансового планирования и бюджетирования. Рассмотрено значение автоматизированных систем бюджетирования: компании, которые прикладывают усилия по финансовому планированию, могут рассчитывать на рост их доходов в более ускоренном темпе, чем организации, которые имеют неэффективный процесс планирования. Финансовое планирование обеспечивает числовую логику для принятия решений. Это показывает, где бизнес должен сосредоточить свои ресурсы для достижения максимальной эффективности в создании доходов и управления затратами. Эффективное управление финансами позволяет высвободить больше средств, которые будут доступны для маркетинга, расширения операций и разработки продукции, что, в свою очередь, способствует росту предприятия. Кроме того, вариативное планирование обеспечивает стабильную политику предприятия в различных вариантах развития событий.*

*Выявлена и рассмотрена проблема перехода от электронных таблиц к автоматизированным системам бюджетирования. Выявлены существенные недостатки при планировании в электронных таблицах. Выявлена основная роль качественного планирования на предприятии. Рассмотрены ошибки в понимании важности ведения процесса планирования. Выделены основные отечественные и зарубежные автоматизированные системы бюджетирования и их основные достоинства и недостатки. Приведено стоимостное соотношение отечественных и зарубежных автоматизированных систем бюджетирования. Также рассмотрена потребность российского рынка в автоматизированных системах бюджетирования с учетом наличия государственного пакета акций на предприятии. Сделан вывод о том, что значение информационных технологий в финансовом планировании и бюджетировании достаточно высоко и недооценивать его означает уменьшить способность предприятия к росту и быстрой адаптации к рынку. Также следует отметить высокое значение автоматизированных систем бюджетирования для процессов финансового планирования и управления предприятиями.*

Процесс финансового планирования в бизнесе предназначен для прогнозирования будущих финансовых результатов и поиска решений, как наилучшим образом использовать финансовые ресурсы компании для достижения целей краткого и дальнего радиуса действия организации. Поскольку планирование включает в себя планирование будущего, это очень творческий процесс мышления и в то же время аналитический. До прихода информационных технологий процесс принятия решений являлся скорее интуитивным, так как в большинстве случаев просто не хватало времени на сбор, обработку и планирование, а иногда и не было физически такой возможности. Специализированные программные продукты, как и компьютеры, позволили сократить время, затрачиваемое на составле-

ние, редактирование и анализ финансового состояния предприятия в целом, а также позволили не просто составлять финансовые планы, но и оперативно редактировать их и разрабатывать несколько вариантов одновременно, что значительно упрощает процесс принятия решений [7].

Компании, которые прикладывают усилия по финансовому планированию, могут рассчитывать на рост их доходов в ускоренном темпе, чем организации, которые имеют неэффективный процесс планирования. Финансовое планирование обеспечивает числовую логику для принятия решений. Это показывает, где бизнес должен сосредоточить свои ресурсы для достижения максимальной эффективности в создании доходов и управления затратами. Эффективное управление финансами по-

зволяет высвободить больше средств, которые будут доступны для маркетинга, расширения операций и разработки продукции, что, в свою очередь, способствует росту предприятия. Кроме того, вариативное планирование обеспечивает стабильную политику предприятия в различных вариантах развития событий [10].

Также распространенным поведением в организации является отсутствие способности или дисциплины, чтобы регулярно анализировать эти прогнозы с фактическими данными бухгалтерского учета. Результатом такого поведения является неспособность принимать обоснованные решения и согласовать деятельность компании с ее целями. Во многих случаях это приводит к финансовому ухудшению и необходимости делать резкие корректировки [1, 4, 6].

Частью процессов экономического и финансового планирования на предприятиях является бюджетирование. Бюджетирование – это одна из форм арсенала инструментов, методов экономического и финансового планирования. В основном бюджетирование на предприятии характеризует процесс формирования бизнес-плана на будущий плановый период, кроме того, заключительными бюджетами выступают финансовые. Исходя из этого можно сделать вывод, что процесс бюджетирования в определенной денежно-финансовой части выступает в качестве процесса, отражающего многообразие финансового планирования.

Основными инструментами финансового планирования и бюджетирования принято считать специализированные системы, позволяющие создать компьютерную модель предприятия, состоящую из многообразия числовых показателей и финансовых возможностей предприятия. По сути, это «живая» экономическая модель, способная изменяться, расти и испытывать спад в зависимости от изменений, вносимых пользователями системы. Такая система позволяет руководству предприятия, а также инвесторам находиться в курсе последних финансовых событий предприятия. С помощью данной компьютерной модели предприятия можно оперативно менять показатели и просматривать результаты различных вариантов решений, что значительно сокращает принятие решений «вслепую». Современные специализированные системы больше рассчитаны на образованных пользователей, чем на профессиональных финансистов и экономистов, работающих с большим потоком показателей и математических формул. Компьютерные системы самостоятельно проводят расчеты, что в значительной степени уменьшает риск человеческой ошибки. Как и в любой сфере, куда проникают информационные технологии, человеческий фактор со временем снижается.

Среда планирования значительно изменилась для большинства организаций. Глобальный экономический спад, неустойчивый рост и восстановление рынка – все это сделало точное планирование и прогнозирование сложным процессом. В 2014 году исследование, проведенное CFO Research Services, показало, что только 40% респондентов смогли надежно прогнозировать результаты на 1-3 месяца вперед. Это является ключевым признаком того, что рынок оказывает влияние на способность организаций прогнозировать и планировать свой ресурс.

Осложняет проблему также и то, что многие организации до сих пор опираются на электронные таблицы, чтобы поддержать свои процессы бюджетирования, планирования и прогнозирования. Еще в 2012 году опросы показали, что 75% опрошенных корпоративных респондентов используют электронные таблицы для финансового планирования и бюджетного контроля. Там, где принят этот подход, вместо того чтобы установить корпоративную систему, планирование производится по частям, что приводит к опасным неточностям, человеческим ошибкам и серьезным отставаниям в получении деловой информации.

В качестве простой и в то же время недорогой автоматизированной системы бюджетирования служит программный продукт компании Microsoft Excel. Данное программное обеспечение позволяет вводить любые формулы и строить любые взаимосвязи и прогнозы, кроме того, можно импортировать информацию из большинства учетных систем, а также текстовые файлы, что облегчает ввод данных.

Однако у бюджетирования в Excel есть серьезный недостаток. В данной системе практически нет возможности коллективной работы, так как редактировать файл может только один пользователь. Данный недостаток является существенным, так как замедляет работу и создает путаницу. Кроме того, в системе невозможно создать несколько вариантов бюджета в одном файле. В совокупности два этих недостатка не позволяют использовать систему на крупных предприятиях, так как образуется путаница и существенная нагрузка на сервер. Консолидировать данные нужно вручную, что вызывает большое количество ошибок и несоответствий. Кроме того, не существует уровней доступа к данным, то есть все данные доступны всем пользователям, а также функции защиты данных, что во многом нарушает политику безопасности предприятия. Сотрудники организации могут объединить несколько или много таблиц, подготовленных различными административными и операционными департаментами, а также некоторые из них могут иметь некоторую логику, встроенную для облегчения процесса прогнозирования. Неизменным, ко-

нечным результатом является лишь планирование о прибыли и убытки с одной колонкой на каждый бюджетный период (например, месяц). Однако мы не получим дальнейшего понимания будущего финансового состояния организации. Но данный программный продукт не стоит списывать со счетов.

Со временем в любой успешно развивающейся компании наступает момент, когда средств Excel уже не хватает для эффективного бюджетирования и встает вопрос о приобретении специализированной системы. Автоматизированная система бюджетирования позволяет не просто планировать ресурсы и сравнивать фактические данные с плановыми, но и проводить анализ с последующим прогнозированием. В составлении компьютерной модели бюджета предприятия с помощью автоматизированной системы бюджетирования принимают участие финансовый директор и все сотрудники, в должностные обязанности которых входят составление и исполнение бюджета.

На данный момент на российском рынке представлено более десятка специализированных автоматизированных систем бюджетирования, как отечественных, так и иностранных. Они различаются функциональным набором и масштабом компании, что напрямую зависит от стоимости системы. Основной функционал таких систем не сильно отличается, однако в каждой программе найдется «незаменимая» функция. Кроме того, важным вопросом является возможность импорта и экспорта данных, так как основная финансовая информация поступает извне. Автоматизированные системы бюджетирования отличаются большим количеством отчетов, а также большим количеством иллюстраций итоговых данных.

Среди наиболее известных иностранных автоматизированных систем бюджетирования выделяют Oracle Financial Analyzer (OFA); Hyperion Pillar; Adaytum e.Planning Analyst и др. Зарубежные системы являются многофункциональными инструментами моделирования, анализа и контроля исполнения бюджетов предприятия.

Лидером на зарубежном рынке выступает Oracle Financial Analyzer (OFA). Рассмотрим его подробнее. Oracle Financial Analyzer обеспечивает интегрированное решение для стратегического, финансового и оперативного планирования. Приложение предоставляют множество предварительно встроенных функций, а также общий web-интерфейс документооборота и управления процессами, чтобы помочь оптимизировать планирование, составление бюджета и процесс прогнозирования.

Oracle Financial Analyzer включает в себя ядро, то есть финансовое планирование и функциональность планирования, а также цель – стратегическое планирование, кадровое планирование, планирование капитальных расходов, финансовый проект

планирования и интеграции данных. Модули могут быть легко настроены для удовлетворения конкретных требований к планированию и интеграции с приложениями оперативного планирования, а также продаж и операций сторонних систем. Данная система идеально подойдет предприятиям, хранящим свои данные с помощью программных продуктов компании Oracle. Однако такая система стоит около 50 000 \$.

Отечественный рынок автоматизированных систем бюджетирования представлен такими программными продуктами, как: BPlan; BusinessBuilder PlanDesigner; «Красный директор»; «Инталев: Управление финансами»; «Инталев: Бюджетное управление»; «Инталев: Корпоративные финансы»; «Контур Корпорация.Бюджет»; «КИС: Бюджетирование». Главное достоинство данных систем в доступной цене. Кроме того, они отличаются простотой внедрения и лучшей интегрированностью с российскими бухгалтерскими системами, в частности «1С».

С апреля 2001 года компания «1С» выпустила собственный программный продукт «1С: Финансовое планирование». Во многом благодаря успехам такого программного продукта, как «1С: Предприятие», «1С: Финансовое планирование» быстро завоевало российский рынок. Легкость в установке, настройке, сопровождение, привычность интерфейса, хорошая репутация фирмы «1С» и, конечно же, качество выпускаемого продукта позволили автоматизированной системе бюджетирования занять прочное место на рынке. Система легко соединяется с базами данных, хранящими все финансовые данные, и компонует из них отчеты. Данная система обойдется потребителям в 90 000 руб., что во много раз меньше зарубежных разработок, что, безусловно, помогает завоевывать рынок.

На данный момент из-за политики импортозамещения «полугосударственные» предприятия обязаны выбирать отечественные автоматизированные системы бюджетирования. Однако если изучить отечественный рынок, то можно сделать вывод, что российские системы не уступают по основным характеристикам и показателям зарубежным аналогам. Еще одним достоинством российских систем является быстрая и «прямая» поддержка от производителя, что значительно повышает «уверенность» в надежности системы. Большинство отечественных разработчиков мало того что адаптируют системы под конечного пользователя, но еще и дорабатывают системы до «идеального» состояния. В большом количестве российских предприятий все еще принимаются решения «по старинке», основываясь на личном опыте и риске, однако с приходом инвесторов и акционеров на такое предприятие автоматизированная система бюджетирования становится необходимостью.

Таким образом, можно сделать вывод, что значение информационных технологий в финансовом планировании и бюджетировании достаточно высоко и недооценивать его означает уменьшить способность предприятия к росту и быстрой адаптации к рынку. Также следует отметить высокое значение автоматизированных систем бюджетирования для процессов финансового планирования и управления предприятиями. В ходе изучения основных программных продуктов в области автоматизированных систем бюджетирования было выявлено высокое содержание программ, направленных на

создание компьютерных моделей предприятия с вариативным планированием. Основной ценностью автоматизированных систем бюджетирования как раз и является вариативность. Данные системы позволяют построить несколько вариантов развития событий и посмотреть предполагаемый результат, что, в свою очередь, позволяет подготовиться к различным «экстренным» ситуациям. Таким образом, можно сделать вывод о необходимости внедрения автоматизированных систем бюджетирования на предприятиях.

#### Список литературы

1. Шерстобитова А. А. Бизнес-анализ деятельности организации как важный инструмент финансового менеджмента // Информационные системы и технологии: управление и безопасность. – 2013. – № 2. – С. 357-361.
2. Корниенко Т. Е. Бюджетирование в финансовом планировании предприятия // Актуальные вопросы образования и науки : сб. науч. ст. международ. науч.-практ. конф. : в 14 ч. – Харьков, 2014. – С. 77-81.
3. Кислицына Л. В., Куницына С. Ю., Крикун Е. С. Корпоративное бюджетирование. – Иркутск, 2015.
4. Глухова Л. В., Шерстобитова А. А. Моделирование финансового механизма управления развитием предприятий // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2015. – № 1 (20). – С. 23-25.
5. Гуцал О. П. Науково-теоретичні основи бюджетування витрат на персонал // Вісник Житомирського державного технологічного університету. Серія: Економічні науки. – 2015. – № 2 (72). – С. 110-117.
6. Глухова Л. В., Маштаков И. А. Оптимизация планирования производства на основе моделирования прогноза объема продаж // Вестник Волжского университета им. В. Н. Татищева. – 2012. – № 1 (25). – С. 110-117.
7. Королева Е. И., Митрофанова Я. С. Особенности внедрения ERP-Систем на промышленных предприятиях // Новые информационные технологии в образовании : сб. науч. тр. Четырнадцатой международ. науч.-практ. конф. – М., 2014. – С. 359-361.
8. Незамайкин В. Н., Юрзинова И. Л. Прогнозная финансовая информация в финансовом планировании деятельности корпораций // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2013. – № 5-6. – С. 47-49.
9. Агафонова В. В., Мигунова Н. А. Теоретические основы использования программных продуктов фирмы «1С» в финансовом планировании на предприятии // Современные аспекты глобализации экономических наук : сб. ст. международ. науч.-практ. конф. – М., 2015. – С. 65-67.
10. Глухова Л. В., Сердюкова Н. А. Управление рисками реализации методики бюджетирования, ориентированного на результат // Вестник Волжского университета им. В. Н. Татищева. – 2013. – № 2 (28). – С. 120-127.
11. Ansoff H. Igor (1918-2002) Strategic management Palgrave Macmillan. 2007.
12. Ch. T. Horngren, St. M. Datar G. Foster Cost accounting: a management emphasis. Person Prentice Hall. 2006.
13. Financial management. Principles and practice. Timothy J. Gallagher, Joseph D. Andrew. Jr. – Prentice Hall, Upper Saddle, New Jersey 07458, 2001.
14. Fiscal Decentralization and the Challenge of Hard Budget Constraints. Cambridge: MIT Press, 2003.
15. Higgins R. C. Analysis for Financial Management. 6th ed. IRWIN. McGraw-Hill, 2001.
16. Horngren Ch. T., Datar St. M., Foster G. Cost accounting: a management emphasis. Person Prentice Hall. 2006.
17. Panjer K. Measurement of risk, solvency requirements and allocation of capital with financial conglomerates. Institute of insurance and pension research, University of Waterloo Research Report 01-15, 2002.
18. Stiglitz J. E. The Roaring Nineties. A New History of the World's Most Prosperous Decade. New York, London: W.W. Norton & Co., 2003.
19. Brovko L. Using computer technology in the financial planning // Вісник Дніпропетровського державного аграрно-економічного університету. – 2015. – № 1 (35). – С. 117-121.

**O. A. Filippova\***

*\*Olga Filippova, PhD in Economics, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti*  
olyafilippova@yandex.ru

**O. A. Drobot\***

*\*Olesya Drobot, Engineer of complex security systems LLC «Orion», Togliatti*  
olesia.drobot@yandex.ru

**INFORMATION TECHNOLOGIES IN FINANCIAL PLANNING AND BUDGETING**

*Keywords: financial planning, budgeting, information technologies in financial planning and budgeting, automated budgeting system, computer model of the enterprise.*

*The article deals with financial planning and budgeting concepts, describes the role of the company's need for planning, and reveals the importance of information technologies in the process of financial planning and budgeting. The authors consider the value of automated budgeting systems: the companies, making efforts for financial planning, may expect to increase their income in a more accelerated pace than organizations, having inefficient planning process. Financial planning provides the numerical logic for decision making. It shows where business resources should be focused in order to achieve maximum efficiency in the creation of income and cost management. Effective financial management provides more funds, available for marketing, expanding operations and product development, which in turn, promotes the company's growth. In addition, variable planning provides stable company's policy in every possible event.*

*The research identified and considered the problem of transition from electronic tables to automated budgeting systems, as significant shortcomings were revealed in planning, using electronic tables. The article explained the basic role of quality planning at the enterprise, considered the errors in understanding the importance of conducting the planning process, studied domestic and foreign automated budgeting system and their main advantages and disadvantages. The work features the cost of domestic automated budgeting systems, compared to foreign ones. The need of the Russian market in the automated systems of budgeting is considered, taking into account the state-owned shares of the companies. It is concluded that the value of information technologies in the financial planning and budgeting is quite high, and to underestimate it means to reduce the company's ability to grow and adapt quickly to the market. Also we should note the value of automated budgeting systems for financial planning and business management processes.*

---

© Филиппова О. А., Дробот О. А., 2016

УДК 334.024

**Н. В. Хрипунов\***

*\*Хрипунов Николай Владимирович, кандидат технических наук, доцент*

*Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

*hrnv2@ya.ru*

**Т. А. Раченко\***

*\*Раченко Татьяна Александровна, кандидат экономических наук, доцент*

*Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

*rta-tilt@yandex.ru*

**Т. В. Альшанская\***

*\*Альшанская Татьяна Владимировна, кандидат педагогических наук, доцент*

*Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

*alshanskay@mail.ru*

## ПРИМЕНЕНИЕ ГРАФИЧЕСКИХ МОДЕЛЕЙ В РАЗРАБОТКЕ МЕТОДОВ И АЛГОРИТМОВ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ОЦЕНОК КАЧЕСТВА ОРГАНИЗАЦИОННЫХ СИСТЕМ

*Ключевые слова: система менеджмента качества, графическая модель, петля качества, спираль качества, управление процессами, цикл Деминга.*

*В статье исследовано развитие графических моделей системы менеджмента качества. Проведен анализ графических моделей «цикл PDCA», «петля качества» и «спираль качества», в результате которого показаны достоинства и недостатки исследованных моделей. Исходя из того, что уровень принятия решения об инициации определенного PDCA цикла выше, чем уровень, на котором этот цикл реализуется, показана возможность нерационального расходования организационных ресурсов путем умножения вложенных циклов на стадии А PDCA-цикла. Предложена усовершенствованная модель, содержащая принудительную передачу управления процессом на верхний уровень на стадии А. По результатам анализа спиральной модели, иллюстрирующей процесс совершенствования в рамках жизненного цикла продукции, получено, что выход процесса на новый виток «спирали качества» инициирует соответствующий переход остальных процессов, что может привести к неоправданным расходам ресурсов. В плане дальнейшего развития графических моделей управления качеством предложена реляционная многоуровневая модель, в рамках которой уровни представлены концентрическими петлями качества и переход одного процесса на более высокий уровень – «шаг качества» – не связан с переводом других процессов на соответствующий уровень. Наряду с последовательными направленными круговыми связями в предлагаемой схеме присутствуют ненаправленные связи процессов по схеме «все со всеми», соответствующие информационному обмену. В результате информационного обмена формируется потенциал перехода процесса на более высокий уровень – «шаг улучшения». В рамках данной схемы возможно существование процессов жизненного цикла, находящихся на разных уровнях. Этим обеспечивается возможность эффективного развития процессов, где частое совершенствование качества объективно необходимо, и стабильной работы «консервативных» процессов.*

Методы управления качеством организационных систем, образующие в своей совокупности в рамках предприятия систему управления качеством, представляют собой один из основных инструментов экономико-организационного управления. Внедрение систем управления качеством организационных систем – это сложный многоэтапный процесс, затрагивающий практически все структурные единицы предприятия и требующий понимания как со стороны менеджеров, так и со стороны персонала самых различных специализаций.

В связи с этим в документации по управлению качеством широко используются графические сред-

ства, служащие для упорядочивания и систематизации информации. По сравнению с текстом или таблицами графические схемы позволяют несколько сместить акцент в сторону образного восприятия, что является ценным при необходимости обеспечить понимание принципов того или иного инструмента управления качеством персоналом различного уровня и различных специализаций. Изучение существующих графических моделей управления качеством и перспектив их дальнейшего развития является актуальным.

Основой для многих графических моделей управления качеством служат две графические схемы – круговая и спиральная.

Широко используется круговая графическая схема, устанавливающая последовательность действий или состояний. Так, PDCA-цикл Деминга

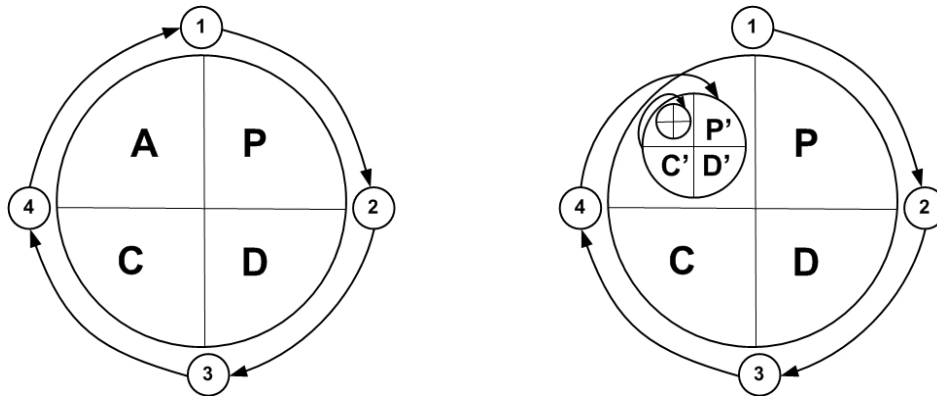


Рис. 1. PDCA-цикл Деминга и вложенные циклы

Графическая модель цикла Деминга описывает последовательность действий по управлению процессом и предусматривает планирование (Plan), действие (Do), проверку (Check) и корректирующие действия (Act). На стадии планирования (P) выполняются подготовка и прогнозирование ресурсов (материальных, кадровых и временных), необходимых для перевода системы из состояния 1 в состояние 2 (преобразование системы 1 в систему 2). Выполнение действий (D) состоит в применении ресурсов к системе 1, в результате получается система 3. На стадии проверки (C) выполняется сравнительное исследование по ключевым показателям систем 2 и 3 с определением наличия и величины отклонений и вероятных причин. На стадии корректирующих действий (A) происходит воздействие на систему 3 с целью приближения ее по ключевым показателям к системе 2, в результате чего формируется система 4. Нетрудно заметить, что стадия A содержит стадии P, C и D и образует вложенный цикл, направленный на преобразование системы 3 в систему 2. При низком профессионализме менеджеров и аналитиков возможно бесконечное умножение вложенных циклов с соответствующими затратами ресурсов. Причем, учитывая ту или иную долю стохастичности любой системы и ее внешнего окружения, итерационное приближение систем 4, 5 и т. д. к системе 2 в результате многократного повторения PDCA цикла также носит вероятностный характер.

В случае когда стадии PCD выполнены на профессиональном уровне и отличия систем 3 и 2 незначительны, необходимость в стадии A отпадает. В случае если отличия систем 3 и 2 значительны, необходимо либо принять то, что есть, либо перейти к новой стадии планирования P. В качестве критерия, позволяющего оценить уровень профессионализма, можно предложить сравнительный анализ

графически представляется в виде круга, разделенного на четыре сектора (рис. 1).

систем 3 и 1. Если полученная из системы 1 система 3 хуже исходной, то это является ключевым критерием.

С точки зрения уровней принятия решений необходимо отметить, что, как правило, уровень принятия решения об инициации определенного PDCA цикла выше, чем уровень, на котором этот цикл реализуется. Вследствие этого стадия A может стать определенной лазейкой, которая позволяет заинтересованным структурам продлевать проект и расходовать ресурсы сверх изначально отведенных за счет умножения вложенных циклов. Исключение стадии A обеспечит принудительное подведение окончательных итогов с передачей информации на вышестоящий уровень управления.

Изложенное показывает неоднозначность информационной составляющей графической модели цикла Деминга. Развитие моделей управления качеством на основе круговых графических схем связано с введением в модель элементов жизненного цикла продукции. Модель «петля качества» содержит 12 смысловых элементов, соответствующих стадиям жизненного цикла. Информационное содержание графической модели «петля качества» отражено в разделах 7 и 8 стандарта ISO/TS 16949.

Дальнейшим шагом в совершенствовании модели «петля качества» стала модель «спираль качества» [1] (рис. 2), иллюстрирующая процесс совершенствования в рамках жизненного цикла продукции. Информационная составляющая спирали качества учитывает тот факт, что часто маркетинговые стратегии производителей – не разрабатывать каждый раз новый продукт, а улучшать и модернизировать какую-либо базовую модель или платформу, вследствие чего вырабатывается представление модели развития продукта как спирали качества, где шагом является степень улучшения продукта, а сама спираль формируется за счет удовлетворенности потребителей.

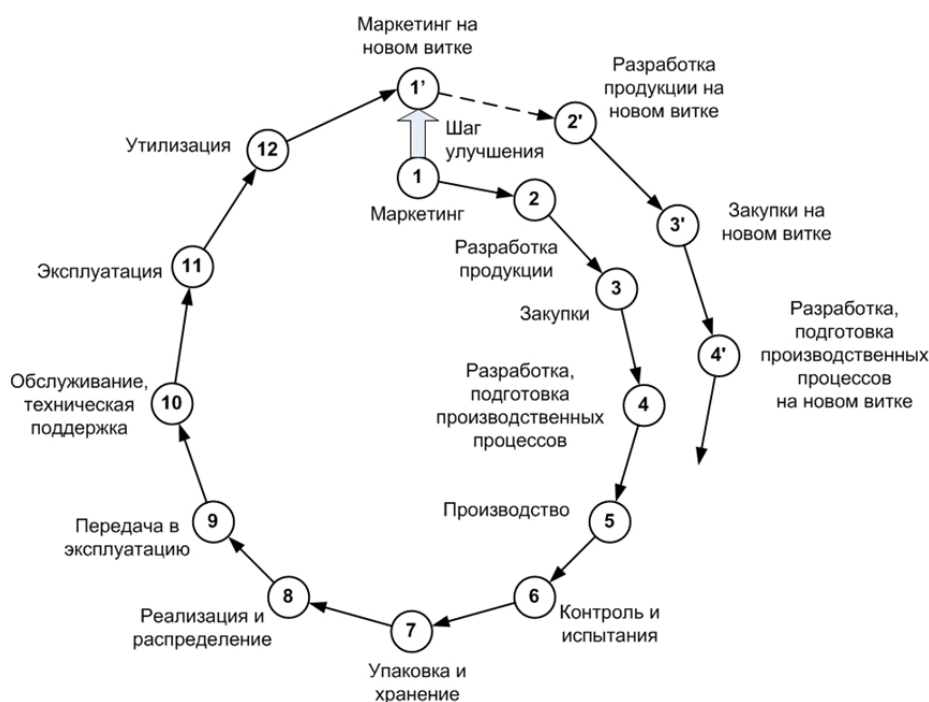


Рис. 2. Спираль качества

Необходимо отметить, что при рассмотрении графической модели «спираль качества» создается впечатление, что «шаг улучшения» производится исключительно начиная с процесса маркетинга, хотя из описания информационной составляющей этого не следует. С практической точки зрения «шаг улучшения» возможен с любого процесса, накопившего достаточный потенциал к проведению кардинальных изменений в организации или технологии. Выход процесса на новый виток «спирали качества» инициирует соответствующий переход остальных процессов. Подобная схематизация может привести к неоправданным расходам ресурсов. В качестве критерия целесообразности модернизации того или иного процесса с выводом его на новый уровень должна выступать объективная необходимость, а не факт модернизации предшествующего процесса.

В плане дальнейшего развития графических моделей управления качеством может быть предложена реляционная многоуровневая модель, в рамках которой уровни представлены концентрическими петлями качества. Переход одного процесса на более высокий уровень – «шаг качества» – не связан с переводом других процессов на соответ-

ствующий уровень. Наряду с последовательными направленными круговыми связями в схеме присутствуют ненаправленные связи процессов по схеме «все со всеми», соответствующие информационному обмену. Например, для передачи информации о необходимости совершенствования качества процесса закупок, возникшей в процессе эксплуатации. В результате информационного обмена формируется потенциал перехода процесса на более высокий уровень – «шаг улучшения». В рамках данной схемы возможно существование процессов жизненного цикла, находящихся на разных уровнях. Этим обеспечится возможность эффективного развития процессов, где частое совершенствование качества объективно необходимо, и стабильной работы «консервативных» процессов.

По результатам работы установлено, что графические модели являются эффективным средством представления методов и алгоритмов прогнозирования оценок качества организационных систем; выполнен анализ ряда графических моделей управления качеством, по результатам анализа предложен вариант усовершенствованной графической модели управления качеством.

Список литературы

1. Becher C., Millard S., Soramaki K. The network topology of CHAPS Sterling // Bank of England Working Paper. – 2008. – № 355.



2. Douglas J. Elliott, Robert E. Litan Identifying and Regulating Systemically Important Financial Institutions: The Risks of Under and Over Identification and Regulation // Brookings Policy Brief. – January 16. – 2011.
3. Embree, L., Roberts, T. Network Analysis and Canada's Large Value Transfer System // Bank of Canada Discussion Paper. – 2009.
4. FMECA. Анализ видов, последствий и критичности отказов : Стандарт 01-33-200/--А : пер. с фр. – RENAULT, 2000. – 36 с.
5. Gianni De Nicolò, Marcella Lucchetta. Systemic Risks and the Macroeconomy // IMF Working Paper. – February 2010.
6. Masciandaro D., Quintyn M. The Economic Crisis: Did Financial Supervision Matter? // IMF Working Paper. – № WP/11/261. – 2011.
7. Panyukov D. I., Kozlovskiy V. N. Highlights of Russian experience in implementing ISO/TS 16949 // Life Science Journal. – 2014. – № 11 (8s). – С. 439-444.
8. The transmission channels between the financial and real sectors: a critical survey of the literature. // Working paper № 18. – BCBS. – February 2011.
9. Анализ видов и последствий потенциальных отказов. FMEA : ссылочное руководство : пер. с англ. – 4-е изд. – Н. Новгород : ООО СМЦ «Приоритет», 2009. – 142 с.
10. Анализ возможности возникновения и влияния дефекта : Основной семинар по системе, конструкции и процессу FMEA : пер. с нем. / ЗАО «Роберт Бош Саратов». – Энгельс, 1998. – 49 с.
11. Кудряшов А. В. Проблемы и причины формального внедрения FMEA / А. В. Кудряшов, С. В. Исаев, Д. И. Панюков и др. // Методы менеджмента качества. – 2011. – № 11. – С. 16-20.
12. Панюков Д. И. Проблемы применения метода PFMEA на предприятиях-поставщиках автокомпонентов // Наука – промышленности и сервису : сб. ст. VIII международ. науч.-практ. конф. : в 2 ч. Ч. 2 / Поволжский гос. ун-т сервиса. – Тольятти : Изд-во ПВГУС, 2013. – С. 530-534.
13. Панюков Д. И., Козловский В. Н. Ключевые аспекты внедрения автомобильного стандарта качества ИСО/ТС 16949 // Автомобильная промышленность. – 2014. – № 9. – С. 1-5.
14. Панюков Д. И. Проектирование новых производственных процессов / Д. И. Панюков, В. Н. Козловский, Г. Г. Сластина // Стандарты и качество. – 2014. – № 11 (929). – С. 92-95.
15. Панюков Д. И. Инженерные методы управления качеством. Анализ видов, причин и последствий потенциальных дефектов (FMEA) : учеб. пособие / Д. И. Панюков, А. В. Скрипачев. – Тольятти : ТГУ, 2007. – 107 с.
16. Перспективное планирование качества продукции и план управления. APQP : ссылочное руководство : пер. с англ. 2-го изд. – Н. Новгород : ООО СМЦ «Приоритет», 2012. – 221 с.

**N. V. Hripunov\***

*\*Nikolay Hripunov, PhD in Technical science, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti hmv2@ya.ru*

**T. A. Rachenko\***

*\*Tatyana Rachenko, PhD in Economics, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti rta-tilt@yandex.ru*

**T. V. Alshanskaya\***

*\*Tatyana Alshanskaya, PhD in Pedagogical science, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti alshanskay@mail.ru*

#### USE OF GRAPHICAL MODELS IN THE DEVELOPMENT OF METHODS AND ALGORITHMS OF FORECASTING QUALITY ASSESSMENT OF ORGANIZATIONAL SYSTEMS

*Keywords: Quality Management System, graphical model, quality loop, quality spiral, process management, Deming cycle.*

*The article studies the development of graphical models of quality management system. The analysis was carried out for graphical models «PDCA cycle», «quality loop» and «quality spiral», which demonstrates the advantages and disadvantages of these models. Based on the fact, that the level of the decision to initiate certain PDCA cycle is higher*

*than the level at which this cycle is realized, there is a possibility of irrational use of organizational resources by multiplying nested loops in Stage A of PDCA cycle. The authors suggest an improved model with the forced transfer of process control to the top level at the Stage A. According to the analysis of the spiral model, illustrating the improvement process within the product life cycle, it was found that entering of the process to a new round of «quality spiral» initiates similar transition of other processes, which may result in unnecessary expenditure of resources. In terms of further development of graphical models of quality management, the multilevel relational model is proposed, in which the levels are represented by concentric quality loops, and the transition of one process to the next level («quality step») is not connected with the transfer of other processes to the corresponding level. Along with the consistent directional circular links, the proposed scheme also has non-directional process links, characterized as «all with all», corresponding to information exchange. As a result of information exchange, the potential for transition to a higher level is being formed («improvement step»). This scheme makes possible the existence of life cycle processes at different levels. This provides the opportunity for effective development of processes, where regular improvement of the quality is objectively necessary; and stable operation of «conservative» processes.*

---

© Хрипунов Н. В., Раченко Т. А., Альшанская Т. В., 2016

## Математические и инструментальные методы экономики

УДК 338.512: 62-503.56

**Р. М. Бахишян\****\*Бахишян Рубен Мушегович, кандидат физико-математических наук, доцент**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

brm010@mail.ru

**Г. А. Арутюнян\****\*Арутюнян Гоар Арзумановна, преподаватель**Национальный политехнический университет Армении, г. Ереван*

hargohar@mail.ru

### НЕКОТОРЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВЫБОРА ОПТИМАЛЬНЫХ РЕЖИМОВ РАБОТЫ СТАНЦИЙ СЛОЖНОЙ ЭНЕРГОСИСТЕМЫ МЕТОДОМ ВАРИАЦИОННОГО ИСЧИСЛЕНИЯ

*Ключевые слова: баланс мощностей, переходные процессы, оптимизация режимов, затраты на топливо, себестоимость электроэнергии, минимум функционала.*

*В условиях необходимого электроснабжения одной из основных мер улучшения режимов работы как энергосистем, так и теплоэлектростанций (ТЭС) является минимизация затрат на топливо. Естественно, нельзя пренебречь затратами на топливо, являющимися важной составляющей себестоимости электроэнергии как отдельной электростанции, так и энергосистемы в целом. Однако исходя из современных экологических проблем нельзя исключить также негативное влияние топлива, вызванное вредными выбросами в атмосферу продуктов сгорания. Пренебрегая экологическими вопросами, целесообразным режимам работы будут соответствовать минимальные затраты на топливо. Однако в этом случае могут сильно возрасти выбросы, и общий экономический показатель не будет способствовать решению экологических проблем, так как при условии, когда затраты на топливо стремятся к минимуму, отсутствуют ограничения, понижающие экологический ущерб. Поэтому в целевой функции задачи оптимального распределения режимов работы ТЭС вопрос отрицательного влияния сгорания топлива имеет немаловажное значение.*

*В статье рассматривается метод оптимизации режимов работы тепловой подсистемы, в случае когда учитывается ограниченность запасов первичной энергии и рассчитываются затраты, обусловленные лимитированными выбросами.*

На практике независимо от разновидности электрической станции электрическую энергию, как правило, производят централизованным способом [1, 2]. Этот способ даёт возможность повысить надёжность снабжения потребителей электроэнергией, уменьшить требуемую резервную мощность и себестоимость производимой энергии, а также позволяет устанавливать агрегаты с большой мощностью. Наряду с вышеуказанными преимуществами централизованного способа производства электроэнергии возникает необходимость оптимального распределения режимов работы между отдельными станциями всей энергосистемы [3, 4, 5, 6].

Рассмотрим задачу по распределению режимов работы между гидроэлектростанциями (ГЭС) и теплоэлектростанциями (ТЭС) таким образом, чтобы на ТЭС в каждый момент времени суммарный расход топлива и выбросов, превышающих предельно допустимые выбросы (ПДВ), были минимальными.

Пусть в рассматриваемой энергосистеме число ТЭС равно  $m$ , а число ГЭС равно  $n$ . Учитывая переходные процессы в переменном режиме работы, суммарный расход топлива и выбросов на тепловых станциях в любой момент времени представится в виде

$$\sum_{i=1}^m (\alpha_i B_i + 3_i) = f(t, \bar{P}_T, \bar{P}'_T), \quad (1)$$

где  $\alpha_i$  – стоимость газа в  $i$ -ой ТЭС, у.е./м<sup>3</sup>;  $B_i$  и  $3_i$  – соответственно, часовой расход топлива и штрафы-выплаты за выбросы, превышающие ПДВ на  $i$ -ой ТЭС;  $P_{Ti}$  – мощность  $i$ -ой ТЭС, МВт;  $\overline{P_T} = \frac{d\overline{P_T}}{dt}$  – скорость изменения нагрузки ТЭС, МВт/ч;  $t$  – время;  $\overline{P_T} = (P_{T1}, P_{T2}, \dots, P_{Tm})$ .

Выбор оптимального режима работы станций системы для любого промежутка времени  $T = t_k - t_0$  сводится к выбору такого режима, который при наличии определённых ограничений обеспечивает минимальное значение расхода условного топлива системы.

Сформулируем эту задачу математически: требуется найти  $B = \int_{t_0}^{t_k} \sum_{i=1}^m (\alpha_i B_i + 3_i) dt \rightarrow \min$ , одновременно обеспечив условие баланса мощностей системы [7]:

$$\varphi_t = \sum_{i=1}^m P_{Ti} + \sum_{j=1}^n P_j - P_c - \Delta P = 0 \quad (2)$$

и предельные условия режимов работы водоёма:

$$V_{rj}' = \frac{dV_{rj}}{dt} = q_j - Q_{rj}, \quad V_{rj}(t_0) = 0, \quad V_{rj}(t_k) = V_{rj}^*, \quad (3)$$

где  $P_j$  – нагрузка  $j$ -ой ГЭС, МВт;  $P_c$  – нагрузка подсистемы, МВт;  $V_{rj}$  и  $Q_{rj}$  – соответственно, текущий объём и расход воды  $j$ -ой ГЭС;  $\Delta P$  – потери в сетях высокого напряжения, МВт;  $q_j$  – боковое течение  $j$ -ой ГЭС, м<sup>3</sup>/с;  $V_{rj}^*$  – суточный объём воды, потребляемый  $j$ -ой ГЭС.

Заметим, что поставленная задача является типичной вариационной задачей относительного экстремума [8, 9, 10], когда требуется найти минимум функционала (1) при наличии ограничений (2) и (3) [11, 12, 13]. Используя множитель Лагранжа  $\lambda_t$ , задачу условного экстремума можно привести к задаче безусловного экстремума [14, 15]. С этой целью исследуем следующий функционал:

$$B = \int_{t_0}^{t_k} F^* dt, \quad \text{где } F^* = \lambda_t \varphi_t + \sum_{i=1}^m (\alpha_i B_i + 3_i). \quad (4)$$

Из теории вариационного исчисления известно [16], что действующие кривые экстремума рассматриваемого функционала [17] должны удовлетворять системе дифференциальных уравнений Эйлера – Лагранжа [18], которая для рассматриваемого случая имеет вид [19, 20]:

$$\left. \begin{aligned} \alpha_i \frac{\partial B_i}{\partial P_{Ti}} + \frac{\partial 3_i}{\partial P_{Ti}} + \lambda_t \left( 1 - \frac{\partial \Delta P}{\partial P_{Ti}} \right) - \alpha_i \frac{d}{dt} \left( \frac{\partial B_i}{\partial P_{Ti}'} + \frac{\partial 3_i}{\partial P_{Ti}'} \right) = 0 \\ \lambda_t \left( 1 - \frac{\partial \Delta P}{\partial P_{rj}} \right) \frac{\partial P_{rj}}{\partial V_{rj}} - \frac{d}{dt} \left[ \lambda_t \left( 1 - \frac{\partial \Delta P}{\partial P_{rj}} \right) \frac{\partial P_{rj}}{\partial V_{rj}} \right] = 0 \end{aligned} \right\} \quad (5)$$

Если пренебречь влиянием переходных процессов, то последнее слагаемое первого уравнения системы (5) можно приравнять нулю. Выразив в этом случае из первого уравнения  $\lambda_t$ , подставив во второе уравнение системы (5) и введя обозначения

$$\sigma_i = \frac{1 - \frac{\partial \Delta P}{\partial P_{rj}}}{1 - \frac{\partial \Delta P}{\partial P_{Ti}}}, \quad b_i = \alpha_i \frac{\partial B_i}{\partial P_{Ti}} + \frac{\partial \beta_i}{\partial P_{Ti}}, \quad (6)$$

( $b_i$  – относительный прирост расхода топлива на  $i$ -ой тепловой станции), после некоторых преобразований получим

$$\sigma_i b_i \frac{\partial P_{rj}}{\partial V_{rj}} - \frac{d}{dt} \left[ \sigma_i b_i \frac{\partial P_{rj}}{\partial Q_{rj}} \right] = 0. \quad (7)$$

Проинтегрировав уравнение (7), будем иметь

$$\sigma_i b_i \frac{\partial P_{rj}}{\partial Q_{rj}} + \int \sigma_i b_i \frac{\partial P_{rj}}{\partial V_{rj}} dt = C_j, \quad (8)$$

где  $C_j$  ( $j = 1, 2, \dots, n$ ) – постоянные интегрирования.

Если ГЭС имеет постоянный напор, то  $\int \sigma_i b_i \frac{\partial P_{rj}}{\partial V_{rj}} dt = 0$ . Тогда из (8) имеем

$$\sigma_i b_i \frac{\partial P_{rj}}{\partial Q_{rj}} = C_j \quad \text{или} \quad \sigma_i \frac{b_i}{q_{rj}} = C_j. \quad (9)$$

С учётом (6) равенство (9) запишется в виде

$$\frac{b_i}{1 - \frac{\partial \Delta P}{\partial P_{Ti}}} = C_j \frac{q_{rj}}{1 - \frac{\partial \Delta P}{\partial P_{rj}}}. \quad (10)$$

Пренебрегая потерями относительных приростов в системе, получим

$$b_i = q_{rj} C_j, \quad (i = 1, 2, \dots, n; j = 1, 2, \dots, m). \quad (11)$$

Из (11) следует, что в сложной энергосистеме рабочие режимы станций будут оптимальными, если в любой момент времени относительные приросты тепловых станций будут равны относительным приростам гидроэлектростанций, умноженным на коэффициент  $C_j = b_i / q_{rj}$ , значение которого на всём этапе регулирования должно оставаться постоянным.

В качестве числового примера рассмотрен случай энергосистемы, состоящей из трёх ТЭС и одной ГЭС. В табл. 1 приведены режимы (нагрузки) тепловой подсистемы и обусловленные ими значения суммарных расходов на топливо. При этом звёздочкой обозначены значения величин в случае, когда целевая функция  $B^*$  учитывает также выплаты за выбросы (столбец 4), а без звёздочки – когда це-

левая функция  $B$  не учитывает влияние выбросов, то есть учитывает только суммарные затраты на топливо (столбец 3).

Во втором столбце приведены величины суточной нагрузки тепловой подсистемы, а в последующих столбцах (5 – 10) – распределение нагрузки по тепловым электростанциям.

Сравнение полученных результатов показывает, что в случае когда в целевой функции учитываются штрафы выплаты за выбросы, превышающие ПДВ, и распределение нагрузки производится с учётом минимального значения этой функции, суммарные затраты во всей системе возрастают всего на 0,4%. По сравнению с природоохранным негативным влиянием выбросов полученные показатели можно считать незначительными.

Таблица 1

| t<br>час | P <sub>ТЭС</sub><br>(МВт) | B<br>(y.e./ч) | B*<br>(y.e./ч) | ТЭС-1             |                    | ТЭС-2             |                    | ТЭС-3             |                    |
|----------|---------------------------|---------------|----------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|          |                           |               |                | P <sub>ТЭС1</sub> | P* <sub>ТЭС1</sub> | P <sub>ТЭС2</sub> | P* <sub>ТЭС2</sub> | P <sub>ТЭС3</sub> | P* <sub>ТЭС3</sub> |
| 1        | 2                         | 3             | 4              | 5                 | 6                  | 7                 | 8                  | 9                 | 10                 |
| 1        | 2071,0                    | 153000        | 153200         | 847,0             | 848,0              | 1000              | 1000               | 224               | 223                |
| 2        | 1938,5                    | 143500        | 143500         | 783,5             | 783,5              | 943               | 943                | 212               | 212                |
| 3        | 1807,3                    | 134500        | 134500         | 723,3             | 723,3              | 883               | 883                | 201               | 201                |
| 4        | 1728,7                    | 129500        | 129500         | 689,7             | 689,7              | 845               | 845                | 194               | 194                |
| 5        | 1674,3                    | 126000        | 126000         | 654,3             | 654,3              | 830               | 830                | 190               | 190                |
| 6        | 1687,9                    | 127137        | 127137         | 655,9             | 655,9              | 840               | 840                | 192               | 192                |
| 7        | 1775,1                    | 132200        | 132200         | 712,1             | 712,1              | 865               | 865                | 198               | 198                |
| 8        | 1859,0                    | 138250        | 138250         | 755,0             | 755,0              | 900               | 900                | 204               | 204                |
| 9        | 2019,3                    | 149500        | 149550         | 821,3             | 902,3              | 980               | 1000               | 218               | 117                |
| 10       | 2173,2                    | 160000        | 160500         | 936,2             | 910,2              | 1000              | 1028               | 237               | 235                |
| 11       | 2355,9                    | 173200        | 173500         | 950,9             | 960,9              | 1155              | 1145               | 250               | 250                |
| 12       | 2114,1                    | 156200        | 165350         | 884,1             | 886,1              | 1000              | 1000               | 230               | 228                |
| 13       | 1984,0                    | 147000        | 147250         | 810,0             | 780,0              | 960               | 990                | 214               | 214                |
| 14       | 1931,5                    | 143000        | 143000         | 781,5             | 781,5              | 940               | 940                | 210               | 210                |
| 15       | 2041,0                    | 151000        | 151250         | 816,0             | 822,0              | 1000              | 1000               | 225               | 219                |
| 16       | 2073,3                    | 153000        | 153400         | 849,3             | 849,3              | 1000              | 1000               | 224               | 224                |
| 17       | 2309,6                    | 169750        | 170500         | 954,6             | 961,6              | 1105              | 1098               | 250               | 250                |
| 18       | 2572,8                    | 190200        | 190800         | 1052,8            | 1057,8             | 1200              | 1200               | 320               | 315                |
| 19       | 2720,0                    | 203284        | 203521         | 1200,0            | 1200,0             | 1200              | 1200               | 320               | 320                |
| 20       | 2694,7                    | 201500        | 201600         | 1174,7            | 1174,7             | 1200              | 1200               | 320               | 320                |
| 21       | 2671,4                    | 198900        | 199250         | 1151,4            | 1151,4             | 1200              | 1200               | 320               | 320                |
| 22       | 2602,5                    | 192640        | 193250         | 1082,5            | 1082,5             | 1200              | 1200               | 320               | 320                |
| 23       | 2602,5                    | 175200        | 175900         | 1172,5            | 1184,5             | 1180              | 1168               | 250               | 250                |
| 24       | 2114,8                    | 156000        | 156400         | 884,8             | 886,8              | 1000              | 1000               | 230               | 228                |
| Итого    |                           | 3804461       | 3819308        |                   |                    |                   |                    |                   |                    |

Проведённые вычисления показали также, что если при распределении нагрузок в целевой функции не учитываются штрафы-выплаты за выбросы, то в результате распределения нагрузок выбросов становится значительно больше и в энергосистеме затраты на топливо вместе с суммарными выплатами за выбросы превосходят приведённые в столбце 4 суммарные значения затрат на 5-6% (отметим, что на ТЭС в качестве топлива принят природный

газ, в результате сгорания которого рассчитаны штрафы за выбросы NO<sub>x</sub>).

Таким образом, указанное распределение нагрузок способствует сокращению выбросов, уменьшая отрицательное влияние сгорания топлива, одновременно уменьшая размеры штрафов-выплат за выбросы, превышающие ПДВ, что, в свою очередь, может привести к снижению себестоимости производимой электроэнергии.

#### Список литературы

1. Филиппова Т. А. Энергетические режимы электрических станций и электроэнергетических систем : учебник. – Новосибирск : НГТУ, 2005. – 297 с.
2. Летун В. М., Обоскалов В. П. Оптимизация режимов работы гидротепловых энергетических систем при краткосрочном планировании графиков нагрузки электростанции // Электричество. – 2015. – № 9. – С.12-19.
3. Глуз И. С. Проблемы оптимального управления режимом работы электростанций и энергосистемы в целом в условиях ФОРЭМ / И. С. Глуз, В. М. Летун, М. А. Меленцов и др. // Сб. докл. всерос. науч.-техн. конф. – Екатеринбург : УГТУ – УПИ, 2001. – С. 26-28.
4. Филиппова Т. А., Сидоркин Ю. М., Русина А. Г. Оптимизация режимов электростанций и энергосистем. – Новосибирск : Изд-во НГТУ, 2007. – 354 с.
5. Гайилов Т. Ш. Оптимизация краткосрочных режимов энергосистем с управлением электропотребления / Т. Ш. Гайилов, К. М. Реймов // Электрика. – 2014. – № 6. – С. 2-5.

6. Федотов С. А. Оптимизация режимов энергосистем в условиях перехода к рыночным отношениям в энергетике : учеб. пособие. – Хабаровск : Изд-во ДВГУПС, 2006. – 92 с.
7. Бурначян Г. А., Овакимян Р. Р., Баграмян Г. К. К выбору оптимального состава работающих агрегатов в электроэнергетических системах // Изв. НАН РА и ГИУА: Сер. ТН. – Ереван, 2000. – Т. LIII. – № 3. – С. 347-352.
8. Chrastina J. Examples from the calculus of variations. II: A degenerate problem // Math. Bohem. 2000. – V. 125. – №. 2. – P. 187-197.
9. Demyanov V. F., Giannessi F. Variational problems with constraints involving higher-order derivatives. In: Equilibrium Problems and Variational Methods. Eds. P Daniele, F Giannessi, A Maugeri, Kluwer Academic Publishers, 2003. P. 109-134.
10. Попов А. М., Сотников В. Н. Экономико-математические методы и модели : учебник для бакалавров. – М. : Юрайт-Издат, 2012. – 479 с.
11. Лесин В. В. Основы методов оптимизации : учеб. пособие. – СПб., 2011. – 340 с.
12. Малугин В. А. Математический анализ для экономического бакалавриата : учебник и практикум. – М. : Юрайт, 2013. – 556 с.
13. Irene Fonseca, Giovanni Leoni Modern Methods in the Calculus of Variations: Springer, 2007. – 600 p.
14. Математические методы и модели исследования операций / под ред. В. А. Колемаева. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 592 с.
15. Tas K., Tenreiro Machado J. A., Baleanu D. Mathematical Methods in Engineering – Netherlands, 2007. – 468 p.
16. Le Dimet F.-X., Talagrand O. Variational algorithms for analysis and assimilation of meteorological observations: Theoretical aspects // Tellus. – 1986. – V. 38A. – P. 97-110.
17. Нестеров Ю. Е. Методы выпуклой оптимизации. – М. : Изд-во МЦНМО, 2010. – 281 с.
18. Singiresu S. Rao. Engineering Optimization: Theory and Practice: Fourth Edition. John Wiley and Sons. 2009. – 813 p.
19. Измаилов А. Ф. Численные методы оптимизации : учеб. пособие / А. Ф. Измаилов, А. Ф. Солодов. – М. : Физматлит, 2005. – 304 с.
20. Avinash K. Dixit Optimization in Economic Theory – Oxford University Press, USA – 1990. – 206 p.

**R. M. Bakhshinyan\***

*\*Ruben Bakhshinyan, PhD in Physical and Mathematical Sciences, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti  
brm010@mail.ru*

**G. A. Harutyunyan\***

*\*Gohar Harutyunyan, Professor of National Engineering University of Armenia, Yerevan  
hargohar@mail.ru*

**ECONOMIC ASPECTS OF CHOOSING OPTIMAL WORKING MODES FOR COMPLEX ENERGY-SYSTEM STATIONS BY METHOD OF VARIATIONAL CALCULATION**

*Keywords: system power balance, transient processes, optimization of modes, fuel costs, functional minimum.*

*In conditions of the necessary power supply, one of the main measures to improve the operating modes of both power systems and power plants is to minimize fuel costs. Naturally, we cannot neglect the cost of fuel, which is an important component of the cost of electricity for separate power stations, as well as for the power system as a whole. However, taking into account today's environmental problems, we cannot exclude the negative impact of fuel, caused by harmful emissions of combustion products. Ignoring the environmental issues, the minimum fuel costs may seem to comply with appropriate operation modes. However, in this case, emissions to atmosphere can greatly increase, and overall economic indicators will not contribute to the solution of environmental problems. This is due to the fact, that when fuel costs tend to a minimum, there are no restrictions, reducing environmental damage. Thus, among the objectives of the optimal distribution of operation modes for power plants, the issue of the negative impact of fuel combustion is of great importance. The article considers the optimization method of operation modes of thermal subsystem, where the limitations of primary energy resources are taken into account, and the costs caused by limited emissions are calculated.*

УДК 338.33, 678

**Ю. С. Данилова\***

\*Данилова Юлия Сергеевна, кандидат технических наук, доцент  
Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти  
kaf\_vm@tolgas.ru

## ПРИМЕНЕНИЕ ТЕОРИИ НЕЧЕТКИХ МНОЖЕСТВ ПРИ ИССЛЕДОВАНИИ ПОВЫШЕНИЯ АКТИВНОСТИ ЦЕМЕНТНЫХ РАСТВОРОВ ЭЛЕКТРОФИЗИЧЕСКИМ МЕТОДОМ

*Ключевые слова: нечеткие множества, функция принадлежности, растворные смеси, электрофизическое воздействие.*

Одной из важнейших задач перед капитальным строительством является кардинальное повышение эффективности строительного производства за счёт разработки и внедрения новых прогрессивных технологий, экономии материалов, уменьшения материалоёмкости конструкций. В современных условиях бетон и железобетон заняли передовые позиции в общей мировой структуре производства строительных материалов и конструкций.

Прогресс в области строительства в значительной мере определяется свойствами и количеством производимых вяжущих, а именно отмечается развитие исследований в области активации цементного вяжущего.

Автором предлагается методика обработки строительных растворов, на основе цемента при воздействии электрического поля, который на определенном этапе структурообразования позволяет регулировать процессы гидратации, тем самым улучшаются физико-механические, технологические свойства растворов, что в итоге приводит к экономии расходных материалов.

Целью данной методики является исследование механизма воздействия электрического поля на систему «цемент – вода» и обоснование параметров электроактивации растворных смесей.

Рассматривается применение предлагаемой методики для решения задачи по определению величины напряжения, оказывающего наиболее существенное влияние на прочностные характеристики растворных смесей, с помощью нечётких множеств.

### **Постановка задачи**

Определить, какое именно напряжение оказывает наиболее существенное влияние на прочностные характеристики растворных смесей при обработке их электрическим полем [1, 2, 3, 6].

### **Решение**

При решении использовалась методика оценки качества технических объектов с использованием нечётких множеств [4, 9, 10, 11].

Сформулируем поставленную техническую задачу в математическом виде. Пусть

$S = \{s_i | i = \overline{1, n}\}$  – множество, состоящее из  $n$  объектов. Для каждого объекта  $s_i$  определено  $m$

характеристик:  $Q_{ij}, j = \overline{1, m}$ . В зависимости от условий применения набор рассматриваемых характеристик может расширяться и сужаться вплоть до введения химических, биологических, эргономических и прочих свойств. Выделим эталонный объект  $S_0$  и его характеристики  $Q_{0j}$ , причём  $S_0$  может быть как элементом множества  $S$ , так и нет, это зависит от конкретных условий задачи и предпочтений проводимого исследования или мнения эксперта. Характеристики  $Q_{0j}$  подбираются таким обра-

зом, чтобы  $S_0$  был оптимальным с точки зрения предъявляемых требований к качеству объекта.

Требуется проранжировать элементы множества  $S$  по заданным  $m$  характеристикам на соответствие эталону.

Построим для каждой характеристики  $Q_{ij}$  нечёткое множество  $\hat{Q}_{ij}, i = \overline{0, n}, j = \overline{1, m}$ . Для этого определим переменные  $x_j$  областью значений  $G_j$ . Значения переменной  $x_j$ , удовлетворяющие характеристике  $Q_{ij}$ , составят отрезок  $X_{ij}$ . Определим середину  $q_{ij}$  и радиус  $\delta_{ij} > 0$  отрезка  $X_{ij}$ :  
$$X_{ij} = [q_{ij} - \delta_{ij}; q_{ij} + \delta_{ij}].$$

Далее для критерия  $Q_{ij}$  подбираем функцию принадлежности  $\mu_{ij}$ . Исходя из построения множества  $X_{ij}$  получаем, что в  $q_{ij}$  функция имеет точку максимума, в пределах множества  $X_{ij}$  функция принадлежности принимает значения больше 0,5, а вне  $X_{ij}$  – меньше:



$$\mu_{ij} : G_j \rightarrow [0; 1]; \mu_{ij}(q_{ij}) = 1; \mu_{ij}(x_j) \geq 0,5 \Leftrightarrow x_j \in X_{ij}$$

Чтобы определить, в какой мере характеристика объекта  $S_i$  близка характеристике эталонного объ-

Проведённые ранее исследования по проблеме выбора функции принадлежности [4] показали, что в рамках решения предлагаемых задач следует использовать функции следующего вида:

$$\mu_{ij}(x_j) = e^{-\frac{\ln 2}{\delta_{ij}^2}(x_j - q_{ij})^2}, \quad i = \overline{0, n}, \quad j = \overline{1, m}.$$

В результате получаем нечёткие множества:

$$\hat{Q}_{ij} = \{x_j \mid \mu_{ij}(x_j)\}, \quad i = \overline{0, n}, \quad j = \overline{1, m}.$$

объекта  $S_0$ , вычислим степень равенства  $V_{ij}$  соответствующих нечётких множеств:

$$V_{ij} = \max_{G_j} \max(\mu_{ij}(x_j), \mu_{0j}(x_j)),$$

Для функций принадлежности приведённого вида значение максимина достигается в точке пересечения функций принадлежности [4]:

$$V_{ij} = \mu_{0j}(x_{ij}^*), \quad \text{где } x_{ij}^* = \frac{q_{ij}\delta_{0j} + q_{0j}\delta_{ij}}{\delta_{0j} + \delta_{ij}}, \quad i = \overline{1, n}, \quad j = \overline{1, m}. \quad (1)$$

Произведя взвешенное голосование, получим интегральную оценку  $V_i$  соответствия совокупности характеристик объекта

$$S_0 : V_i = \sum_{j=1}^m \alpha_j V_{ij}, \quad (2)$$

где  $\alpha_j \geq 0, \sum_{j=1}^m \alpha_j = 1$ . Здесь  $\alpha_j$  является весом  $j$ -го критерия и показывает уровень его важности.

Теперь проиллюстрируем применение рассмотренной выше методики для решения нашей задачи. Рассмотрим ряд значений напряжения, которые использовались в экспериментальных исследованиях для обработки растворных смесей, и определим, какой из параметров является наиболее оптимальным. Основные параметры приведены в табл. 1. В данной задаче были рассмотрены прочностные характеристики образцов цементно-песчаного рас-

твора стандартного состава и образцов с преднамеренной экономией цемента 15%, обработанных электрическим полем. В качестве значений  $q_{ij}$  взяты соответствующие опытные данные,  $\delta_{ij}$  погрешность этих величин ( $i = \overline{1, n}, j = \overline{1, m}$ ). Чтобы построить нечёткие множества, осталось лишь использовать рассмотренную выше функцию принадлежности. Поставляя полученные значения  $V_{ij}$  в формулу (2), получим итоговые значения  $V_i$ .

Таблица 1

Результаты ранжирования значений напряжения по уровню значимости

| №                                    | Напряжение, Кв           | Прочностные показатели |             | Уровень значимости $V_i$ |
|--------------------------------------|--------------------------|------------------------|-------------|--------------------------|
|                                      |                          | Изгиб, МПа             | Сжатие, МПа |                          |
| Критерий                             |                          | $Q_{i1}$               | $Q_{i2}$    | $V_i$                    |
| Уровень значимости критерия $\alpha$ |                          | 0,5                    | 0,5         |                          |
| Стандартный состав                   |                          |                        |             |                          |
| Эталон                               | $(q_{0j} / \delta_{0j})$ | 8,31/0,125             | 49,11/2,87  |                          |
| 1                                    | 30                       | 10,41                  | 61,07       | 0,046                    |
| 2                                    | 40                       | 9,05                   | 45,09       | 0,6107                   |
| 3                                    | 50                       | 8,39                   | 40,7        | 0,5177                   |
| 4                                    | 60                       | 18,25                  | 65,23       | 0,7304                   |
| Экономия цемента 15%                 |                          |                        |             |                          |
| Эталон                               | $(q_{0j} / \delta_{0j})$ | 7,9/0,3                | 45,98/3,73  |                          |
| 5                                    | 30                       | 8,82                   | 59,62       | 0,3546                   |
| 6                                    | 40                       | 10,72                  | 51,75       | 0,1984                   |
| 7                                    | 50                       | 9,76                   | 55,34       | 0,459                    |
| 8                                    | 60                       | 8,49                   | 55,91       | 0,153                    |



*The author suggests a method for processing mortars based on cement with the use of electric field at a certain stage of structure formation. This helps to adjust hydration processes and thus to improve the physical, mechanical and technological properties of solutions, which ultimately results in saving consumables.*

*The purpose of this methodology is to study the mechanism of the electric field influence upon the «cement – water» system, and to determine parameters of electro-activation of mortars.*

*The proposed methodology may be used to address the problem of determining the voltage, having the most significant effect on the strength characteristics of mortar, using fuzzy sets.*

---

© Данилова Ю. С., 2016

УДК 330.42

**О. Ю. Иванова\***

*\*Иванова Ольга Юрьевна, ст. преподаватель*

*Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

*kaf\_vm@tolgas.ru*

## **ИНТЕГРАЦИЯ МАТЕМАТИЧЕСКОЙ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ УЧАЩИХСЯ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ МАТЕМАТИКЕ**

*Ключевые слова: компетентность, математическая компетентность, экономическая компетентность, интеграция математических и экономических знаний, компетентностные задачи.*

*В концепции развития математического образования отмечается, что без высокого уровня математического образования невозможно выполнение поставленной задачи по созданию инновационной экономики, реализация долгосрочных целей и задач социально-экономического развития. В этой связи особое значение приобретает проблема интеграции математических и экономических компетентностей. В статье раскрыты понятия «математическая компетентность», «экономическая компетентность». Интеграция математической и экономической компетентности учащихся в процессе обучения дисциплине «математика» осуществляется с помощью компетентностных задач с экономическим содержанием. Традиционно определяют три типа компетентностных задач: предметные, межпредметные, практические. В статье описана методика работы с компетентностными задачами, приведены примеры компетентностных задач.*

В концепции развития математического образования обозначены его приоритеты в основных направлениях государственной политики Российской Федерации. Отмечается, что без высокого уровня математического образования невозможно выполнение поставленной задачи по созданию инновационной экономики, реализация долгосрочных целей и задач социально-экономического развития. Актуальным становится формирование экономического мышления учащихся, обеспечивающее понимание сущности происходящих экономических процессов. Особую значимость приобретают задачи обеспечения соответствующих математических и экономических компетентностей учащихся.

Л. В. Канторович отмечал, что «экономическое мышление сродни математическому... основные понятия экономической науки получают завершенность и четкость благодаря их формализации с помощью математических средств» [4]. Математические средства выражения зависимостей между величинами (формулы, графики, уравнения, неравенства) находят широкое применение при изучении экономических дисциплин. Задачи с экономическим содержанием, в свою очередь, демонстрируют прикладную и практическую значимость изучения математики. Взаимное проникновение знаний и методов математики и экономики послужило основой интегрирования математической и экономической компетентности студентов. В этой связи особое значение приобретает проблема интеграции математических и экономических компетентностей.

Для раскрытия содержания обозначенной нами проблемы рассмотрим понятия «математическая

компетентность», «экономическая компетентность», «компетентностные задачи».

Под компетенцией будем понимать готовность (способность) ученика использовать усвоенные знания, учебные умения и навыки, а также способности в жизни для решения практических и теоретических задач [10, 11].

Предметная математическая компетенция является одной из ключевых компетенций. Её мы понимаем как совокупность знаний, умений, навыков, способов деятельности по отношению к объектам изучения конкретного учебного предмета [11].

Среди предметных компетенций выделяют математическую компетенцию. В исследованиях [1, 5, 7] под математической компетенцией понимают способность структурировать данные (ситуацию), вычленять математические отношения, создавать математическую модель ситуации, анализировать и преобразовывать её, интерпретировать полученные результаты. Другими словами, математическая компетенция учащихся способствует адекватному применению математики для решения возникающих в повседневной жизни проблем. В настоящее время в международных исследованиях общеприняты три уровня математической компетентности: уровень воспроизведения, уровень установления связей, уровень рассуждений.

Вслед за А. Н. Андросовой и Л. Н. Фалевич под экономической компетентностью учащихся будем понимать степень овладения экономическими знаниями, умениями и навыками, набором возможностей, способностей сознательного поиска путей совершенствования, разрешения экономических вопросов в организации своей жизни, труда, дела на

основе складывающегося экономического мышления, системного рассмотрения и анализа предлагаемых условий профессиональной деятельности, жизни, быта [2, 9].

Необходимо целенаправленно развивать у учащихся умение осознанно использовать математические знания для формирования экономической компетентности. Интеграцию математической и экономической компетентности предлагаем осуществлять в процессе обучения дисциплине «математика» с помощью компетентностных задач с экономическим содержанием. Будем придерживаться определения компетентностных задач, данного Л. В. Павловой [8]. Компетентностные задачи – это задачи, цель решения которых разрешение стандартной или нестандартной ситуации (предметной, межпредметной или практической по описанному в ней содержанию) посредством нахождения соответствующего способа решения с обязательным использованием математических знаний. Основной особенностью компетентностных задач является получение познавательного результата. Традиционно выделяют три типа компетентностных задач: предметные, межпредметные, практические.

Анализ зарубежных школьных учебников показывает, что прикладные задачи являются неотъемлемой частью школьного курса математики [12, 13]. В этом отношении современные российские учебники заметно проигрывают. Это объясняется тем, долгие годы обучение математике было ориентировано на формирование умения решать только учебные, чисто математические задачи различного уровня сложности. Решение компетентностных задач с экономическим содержанием не только помогает получать знания, которые позволяют понимать закономерности окружающего мира, но и находить практическое применение в повседневной

жизни, что является важным для учащихся любой специальности.

Опишем методику работы с межпредметными и практическими компетентностными задачами. На первом этапе студенту необходимо «перевести» на математический язык описанную в условии проблему, т. е. интерпретировать как задачу, которую уже возможно решить средствами математики и разработать соответствующую ей математическую модель. На втором этапе студент должен выбрать метод решения исходя из анализа математической модели. На третьем этапе студент решает математическую модель, применив выбранный метод решения. На четвертом этапе студент должен интерпретировать полученное решение с учетом особенностей рассматриваемой ситуации.

В контексте вышесказанного приведем примеры компетентностных задач. Изучая тему «Дифференциальное исчисление функций», рекомендуем следующую задачу.

*Задача 1.* Строительство нового завода стоит 78 млн рублей. Затраты на производство  $x$  тыс. ед. продукции на таком заводе равны  $0,5x^2 + 2x + 6$  млн руб. в год. Если продукцию завода продать по цене  $p$  тыс. рублей за единицу, то прибыль фирмы (в млн рублей) за один год составит  $px - (0,5x^2 + 2x + 6)$ . Когда завод будет построен, фирма будет выпускать продукцию в таком количестве, чтобы прибыль была наибольшей. При каком наименьшем значении  $p$  строительство завода окупится не более чем за 3 года?

Эту задачу можно решить алгебраическим способом, а также с применением производной, аналитическим и комбинированным способами.

*Решение.* За три года прибыль составит  $3(px - (0,5x^2 + 2x + 6))$ . Нужно найти наименьшее значение  $p$ , при котором выполнится неравенство:

$$3(px - (0,5x^2 + 2x + 6)) \geq 78 \Leftrightarrow px - (0,5x^2 + 2x + 6) \geq 26 \Leftrightarrow px \geq 0,5x^2 + 2x + 32 \Leftrightarrow p \geq \frac{x}{2} + 2 + \frac{32}{x}$$

Так как нужно найти наименьшее значение  $p$ , то нужно исследовать функцию  $\frac{x}{2} + 2 + \frac{32}{x}$  на минимум. Для

этого найдем ее производную:  $\left(\frac{x}{2} + 2 + \frac{32}{x}\right)' = \frac{1}{2} - \frac{32}{x^2}$

$$\frac{1}{2} - \frac{32}{x^2} = 0 \Leftrightarrow x^2 = 64 \Leftrightarrow x = \pm 8 \quad x = 8 \text{ точка минимума функции, поэтому минимальное значение } p:$$

$$p = \frac{8}{2} + 2 + \frac{32}{8} = 4 + 2 + 4 = 10.$$

*Ответ:* 10 тысяч рублей.

*Пример 2.* Найдите объем произведенной продукции за время  $t = 6$  часов, если производительность труда задана функцией  $f(t) = -t^2 + 20t$  (ед / ч).

*Решение.* При решении данной задачи используют методы интегрального исчисления:

$$Q = \int_0^t f(t) dt = \int_0^6 (-t^2 + 20t) dt = \left( -\frac{t^3}{3} + 20 \cdot \frac{t^2}{2} \right)_0^6 = \left( -\frac{6^3}{3} + 20 \cdot \frac{6^2}{2} \right) - 0 = -72 + 360 = 288 \text{ (ед.)}$$

*Ответ:* 288 единиц продукции будет произведено за 6 часов.

*Пример 3.* Владелец фирмы предпринял усилия по получению кредитов в трех коммерческих банках: БИНБАНК, Альфа-банк, ВТБ-24. Каждый из них предоставил кредиты в размерах соответственно 200, 300 и 400 тыс. руб. под годовую процентную ставку 20, 19 и 15%. Сколько придется платить по истечении года за кредиты, взятые у банков?

В данном примере речь идет о двух векторах: трехмерном векторе кредитов  $K = (200; 300; 400)$  и векторе процентных ставок  $P = (20; 19; 15)$ . Для расчетов вместо вектора процентных ставок  $P$  удобнее использовать вектор коэффициентов  $P_1 = (1,2; 1,19; 1,15)$ . С помощью операции скалярного произведения векторов определим, сколько придется платить по истечении года за кредиты, взятые у банков:

$$K \cdot P_1 = 200 \cdot 1,2 + 300 \cdot 1,19 + 400 \cdot 1,15 = 1057 \text{ тыс. руб., или 1,057 млн руб.}$$

*Ответ:* 1,057 млн руб. заплатит владелец фирмы по истечении года.

В процессе решения компетентностных задач учащиеся применяют математические и экономические знания, оценивают полученные результаты; учатся строить математические модели экономических ситуаций.

Таким образом, систематическое применение практических компетентностных задач с экономическим содержанием на занятиях по математике будет осуществлять функцию интеграции математической и экономической компетентности учащихся.

#### Список литературы

1. Аллагулова И. Н. Формирование математической компетентности старшеклассника в образовательном процессе : дис. ... канд. пед. наук. – Оренбург, 2007. – 225 с.
2. Андросова А. Н. Формирование экономической компетентности старшеклассников в процессе изучения общественно-научных дисциплин : автореф. дис. ... канд. пед. наук. – Белгород, 2013. – 23 с.
3. Будахина Н. Л., Смирнов Е. И. Содержание и структура интеграции школьного математического и экономического образования // Ярославский педагогический вестник. – 2012. – № 2. – Т. 2. – С. 92-97.
4. Канторович Л. В. Вводная лекция // ЭКО. – 1988. – № 1.
5. Коврикова Р. Н. Формирование математической компетентности учащихся через экономико-математические задачи // Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика. – 2015. – № 9-1 (20-1). – Т. 3. – С. 89-93.
6. Кузьменко О. И. Математические задачи как средство формирования профессиональной компетентности студентов агрономических специальностей высших учебных заведений : автореф. дис. ... канд. пед. наук. – Саранск, 2010. – 20 с.
7. Остапенко Р. И. О формировании математической компетентности студентов-экономистов // Современные научные исследования и инновации. – 2013. – № 2 [Электронный ресурс]. – URL: <http://web.snauka.ru/issues/2013/02/21092> (Дата обращения: 24.05.2016).
8. Павлова Л. В. Познавательные компетентностные задачи как средство формирования предметно-профессиональной компетентности будущего учителя математики // Известия РГПУ им. А. И. Герцена. – 2009. – № 113. – С. 169-173.
9. Фалевич Л. Н. Формирование экономической компетентности учащихся профессиональных училищ в современных условиях : автореф. дис. ... канд. пед. наук. – СПб. : ГНУ «Институт образования взрослых Российской академии образования», 2005. – 21 с.
10. Формирование компетенций в практике преподавания общих и специальных дисциплин в учреждениях среднего профессионального образования : сб. ст. по материалам всерос. науч.-практ. конф. (5 мая 2011 г.) / науч. ред. Э. Ф. Зеер. – Екатеринбург – Березовский : Филиал Рос. гос. проф.-пед. ун-та в г. Березовском, 2011. – 266 с.
11. Хуторской А. В. Технология проектирования ключевых и предметных компетенций [Электронный ресурс] // Интернет-журнал «Эйдос». – Режим доступа: <http://www.eidos.ru/journal/2005/1212.htm>

12. Blum W., Niss M. (1991). Applied Mathematical Problem Solving, Modeling, Applications, and Links to Other Subjects – State, Trends and Issues in Mathematics Instruction. Educational Studies in Mathematics, Vol. 22, p. 37-68.
13. Larson R., Edwards B. H. Calculus Cengage Learning, 2009. – 1328 Pages. 9 edition.
14. Rassamagina F. A. Development of integration (synthesis) of methods, means and ways of the decision when studying the higher mathematics for formation of multidimensional professional and creative competence of students of higher education institutions // Applied Sciences in Europe: tendencies of contemporary development : papers of the 3rd Intern. sc. Conf., 2-3 September, 2013. Stuttgart, Germany. P. 7-9.
15. Turek I. Klúčové kompetencie. Presov: Methodological and pedagogical centre in Presov, 2003 (Key competences – in Slovak).

---

**O. Yu. Ivanova\***

*\*Olga Ivanova, Senior Lecturer  
of Volga Region State University of Service, Togliatti  
kaf\_vm@tolgas.ru*

#### **INTEGRATION OF MATHEMATICAL AND ECONOMIC COMPETENCE OF STUDENTS IN THE PROCESS OF LEARNING MATHEMATICS**

*Keywords: competence, mathematical competence, economic competence, integration of mathematical and economic knowledge, competence problems.*

*The concept of the development of mathematical education implies that without high level of mathematical education it is impossible to create innovative economy and to fulfill the long-term goals and objectives of social and economic development. Thus, the problem of integration of mathematical and economic competence becomes of special importance. The article deals with the concepts of «mathematical competence» and «economic competence». Integration of mathematical and economic competence of students in the process of learning mathematics is carried out using competence problems with economic content. Traditionally there are three types of competence tasks: substantive, interdisciplinary and practical. The article describes methods of working with competence problems and provides the examples of competence problems.*

---

© Иванова О. Ю., 2016

УДК 330.4

**Т. В. Никитенко\***

\*Никитенко Татьяна Владимировна, кандидат физико-математических наук, доцент

Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти

kaf\_vm@tolgas.ru

## КРЕДИТНЫЕ ДОГОВОРА С УЧЕТОМ СЛУЧАЙНЫХ ФАКТОРОВ

*Ключевые слова:* кредитные договора, выплаты по кредиту как случайные величины, дисперсия ежемесячных выплат.

В условиях стабильной экономики выплаты по кредитам не носят случайного характера. В этих условиях сами договора и выполнение их клиентами банка можно назвать идеальными. В эпоху революционных перемен и нестабильной экономики увеличивается влияние случайных факторов. Кредитные организации вынуждены ориентироваться на необеспечение потребительского кредитования. С одной стороны, по истечении времени кредитного договора банк заинтересован получить все выплаты клиента с вероятностью близкой к единице. С другой стороны, жесткие условия договора и неуверенность в завтрашнем дне могут повлиять на число клиентов банка, решивших взять кредит.

В работе рассматриваются ежемесячные выплаты по кредиту как случайные величины, имеющие нормальное распределение с математическим ожиданием равным  $A$ . Дисперсия (вариация) этих случайных величин определяется исходя из интересов банка. А кредитная организация стремится получить всю ожидаемую сумму выплат от клиента с вероятностью близкой к единице. В то же время разброс значений по ежемесячным выплатам привлекает дополнительных клиентов.

Имеется много примеров экономических ситуаций, когда приходится принимать решения и оценивать риски в условиях неопределенности [1, 3, 6, 14]. В условиях стабильной экономики выплаты по кредитам не носят случайного характера. В этих условиях сами договора и выполнение их клиентами банка можно назвать идеальными. В эпоху революционных перемен и нестабильности экономики государства выплаты по кредитам носят случайный характер. Кредитные организации вынуждены ориентироваться на необеспечение потребительского кредитования. По истечении времени кредитного договора банк заинтересован получить все выплаты клиента с вероятностью, близкой к единице. С другой стороны, клиента банка заинтересует хотя бы небольшая свобода в выплатах по кредиту, которые будут носить случайный характер.

Время действия кредитного договора не является большим. Поэтому при исследованиях мы не можем использовать предельные теоремы. Обычно вероятность риска банков производятся с учетом значительного числа кредитов [4, 5, 9].

В данной работе проводится сравнение идеального договора кредитования с договором, учитывающим случайные факторы. Определяется разброс значений по выплатам, которые позволяют выполнить договор с большой вероятностью.

Определим идеальный договор. Клиент взял кредит размером  $A$ . Погашение кредита происходит раз в месяц равными суммами (кроме, может быть, последней) после начисления процентов. В конце каждого месяца банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на  $r\%$ ), затем клиент переводит в банк ежемесячный платеж  $a$ . Договор заключается на  $N$  месяцев.

По истечении  $n$  месяцев к концу следующего месяца определяется остаток:

$$I_1(n) = Ag^n - a \sum_{i=1}^n g^{n-i}, \text{ где } g = 1 + r : 100.$$

Используем свойства геометрической прогрессии:

$$I_1(n) = Ag^n - \frac{g^n - 1}{g - 1} a. \quad (1)$$

Договор заключен на  $N$  месяцев. Поэтому  $I_1(N) = 0$ , если клиент выполняет все условия договора.

Стабильные ежемесячные выплаты клиент производит в идеальных условиях своего финансового положения. К случайным факторам, влияющим на выплаты, можно отнести потерю рабочего места,



задержку зарплаты, болезнь клиента... В этих условиях ежемесячные выплаты носят случайный характер. Пусть случайная величина  $X_i$  – выплаты по кредиту за  $i$ -й месяц.

Определим договор с учетом случайных факторов. Предположим, что в договоре по кредиту клиенту дается возможность ежемесячно выплачивать кредит суммами, не сильно отклоняющимися от значения идеальных ежемесячных выплат, равных  $a$ . При этом больших отклонений ежемесячных

выплат от  $a$  банк не предусматривает. По-прежнему начисление процентов происходит на остаток предыдущего месяца, после чего клиент производит очередную выплату.

Такие условия дают дополнительную уверенность клиенту в том, что он выполнит договор по кредиту. Банк заинтересован в том, чтобы с большой вероятностью по истечении срока договора выплаты клиента по кредиту мало отличались от выплат по идеальному договору.

В условиях учета случайных факторов определяется остаток к концу  $(n+1)$ -го месяца:

$$I_2(n) = Ag^n - \sum_{i=1}^n g^{n-i} X_i. \quad (2)$$

Остаток  $I_2(n)$  носит случайный характер. Определим отклонение остатка по договору с учетом случайных факторов от остатка по идеальному договору:

$$I(n) = I_1(n) - I_2(n) = \sum_{i=1}^n g^{n-i} (X_i - a). \quad (3)$$

Введем случайные величины, определяющие отклонения выплат  $i$ -го месяца по двум видам договоров:

$$\xi_i = X_i - a, i = 1, 2, \dots, N. \quad (4)$$

Тогда

$$I(n) = \sum_{i=1}^n g^{n-i} \xi_i. \quad (5)$$

Выплаты производятся одним и тем же клиентом в течение сравнительно небольшого периода. Поэтому следует предположить, что случайные величины  $\xi_1, \xi_2, \xi_3, \dots$  одинаково распределены и независимы. Стремление к идеальным выплатам и ограничения банка по отклонениям выплат от идеальных позволяют считать случайные величины  $\xi_1, \xi_2, \xi_3, \dots$  нормально распределенными с нулевым математическим ожиданием и дисперсией  $\sigma^2$ :

$$M \xi_i = 0, D \xi_i = \sigma^2, i = 1, 2, \dots, N. \quad (6)$$

Зададим доверительную вероятность  $\gamma$ , близкую к единице. Величина  $\gamma$  отражает вероятность отклонения остатков по двум видам кредитов:

$$P\left(\left|\sum_{i=1}^n g^{n-i} \xi_i\right| < \varepsilon\right) = \gamma, \quad (7)$$

где  $\varepsilon$  – позволяемое банком отклонение.

Линейная комбинация независимых нормально распределенных случайных величин подчиняется нормальному закону распределения [2]. Итак, случайная величина  $I(n)$  имеет нормальное распределение. Определим параметры распределения случайной величины  $I(n)$ :

$$MI(n) = M\left(\sum_{i=1}^n g^{n-i} \xi_i\right) = \sum_{i=1}^n g^{n-i} \cdot M \xi_i = 0, \quad (8)$$

$$DI(n) = D\left(\sum_{i=1}^n g^{n-i} \xi_i\right) = \sum_{i=1}^n g^{2(n-i)} \cdot D \xi_i = \sigma^2 \sum_{i=0}^{n-1} g^{2i}.$$

Используем свойство геометрической прогрессии:

$$DI(n) = \sigma^2 \frac{g^{2n} - 1}{g^2 - 1}. \quad (9)$$

Если случайная величина  $X$  распределена нормально с параметрами  $a_1$  и  $\sigma_1$ , то выполняется соотношение

$$P(|X - a_1| < \varepsilon) = 2\Phi_0\left(\frac{\varepsilon}{\sigma_1}\right), \quad (10)$$

где  $\Phi_0(x) = \int_0^x \frac{1}{\sqrt{2\pi}} e^{-\frac{x^2}{2}} dx$  – интеграл Лапласа [8]. Значения функции  $\Phi_0(x)$  определяются по таблице.

Определим  $x_\gamma$  по таблице значений интеграла Лапласа, для которого

$$\Phi_0(x_\gamma) = \frac{\gamma}{2}. \quad (11)$$

Из (7), (8), (9), (11) следует, что

$$P\left(\left|\sum_{i=1}^n g^{n-i} \xi\right| < \varepsilon\right) = 2\Phi_0\left(\frac{\xi}{\sigma \sqrt{\frac{g^2 - 1}{g^{2n} - 1}}}\right). \quad (12)$$

Учитывая (11), имеем

$$\frac{\varepsilon}{\sigma \sqrt{\frac{g^2 - 1}{g^{2n} - 1}}} = x_\gamma. \quad (13)$$

По процентной ставке  $r$ , числу месяцев выплаты кредита  $N$  и позволенному банком отклонению  $\varepsilon$  определяется возможное отклонение ежемесячных выплат от идеального:

$$\sigma = \frac{\varepsilon}{x_\gamma} \sqrt{\frac{g^2 - 1}{g^{2N} - 1}}. \quad (14)$$

Непосредственно из формулы (10) вытекает правило трех сигм:

$$P(|X - a_1| < 3\sigma) = 0,999\dots \quad (15)$$

Поэтому с вероятностью, близкой к единице, все ежемесячные выплаты должны принимать значения из интервала:

$$\left(a - \frac{\varepsilon}{x_\gamma} \sqrt{\frac{g^2 - 1}{g^{2N} - 1}}; a + \frac{\varepsilon}{x_\gamma} \sqrt{\frac{g^2 - 1}{g^{2N} - 1}}\right). \quad (16)$$

Размер кредита  $A$  неявно отражается в интервале (16):  $N \approx kA : a$ , где  $kA$  – суммарные выплаты клиента по истечении договора.

С большой вероятностью максимальные потери банка по истечении срока кредита составляют:

$$\frac{3\varepsilon}{x_\gamma} \sqrt{\frac{g+1}{g^N + 1}}. \quad (17)$$

Эта величина достаточно мала, так как  $g > 1$  и договора часто заключают на несколько лет. Таким образом, заключать договора с учетом случайных факторов будет выгодно банкам и клиентам.

#### Список литературы

1. Бабешко Л. О. Математическое моделирование финансовой деятельности. – М. : КноРус, 2009.
2. Венцель Е. С., Овчаров Л. А. Прикладные задачи теории вероятностей. – М. : Радио и связь, 1983.

3. Власов В. А. Статистический контроль состояния объектов с распределенными параметрами. – М. : МИФИ, 1987.
4. Власов В. А., Алексеев С. И., Сорока Р. И., Толоконский А. О. Игровая концепция принятия решений в экономических задачах со случайными исходами // Экономика, статистика и информатика. – 2014. – № 4.
5. Колемаев В. А. Математические методы исследования операций. – М. : ЮНИТИ – ДАНА, 2008.
6. Лабскер Л. Г. Вероятностное моделирование в финансово-экономической области. – М. : Альпина Паблишер, 2002.
7. Первозванский А. А., Первозванская Т. Н. Финансовый рынок: расчет и риск. – М. : ИНФРА-М, 1994.
8. Петров В. В. Предельные теоремы для сумм независимых величин. – М. : Наука, 1987.
9. Слуцкий В. Н. Методы статистического анализа в управлении. – М. : Дело, 2002.
10. Ширяев А. Н. Вероятность. – М. : Наука, 1989.
11. Vlasov V. A. Game approach to the problem of resource allocation. Scientific session МЕРНИ 2013, Volume 3, М., 2013.
12. Vlasov V. A., Vlasov S. V., Alekseev S. I., Soroka R. I. Var and optimal investment strategy in the bank // Demgi i ktedit. Teoreti cheskij, nauchno-praktickij zhurnal. – М. : Centralnyj bank Rossijskoj Federacii № 8 /2013.
13. Dirbin J. Distribution theory for tests based on the sample distribution function SIAM, 1973.
14. Lindqvist B., Doksum K. A. Mathematical and Statistical methods in Reliability. – Singapore : World Scientific Polishing, 2003.
15. Huber C., Limnirs N., Mesbah M., Nikulin M. Mathematical Methods in Survival Analysis, Reliability and Quality of Life. – London : ISTE & John Wiley and Sons 2008.
16. William J. Conover «Practical Nonparametric Statistics». – New York : John Wiley & Sons Pages 295-301, 309-314, 1971.

**T. V. Nikitenko\***

\*Tatyana Nikitenko, PhD in Physical and Mathematical Sciences, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti  
kaf\_ym@tolgas.ru

### CREDIT CONTRACTS TAKING INTO ACCOUNT RANDOM FACTORS

*Keywords: credit contracts, credit payments as random variables, variance of monthly payments.*

*In conditions of stable economy payments on loans are not supposed to have random nature. In these circumstances, the contracts themselves and their execution by the bank's clients can be called ideal. In the times of revolutionary changes and the unstable economy, the influence of random factors is growing. Credit organizations are forced to deal with unsecured consumer credits. On the one hand, by the end of the credit contract, the bank is interested to receive all customer payments with a probability close to one. On the other hand, the harsh conditions of the contract and insecurity may affect the number of bank customers who might decide to take the credit.*

*The work considers the monthly payments on credits as random variables, having a normal distribution with mathematical expectation equal to  $a$ . The dispersion (variation) of these random variables is defined on the basis of the bank's interests. A credit institution seeks to get all the expected amount of payments from the client with a probability close to one. At the same time the range of the monthly payments attracts additional clients.*

© Никитенко Т. В., 2016

УДК 338.012 + УДК 519

А. В. Шляпкин\*

\*Шляпкин Андрей Владимирович, кандидат технических наук, доцент

Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти

Teachmi\_tgys@mail.ru

## ПОВЫШЕНИЕ ОБЩЕГО УРОВНЯ ЦЕН В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОЙ РЫНОЧНОЙ СРЕДЫ

*Ключевые слова:* финансовая модель, финансовый менеджмент, инфляция, «правило величины 70».

Основным предметом представленной статьи является методика исследования влияния инфляции на рыночную среду. Тема данной статьи: повышение общего уровня цен в условиях нестабильной рыночной среды. Основная цель работы – получение математической модели для расчета количественной характеристики инфляции. Рассмотрена одна из финансовых моделей, а именно формула, позволяющая подсчитать, за сколько лет цены удвоятся. В настоящее время не существует общепринятой квалификации математических моделей экономических систем. Для расчетов используется так называемое «правило величины 70», которое является одним из способов количественного измерения инфляции. Оно позволяет подсчитать количество лет, необходимых для удвоения общего уровня цен. С этой целью число 70 делится на ежегодный уровень инфляции. В целях прогнозирования темпа инфляции принято использовать именно это правило, являющееся методом определения числа лет, в течение которых уровень цен может увеличиться вдвое. Число денежных единиц всегда выражается целым числом. Поэтому изменение денежной массы является разрывной функцией от времени, и при выводе правила величины 70 нельзя применить модель, основанную на понятии производной. Сделанная при этом ошибка оказывается малой. Поэтому инфляционные процессы довольно точно описываются уравнением естественного роста.

«Правило величины 70» применимо к расчету периода удвоения цен в условиях невысокой годовой инфляции. Если же уровень инфляции высок, то применение данного правила для вычисления периода  $n$  в годах неактуально и приводит к значительной погрешности.

Современный финансовый менеджмент, рассматривающий проблемы макро- и микроуровня, включает в методы исследования как необходимый и естественный элемент методы математического моделирования. Финансовые модели являются одним из классов моделей экономических систем [2].

Инфляция – неизбежный спутник долгосрочного развития экономики с гибкими ценами. Поддержание уровня полной занятости без инфляции – цель государственного регулирования рыночной экономики.

Основными показателями инфляции являются индекс цен (индекс инфляции)  $I$  и темп (уровень) инфляции  $\alpha$ . Приведенные к одному временному промежутку, они связаны соотношением:

$$I = 1 + \alpha \quad (1)$$

В экономической литературе описывается альтернативная возможность косвенно измерять инфляцию с помощью «правила величины 70». Благодаря своей простоте оно довольно активно использовалось и используется. Это правило дает нам возможность количественно измерить инфляцию. То есть оно позволяет быстро подсчитать количество лет  $n$ , необходимых для удвоения уровня цен. Для этого нужно разделить число 70 на средний ежегодный уровень инфляции в процентах:

$$n = \frac{70}{\alpha_{\text{cp.}}} \quad (2)$$

Если среднегодовой темп инфляции в течение  $n$  лет равен  $\alpha_{\text{cp.}}$  и индекс цен за эти годы равен  $I$ , то справедливо соотношение:

$$I = (1 + \alpha_{\text{cp.}})^n, \quad (3)$$

откуда

$$n = \frac{\ln I}{\ln(1 + \alpha_{\text{cp.}})} \quad (4)$$

Рассмотрим случай  $I = 2$ , то есть цены удвоились. Рассчитаем по формуле (4) количество лет  $n$ , необходимых для удвоения уровня цен:

$$n = \frac{\ln 2}{\ln(1 + \alpha_{\text{cp.}})} \quad (5)$$

Заменим в формуле (5)  $\ln 2$  его приближенным значением  $\ln 2 = 0,6931 \dots \approx 0,70$ , а  $\ln(1 + \alpha_{\text{cp.}})$  разложим в ряд Маклорена:

$$\ln(1 + \alpha_{\text{cp.}}) = \alpha_{\text{cp.}} - \frac{\alpha_{\text{cp.}}^2}{2} + \frac{\alpha_{\text{cp.}}^3}{3} - \dots (-1)^{n+1} \frac{\alpha_{\text{cp.}}^n}{n} + \dots \quad (6)$$

Ряд сходится к функции  $\ln(1 + \alpha_{cp.})$  при  $-1 < \alpha_{cp.} \leq 1$ . Таким образом, расположение функции  $\ln(1 + \alpha_{cp.})$  в ряд Маклорена можно использовать только при условии, что уровень инфляции не превысил (в долях) единицы. Если предположить, что средний уровень инфляции не превышает единицы и ограничится в разложении (6) первым членом ряда, т. е.  $\ln(1 + \alpha_{cp.}) \approx \alpha_{cp.}$ , то получим «правило величины 70».

Период удвоения цен является важной, очень наглядной, а потому активно используемой характеристикой инфляции. Но применение «правила величины 70» для нахождения этой характеристики в условиях высокого уровня инфляции приводит к дезинформации [4].

Во-первых, при  $\alpha_{cp.} > 1$  ряд Маклорена расходится, а значит, правило применять категорически нельзя. Но даже при  $\alpha_{cp.} \leq 1$  в том виде, в котором мы его знаем, применять правило не следует, если  $\alpha_{cp.}$  близко к 1, так как это приводит к значительной ошибке. При  $\alpha_{cp.} > 0$  ряд (6) является знакочередующимся, следовательно, ограничиваясь первым членом разложения, мы совершаем ошибку R, не превышающую по модулю абсолютной величины первого отброшенного члена ряда:

$$|R| \leq \frac{\alpha_{cp.}^2}{2}.$$

Ошибка в делителе в десятых долях может привести к ошибке в частном в целых. Согласно вышесказанному применение «правила величины 70» в условиях высокого уровня инфляции приводит к неточности результата вычисления. Поэтому, чтобы усовершенствовать данное правило, сделать его современным, разработаем несколько способов более точного вычисления периода удвоения цен  $n$  и, таким образом, сформулируем новое «правило величины 70». Первый способ уточнить правило – измерять период удвоения цен в таких временных единицах, чтобы уровень инфляции, приходящийся на такую единицу, не превысил, например, 5%. В качестве таких единиц могут выступать не только год, но и квартал, месяц, неделя [1].

Второй способ заключается в том, что берется более одного члена в разложении функции  $\ln(1 + \alpha_{cp.})$  в ряд Маклорена. При этом  $\alpha_{cp.}$  не должно превышать единицу. Сочетание описанных способов хотя и усложнит правило нахождения периода удвоения цен, но позволит более точно находить количественную характеристику инфляции.

Вычислим на примере инфляции в России за последние несколько месяцев величину ошибки R.

Например, инфляция в России за январь 2014 года составила 2,4%, за февраль 2014 года – 1,2%, за март 2014 года – 1,3%. Вычислим среднюю инфляцию за 1 квартал 2014 года:

$$\alpha_{cp.} = \frac{\alpha_{январь} + \alpha_{февраль} + \alpha_{март}}{3}.$$

Следовательно, средняя инфляция за 1 квартал (т. е. среднемесячная инфляция) будет равна:

$$\alpha_{cp.} = \frac{2,4 + 1,2 + 1,3}{3} = 1,64\%.$$

Рассчитаем по полученным данным средний уровень инфляции за год:

$$\alpha_{cp.g.} = (1 + \alpha_{cp.})^{12} - 1,$$

$$\alpha_{cp.g.} = (1 + 0,0164)^{12} - 1 = 0,2156,$$

$$\alpha_{cp.g.} = 21,56\%.$$

Подставим получившееся значение в «правило величины 70»:

$$n = \frac{70}{21,56} = 3,2.$$

Для сравнения рассчитаем этот же период по формуле (5):

$$n = \frac{\ln 2}{\ln(1 + 0,2156)} = 3,6.$$

Ошибка очевидна и составляет 0,4 года, что примерно равно 4,8 месяца. За это время в России инфляция может увеличиться еще на несколько процентов. Следовательно, период удвоения цен нужно высчитывать в единицах, составляющих меньше года: кварталах, месяцах или, если нужна очень высокая точность вычисления, в неделях или даже днях.

Подставим среднеквартальную инфляцию в «правило величины 70»:

$$n = \frac{70}{1,64} = 42,7 \text{ (квартала)}, \text{ что примерно}$$

равно 10,7 года.

Для уточнения результата подставим среднеквартальную инфляцию в формулу (5):

$$n = \frac{\ln 2}{\ln(1 + 0,0164)} = 42,6 \text{ (квартала)}, \text{ что со-}$$

ответствует 10,6 года.

Ошибка R незначительная и равна 0,1 года. Можно сделать вывод, что «правило величины 70» применимо к расчету периода удвоения цен в условиях невысокой годовой инфляции. Если же уровень инфляции высок, то применение данного правила для вычисления периода  $n$  в годах неактуально и приводит к значительной погрешности. Поэтому в таких инфляционных условиях период удвоения цен лучше измерять не в годах, а в меньших временных промежутках, например в кварталах.

*Список литературы*

1. Васильчук О. И. Предпринимательские риски предпринимательской сферы услуг: анализ и управление : монография / О. И. Васильчук, И. А. Соколова, Е. В. Медведева ; Федеральное агентство по образованию, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования «Поволжский гос. ун-т сервиса (ПВГУС)». – Тольятти, 2009.
2. Курносова Е. А. Классификация инноваций в сфере сервиса // Научное обозрение. – 2008. – № 2. – С. 48-51.
3. Насакина Л. А. Учетно-аналитическое обеспечение стратегического управления предприятием в сфере услуг на основе бюджетирования // Научное обозрение. – 2012. – № 2. – С. 422-432.
4. Медведева Е. В. Экономическое содержание и наполнение рынка сферы услуг // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 1 (30). – С. 253-258.
5. Серебрякова О. А. Методические аспекты оценки развития сферы услуг в Самарском регионе // Предпринимательство. – 2008. – № 6. – С. 126-130.
6. Medvedeva E.V. THEORETICAL ASPECTS OF PROVIDING THE SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE ENTERPRISE // SWorldJournal. – 2015. – Т. J21517. – № 2. – С. 90-92.
7. Шлегель О. А. Автоматизация операций прихода-расхода материалов по программе 1С: Бухгалтерия на примере торговой фирмы / О. А. Шлегель, Е. Г. Макарова // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. – 2008. – № 4. – С. 111-117.
8. Токманев С. В. Методология логистического управления запасами активаторов и операторов оптово-посреднических услуг : дис. ... д.э.н. / Самарский государственный экономический университет. – Самара, 2010.
9. Егорова Г. В. Управление информационными рисками предприятия / Г. В. Егорова, О. Ю. Федосеева // Вестник Волжского университета им. В. Н. Татищева. – 2015. – № 2 (24). – С. 32-36.
10. Понедельчук Т. В. Состояние интеллектуального капитала в условиях трансформационной экономики Украины // Карельский научный журнал. – 2015. – № 3 (12). – С. 71-74.
11. Булдакова Т. И. Обеспечение информационной безопасности ERP-систем / Т. И. Булдакова, А. В. Коршунов // Вопросы кибербезопасности. – 2015. – № 5 (13). – С. 41-44.
12. Коломойцев В. С. Выбор варианта построения многоуровневого защищенного доступа к внешней сети // Научно-технический вестник информационных технологий, механики и оптики. – 2016. – № 1. – Т. 16. – С. 115-121.
13. Уотшем Т. Дж., Паррамоу К. Количественные методы в финансах : пер. с англ. – М. : ЮНИТИ, 1999.
14. Доллан Э. Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика : пер. с англ. / под общ. ред. В. Лукашевича, М. Ярцева. – СПб., 1994. – 496 с.
15. Becher C., Millard S., Soramaki K. The network topology of CHAPS Sterling // Bank of England Working Paper. – 2008. – № 355.
16. Embree L., Roberts T. Network Analysis and Canada's Large Value Transfer System // Bank of Canada Discussion Paper. – 2009.
17. Gianni De Nicolò, Marcella Lucchetta. Systemic Risks and the Macroeconomy // IMF Working Paper. – February 2010.
18. Masciandaro D., Quintyn M. The Economic Crisis: Did Financial Supervision Matter? // IMF Working Paper. – 2011. – № WP/11/261.
19. The transmission channels between the financial and real sectors: a critical survey of the literature // Working paper № 18. – BCBS. – February 2011.
20. Douglas J. Elliott, Robert E. Litan. Identifying and Regulating Systemically Important Financial Institutions: The Risks of Under and Over Identification and Regulation. // Brookings Policy Brief. – 2011. – January 16.

---

**A. V. Shlyapkin\***

*\*Andrei Shlyapkin, PhD in Technical Sciences, Associate Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti  
Teachmi\_tgys@mail.ru*

**RAISE OF THE GENERAL PRICE LEVEL IN CONDITIONS  
OF VOLATILE MARKET ENVIRONMENT**

*Keywords: financial model, financial management, inflation, the «rule of 70».*

*The main subject of the present article is the method of studying the effects of inflation on the market environment. The topic of this article is the raise of the general price level in a volatile market environment. The main objective of*

*this work is to obtain a mathematical model to calculate the quantitative characteristics of inflation. The author considers one of the financial models, namely, the formula that allows calculating in how many years the prices will be doubled. Currently, there is no generally accepted qualification of mathematical models of economic systems. The so-called «rule of 70» is used for calculations; it is one of the methods of quantitative measurement of inflation. It allows calculating the number of years required to double the overall price level. To find this number, we need to divide 70 by the annual rate of inflation. In order to predict the inflation rate, it is common to use this rule, which is a method for determining the number of years during which the level of prices could double. The number of monetary units is always expressed as a whole number. Therefore, the change in money amount is a discontinuous function of time, and for the derivation of the rule of 70 we cannot apply a model based on the concept of the derivative. The resulting error is rather insignificant; therefore, inflation is quite accurately described by the equation of natural growth.*

*The «rule of 70» is applicable for the calculation of prices doubling period in conditions of low annual inflation. If inflation is high, the application of this rule to calculate the period  $n$  in years is no more relevant and leads to a significant error.*

---

© Шляпкин А. В., 2016

УДК 331.546, 37.042

**А. И. Бочкарев\****\*Бочкарев Александр Иванович, доктор педагогических наук, профессор**Поволжский государственный университет сервиса, г. Тольятти*

kaf\_se@tolgas.ru

## СИНЕРГИЯ КОНКУРЕНЦИИ И ПРОФЕССИОНАЛИЗМА В СРЕДЕ ФОРСАЙТА

*Ключевые слова: синергия, конкуренция, типы конкуренции, конкурентоспособность, профессионализм, среда, форсайт.*

*Проблема синергии конкуренции и профессионализма субъектов деятельности в среде форсайта не нашла отражения в научных исследованиях, она актуальна как в научном так и практическом аспектах. В статье на основе синергетического подхода рассмотрены понятия конкуренции, профессионализма, представлены факторы, типы конкуренции и конкурентоспособности субъектов деятельности во взаимосвязи с их профессионализмом в среде форсайта. Показано, что формирование профессионализма субъектов деятельности в синергии с конкуренцией в среде форсайта повышает эффективность как воспитания профессионала, его конкурентоспособности, так и конкуренции в экономике образования профессионализма, экономики общего блага. Рассмотрены вопросы кадровой политики, профориентации, профессиональной подготовки, повышения качества трудовых ресурсов. Рассмотрены поведенческие, ценностные, мотивационные, аффективные, деятельностные, коммуникативные факторы конкуренции. Показано, что конкуренция эффективна лишь в том случае, если имеет место синергия конкурентоспособности субъекта и его профессионализма в среде форсайта как доминирующих составляющих экономики общего блага, или «экономики профессионализма».*

Тезис, выведенный в название статьи, содержит интригующую эмерджентную связь прошлого и будущего в настоящем в конкурентной деятельности профессионалов в среде созидания будущего.

Форсайт в переводе с английского [1] означает предусмотрительность, предвидение. В. И. Ковалевым [2] уточняется содержание форсайта, а также практическая польза от его применения в экономике России. Содержатся рекомендации по эффективному использованию форсайта и его важнейших элементов в практике корпоративного управления.

Богатство каждой страны создается трудом ее граждан. Трудовые ресурсы являются важнейшим фактором, определяющим состояние экономики и культуры. Кадры «решают все», особенно в направлении развития страны.

Проблемы качества трудовых ресурсов связаны прежде всего с формированием личности профессионала, обеспечением его адаптации на рынке труда, осознанием путей повышения квалификации и карьерного роста [3]. Ведущие индустриальные страны значительно опережают развивающиеся страны по структуре и качеству трудовых ресурсов. К числу показателей, определяющих кадровый потенциал, относятся: образовательный уровень, количество инженерно-технических специалистов, специалистов высокой квалификации, а также кадровая мобильность [4].

К числу проблем кадровой политики можно отнести три типа проблем. *Первый* связан с профори-

ентацией, профессиональной подготовкой и распределением кадровых ресурсов. *Второй* относится к квалификации работников кадровых служб, «встречающих» специалиста, фиксирующих этапы профессионализации и карьерного продвижения [5]. *Третий* основан на взаимодействии кадровой службы с руководителями организации.

В большинстве зарубежных работ [6] профессию определяют как особый тип социальной группы с ярко выраженными содержательными характеристиками и специфическими социальными функциями. Так, американский исследователь Э. Гринвуд выделяет следующие содержательные компоненты профессии: 1) власть, которой обладают представители той или иной профессиональной группы; 2) влияние в обществе, авторитет; 3) система специальных знаний, образование; 4) наличие общности профессионалов, своего рода корпоративно-бюрократической структуры, которая устанавливает систему правил и норм поведения для лиц, относящих себя к этой профессии; 5) профессиональная культура.

Социально-операциональный подход к понятию «профессионализм» характерен для современной зарубежной социологии [7]. Причем если в первой половине XX в. успешная профессиональная деятельность и стремление к повышению профессионального мастерства рассматривались западными исследователями-социологами как преимущественно альтруистическая, т. е. мотивированная служе-



нием обществу, а не личной выгодой (Флекснер, 1915 г.), то уже в 1966 году Т. Парсонс утверждал, что на основании знаний и опыта профессионал имеет власть над непрофессионалами, поэтому движущей силой профессионального развития часто является стремление человека продвинуться по социальной лестнице, повысить свой профессиональный статус.

Близкой по значению к понятию «профессия» является категория «квалификация». Под квалификацией нередко понимают ту или иную профессию, специальность, умение или качество, необходимое для осуществления конкретной работы, условие для выполнения определенных заданий. Есть и несколько иное толкование квалификации [8], согласно которому она представляет собой комплекс тренингов, апробаций и тестирований, позволяющих выдать овладевшему ими человеку диплом, присудить в конце такого обучения соответствующую степень и т. д.

Профессиональное становление личности происходит в четыре этапа [9].

Первый связан с овладением системой знаний, умений и навыков, составляющих основу профессии.

Второй выделяет специалистов, способных к методической, педагогической, консультативной, руководящей деятельности.

Третий этап предполагает такой *уровень развития профессионализма*, который обеспечивает высокую результативность инновационной творческой деятельности [10, 13]. Особое место принадлежит здесь созданию инновационных технологий, нового продукта, чему предшествует напряженная творческая работа [13].

Четвертый уровень – это личности, пассионарии [11, 12], деятельность которых преобразует мир. Они – организаторы крупного инновационного бизнеса, которым удается довести изобретение, новацию [14, 15] до массового потребителя, сделать ведущей и конкурентоспособной свою отрасль, сконцентрировать средства в крупный капитал, способный выстоять и развиваться в кризисных условиях.

Наиболее ценным капиталом является личность, точнее, индивидуальность, достигшая высокого уровня *профессионализма*, а также личности, обладающие уникальными личностными качествами, которые позволяют им стать истинными, а не ложными профессионалами, влиять на формирование рынка тех или иных услуг и т. п. [11, 13].

Конкуренция определяется как соперничество субъектов деятельности, заинтересованных в достижении одной цели – получение наилучшего результата за минимальное время с наименьшими затратами [9, 11, 17]. Субъектами конкуренции могут выступать *личность, малая, большая социальные*

*группы*. Субъект конкурентного взаимодействия – это конкурент. Конкуренция связана с ограниченностью ресурсов, требует мобилизации физических и интеллектуальных ресурсов, в качестве которых выступают материальные и нематериальные активы и которыми овладевает субъект, достигший наилучших результатов деятельности в условиях конкуренции [3, 5, 9, 17].

Конкуренция как социально-психологическое явление имеет свою структуру, типологию, функции, факторы, источники, свойства. Конкурентным преимуществом обладает субъект, достигший наилучшего результата деятельности, при этом он является конкурентоспособным.

В межличностной конкуренции преобладают мотивы достижения: успеха, карьерного роста, высокого материального благополучия, престижности, качества жизни и др. На уровне коллектива конкуренция способствует формированию мотивов: престижности организации в обществе; значимости своей деятельности; содействия развитию организации и др.

В конкуренции доминирующим является мотив *достижения первенства, лидерства*. Методам и способам достижения высокого результата деятельности победитель (он же лидер) *не обучает*, чтобы «не плодить себе конкурентов», проявляя эгоизм. Такие методы являются *конкурентным преимуществом* лидера – синергетического типа [12, 16, 17] победителя.

Как известно, победителей не судят, историю пишут победители, а «после драки кулаками не машут, это надо делать до драки», прошедших «по бедам конкурента», тем более продолжительное время победитель будет сохранять в тайне конкурентное преимущество от соперников, тем больше возможности у него оставаться на лидирующих позициях [5, 17], в этом он крайне заинтересован. Именно в этом заключается *разница между соревнованием и конкуренцией*. В этой связи важным становится определение лидером конкуренции человека, характеризующегося не только высокими производственными показателями, но и высокими гражданскими достоинствами и порядочностью, что чаще всего в одном человеке не совпадает [11].

Лидер синергетического типа [12], в аспекте форсайта [19] людиардер, должен показывать пример не только в профессиональной деятельности, но и в отношениях к своим сотрудникам, партнерам, к задачам, решаемым организацией. Лидер должен характеризоваться ценностными ориентациями, отвечающими общественно значимым целям, не заниматься «моббингом» и недобросовестной конкуренцией [5, 9, 11].

В рамках концепции синергии конкуренции и профессионализма предлагается типология конкуренции в зависимости от: субъектности конкурент-

ного взаимодействия *личность и группа*; взаимодействия субъектов во внешней (между государствами, организациями одной отрасли) и внутренней (внутри организации между ее подразделениями) средах конкуренции; степени участия субъекта *опосредованная конкуренция, непосредственная конкуренция*; морально-этических ценностей, норм и правил *конструктивной конкуренции* (основными средствами выступают *профессионализм, нравственные ценности, честность, справедливость*); *деструктивной конкуренции* [17]; характера протекания конкуренции выделяется *партнерская*; и *конфронтационная* когда конкуренты воспринимаются как враги.

При *партнерской и конструктивной конкуренции* выражена мотивация достижения успехов, проявляется в полной мере *профессионализм*. При *деструктивной и конфронтационной конкуренции* присутствует *мотивация подавления*, разрушения деятельности и взаимоотношений, профессионализм субъектов не развивается и не раскрывается в полной мере.

Можно выделить *негативные функции конкуренции*, приводящие к: возникновению чувства зависимости от победителя; усилению страха конкуренции, снижению самооценки субъекта; порче доверительных отношений, переживанию негативных эмоциональных состояний; конфликтному взаимодействию; конфликту интересов; может привести к нарушению взаимоотношений и деятельности.

*Положительные функции конкуренции*: конкуренция способствует достижению высоких результатов в деятельности, формирует мотивацию достижения *успеха*; проявлению творчества личности, создает условия для ее самореализации в деятельности, стимулирует рост, развитие, *повышение профессионализма*, способствует совершенствованию, стимулирует разработку новых товаров, услуг, идей.

Источники конкуренции: само содержание деятельности субъектов (деятельность, бизнес и т. п.); личностные особенности субъектов (устремленных на победу); конфликт; характеристика среды (профотбор, карьерный рост и т. п.); объективные условия деятельности (среда рыночной экономики).

Можно выделить группы источников: ограниченность ресурсов; наличие у субъектов одной цели, совпадение интересов и факторов конкуренции: *поведенческие, ценностные, мотивационные, аффективные, деятельностные, коммуникативные*.

*Негативные* поведенческие факторы конкуренции проявляются в открытой враждебности, грубости, бестактности и др., *позитивные* – в дипломатичности, готовности к сотрудничеству, гибкости, дружелюбии.

*Ценностные факторы* конкуренции проявляют себя в том, что конкуренты придерживаются либо

не придерживаются норм, правил конкуренции, действуя не «по законам, а по понятиям».

*Аффективные факторы* конкуренции проявляются в эмоциях: положительных – удовлетворенности, оптимизма, солидарности, *отрицательных* – агрессия, демонстрация разочарования, страха.

*Деятельностные* (профессиональные, функциональные) факторы конкуренции предполагают *профессионализм* и профессиональную самореализацию субъектов, целеустремленность.

Как показано выше, имеется синергетическая связь между конкуренцией и конкурентоспособностью с профессионализмом субъектов конкурентного взаимодействия. Синергетический подход позволяет изучать конкурентоспособность субъекта [9, 17] в среде трех структурных компонентов: *деятельностный* (функциональный), определяющий результат деятельности субъектов конкуренции; *коммуникативный*, выступающий средством взаимодействия субъектов; *нравственно-этический* (нормативно-ценностный), предусматривающий выполнение правил, ценностных ориентаций, направленных не только на экономические, но и на нравственно-этические мотивы самореализации субъектов.

Деятельностный компонент конкурентоспособности предполагает *высокий профессионализм* субъекта, сотрудничество, кооперацию.

Коммуникативный компонент выражен в наличии или отсутствии барьеров в общении субъектов конкурентного взаимодействия.

Перцептивная сторона конкурентоспособности выражена в том, что если субъекты воспринимают друг друга как *враги*, то взаимодействие может принять крайнюю форму: уничтожение одного из субъектов и прекращение деятельности как партнеров, такая конкуренция способствует эффективной деятельности и достижению успехов.

Р. А. Канабеевой [17] выявлено, что конкуренция эффективна лишь в том случае, если имеет место синергия конкурентоспособности субъекта и его профессионализма как доминирующих составляющих экономики общего блага, или «экономики профессионализма».

В рамках активно развивающейся в нашей стране в последние годы акмеологии как науки об условиях и факторах, обеспечивающих высший уровень достижений в какой-либо деятельности, очевидно, что применительно к профессиональной деятельности таким высшим уровнем является *профессионализм*. В данном контексте многие авторы рассматривают профессионализм [18] как качество профессиональной деятельности, определяемое личностными возможностями: «Профессионализм – высший стандарт профессиональной деятельности, характеризующий личностные возможности исполнителя, его свободу выбора наиболее удобных и

соответствующих конкретной ситуации способов деятельности. Базу профессионализма создают высшая квалификация, мастерство и целеполагание в трудовой деятельности».

В содержательном обзоре Д. В. Еврезова, Б. О. Майера [19] представлены планы реформ российского образования на всех уровнях, которые не остановились с введением в действие с сентября 2013 г. Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» [20]. Действительно, в настоящее время рассматриваются такие форсайт-проекты, как «Образование 2030» [21] и «Компетенции 2030» [22]. Указанные проекты разрабатываются в рамках деятельности в первую очередь следующих организаций: Московская школа управления Сколково [23], НИУ «Высшая школа экономики» [24].

По мнению авторов [19], форсайт «Образование 2030» позиционируется как глобальный проект, в рамках которого создается кастовое образование. В подобном кастовом образовании одна группа людей – это те, кто управляет, и которые в том числе этот форсайт делают. Для них образование рассматривается как социальный процесс поддержки развития на цикле человеческой жизни. И вторая каста – так называемые «люди одной кнопки», которые не должны иметь умения и навыки выбирать, они должны только иметь компетенции пользоваться готовыми сервисами. Для последней категории «людей одной кнопки» важнейшим мотиватором становятся механизмы экономического и внеэкономического принуждения.

По мнению Д. Пескова [19], «Людиардеры – это бизнесмены, владеющие командами лучших специалистов. Инвестиционный портфель можно собрать не только из акций компаний, но и из акций людей. Самые талантливые люди будут всегда хорошо зарабатывать с доходностью отдачи с вложений. Людиардеры – это богатые люди, у которых капиталы в пакетах владения людьми. Это реальность, биржа работает, где перспективной считается модель венчурных инвестиций в человека, которая уже отрабатывается в США. С одной стороны, есть люди, желающие повысить свою квалификацию в ведущих мировых университетах или школах бизнеса, но у них нет на это средств. И такие молодые и талантливые люди выставляют себя на биржу с обязательством перед теми, кто профинансирует их обучение, через 5 лет выплачивать 20% своего годового дохода в течение 10 лет. С другой стороны, есть те, кто готов вложиться в это «предприятие» с учетом потенциально высокой доходности».

Таким образом, подводя итоги представленного в статье исследования, можно констатировать, что выведенный в заглавии тезис о синергии конкуренции и профессионализма в среде форсайта (прогнозирования будущего) находит свое воплощение в факторе времени в экономике, в синергетическом инновационном мышлении субъектов деятельности, профессионалов, способных в реальном времени связывать прошлое и будущее в настоящем.

#### Список литературы

1. Соколов А. В. Форсайт: взгляд в будущее // Форсайт. – 2007. – № 1. – С. 8-15.
2. Ковалев В. И. Форсайт: прогнозирование инноваций или инновации в прогнозах? // Вестник Омского ун-та. – 2013. – № 2. – С. 169-172.
3. Бочкарева Р. А. Вариативность формирования конкурентных преимуществ профессиональным образованием на рынке труда // Экономика образования. – 2010. – № 1. – С. 157-162.
4. Емельянова Л. А., Данилов И. П., Денисов В. И. Концептуальные представления о конкуренции и конкурентоспособности субъектов деятельности как социально-психологических феноменов // Вестник Чувашского университета. – 2012. – № 1. – С. 374-380.
5. Канабеева Р. А. Экономический аспект профессионализма человека // Синергетика природных, технических и социально-экономических систем : сб. ст. IX международ. научн. конф. – Тольятти : Изд-во ПВГУС, 2011. – С. 139-146.
6. Greenwood E. Attributes of a Profession, Social work. 1957. – P. 44-45.
7. Parsons T. Societies: evolutionary and comparative perspectives. – New Jersey, 1966.
8. Oxford Wordpower Dictionary. Edited by Sally Wehmeier. – Oxford University Press, 1996. – P. 746.
9. Фактор времени в экономике : монография / В. А. Бердников [и др.]. – Самара : Самарский гос. экон. ун-т, 2011.
10. Бочкарева Т. С. Эффективность профессиональной подготовки операторов транспортных средств // Экономика образования. – 2015. – № 2. – С. 46-49.
11. Субетто А. И. Исповедь последнего человека (предупреждение из Будущего) : научно-философское эссе. – 2-е изд. – СПб. : Астерион, 2014. – 224 с.
12. Капица С. П. Синергетика и прогнозы будущего / С. П. Капица, С. П. Курдюмов, Г. Г. Малинецкий. – М. : Наука, 1977.

13. Бочкарева Т. С. Мультидисциплинарные дидактические комплексы как средство формирования инновационной культуры студентов вузов // Известия Южного федерального университета. Педагогические науки. – 2008. – № 6. – С. 150-160.
  14. Афоничкин А. И., Афоничкина Е. А. Модель синергии процесса развития экономических систем // Синергетика природных, технических и социально-экономических систем : сб. ст. XIII международ. науч. конф. (9-10 декабря 2015 г.). – Тольятти : Изд-во ПВГУС, 2015. – С. 60-65.
  15. Чекмарев В. В., Пищулин О. В., Чекмарев Вл. В. Новая парадигма управления: общественный контроль и экономическая безопасность (синергетический поход) // Синергетика природных, технических и социально-экономических систем : сб. ст. XII международ. науч. конф. (29-31 октября 2014 г.). – Тольятти : Изд-во ПВГУС, 2014. – С. 101-105.
  16. Князева Е. Н. Синергетика: Нелинейность времени и ландшафты коэволюции / Е. Н. Князева, С. П. Курдюмов. – М. : КомКнига, 2007. – 272 с.
  17. Канабева Р. А. Экономика профессионализма // Экономика образования. – 2015. – № 2. – С. 59-62.
  18. Зыскин В. Г., Чернышев А. П. Акмеологические проблемы профессионализма. – М., 1993. – С. 46.
  19. Еврезов Д. В., Майер Б. О. «Образование-2030» – вызов системе образования 1. Форсайт-образование – план создания «людей одной кнопки»? // Вестник Новосибирского гос. пед. ун-та. – 2014. – № 2 (18). – С. 118-132.
  20. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации». – URL: <http://минобрнауки.рф> (Дата обращения 21.05.2016).
  21. Метавер: образование будущего. – URL: <http://metaver.net/tag/forsajt-obrazovanie-2030/> (Дата обращения 21.05.2016).
  22. Форсайт компетенций 2030. – URL: <http://asi.ru/projects/96/> (Дата обращения 21.05.2016).
  23. Международный научно-образовательный Форсайт-центр Института статистических исследований и экономики знаний НИУ ВШЭ. – URL: <http://foresight.hse.ru> (Дата обращения 21.05.2016).
  24. Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов. – URL: [http://www.asi.ru/about\\_agency/](http://www.asi.ru/about_agency/) (Дата обращения 21.05.2016).
- 

**A. I. Bochkarev\***

*\*Aleksandr Bochkarev, Doctor of Pedagogical Sciences, Professor of Volga Region State University of Service, Togliatti*  
kaf\_se@tolgas.ru

#### SYNERGY OF COMPETITION AND PROFESSIONALISM IN FORESIGHT

*Keywords: synergy, competition, competition types, competitiveness, professionalism, sphere, foresight.*

*The synergy problem of competition and professionalism of actors in sphere of foresight has not been reflected in scientific researches, although it is relevant in both scientific and practical aspects. The article considers the concepts of competition and professionalism, based on a synergistic approach; it also presents factors and types of competition and competitiveness of actors in relation to their professionalism in foresight sphere. It is shown that the formation of professionalism of actors in synergy with competition in foresight sphere raises the efficiency of professional education, competitiveness and competition in the professional economy, the economy of the common good. The research studies the issues of personnel policy, vocational guidance, professional training, improving the quality of human resources. The author considers behavior, values, motivational, affective, activity and communicational factors of competition. It is shown that competition is effective only if there is a synergy of actor's competitiveness and professionalism in sphere of foresight, for those are the dominant components of the common good economy, or the «economy of professionalism».*

---

© Бочкарев А. И., 2016

## CONTENT

## Economic policy: strategy and tactics

**Vitaly Bezrukov**

20

**Svetlana Kukina**PROMOTION OF INNOVATION PROJECTS IN RUSSIA:  
HISTORICAL CONTEXT IN BUSINESS PROJECTS

*The article deals with the historical aspects of planning development in Russia, describes the economic situation in Russia in the 80–90-ies of the 19th century and the basic tasks faced by the state during this period. The authors describe peculiarities of international relations and their impact on the economic situation in the country; consider the preconditions of creating a single economic plan, which was supposed to replace the market competition after the change of political system in 1917. The work describes the approaches to the definition of such plans, and provides characteristics of the planned economy, which existed until 1991. The authors identified four basic stages of formation and development of market relations in Russia; revealed and examined the role of the state in planning in market economy. Many areas of social and economic activities cannot rely on self-regulation; there must state control. The modern world economy is characterized by organization growth, so we can speak about the growing role of planning, which suggests that the market economy continues the planned management of the economic development.*

*The article describes the role of entrepreneurship as an important aspect of economic development, and the features of business planning in modern conditions. Entrepreneurship is characterized by the presence of innovation in the field of manufacturing new products, introduction of activities or starting the new enterprise.*

*Business planning combines all the major stages of the innovation project – from development to implementation. The work describes the features of business planning in crisis conditions, and its role as a systemic, integrated launch of the innovative project. Modern approaches to the economic management in Russia strongly evidence the compatibility of planning and market relations.*

*Analysis of historical and socio-economic features of the Russian economy demonstrates the need for a rational combination of state involvement in the regulation of economic processes and market self-regulation.*

**Inna Bubnova**

27

MODERN APPROACHES TO THE BANKRUPTCY OF INDIVIDUALS  
IN RUSSIAN FEDERATION

*The rapid development of the credit services market has led to the fact that nowadays many of economically active citizens, without calculating their financial capabilities, or studying in detail the credit structures of contracts, implemented by commercial banks, found themselves in a situation of inability to meet their financial obligations. Nowadays, the problems of loan repayment to banks become more and more complex. For some reason, citizens of the Russian Federation for the most part have become increasingly undisciplined in this relation; and mostly it concerns the larger loans. It is a common practice, that lenders pass particularly problematic loans to collectors. If the collector organization can not collect the debt, the case is referred to court. In most cases, the court makes a decision in favor of the creditor, while the debtor's life circumstances are not taken into account. Therefore, the State Duma of the Russian Federation began drafting the law, aimed at improving the credit-debt relationship between citizens and the banks. Thus, on July 1<sup>st</sup>, 2015 the Law «On the Bankruptcy of natural persons» has been revised, with the aim to thoroughly regulate the relations between citizens and the lending institutions. In accordance with this law, the procedure of recognizing an individual as bankrupt is carried out by courts of general jurisdiction. This article analyzes the provisions of the Federal law on bankruptcy of physical persons. The author draws attention to the necessity of their thorough study, as the recognition of an individual as bankrupt does not have only positive effects to the borrower, but also results in a variety of negative consequences.*

**Elena Meshcheryakova****Vera Pasechnaya**

## PROBLEMS OF ECONOMIC SECURITY IN MODERN RUSSIA

*Modern society is exposed to many risks, such as the development of new technologies, the impact of technological progress on humans, climate changes, increasing number of new diseases, the emergence of geopolitical centers of economic development, man-made disasters, shortage of energy resources, and so on. All this provokes transformation of the role of the state in relation to economic security. The article substantiates the importance and the need to develop the strategy for the safe functioning of the economy and finance in the present crisis conditions; assessment is given to the impact of Western sanctions and «anti-sanctions» on the Russian economy. Also, the authors describe the main risk-generating factors and threats, having negative impact on the economic and financial situation in the country. The work outlines the main components of the economic security and the most important problems associated with the formation of a strategy to ensure financial and economic safety of Russia in modern conditions.*

**Yuri Filatov****Yulia Sukhova**

## MODERN ISSUES OF A COMPANY AS AN AUTHORIZED ECONOMIC OPERATOR

*The article considers the possibility of organizing a timely customs clearance of foreign goods round-the-clock to meet the requirements of customs, currency and tax legislation, based on centralization in one unit of all the issues on cooperation with customs authorities. This allows optimization of the processes of customs clearance and customs duties, which is especially important in conditions of considerable volumes of foreign supplies of components and technological equipment. The authors consider the operation of the permanent customs control zones, the procedures of closing transit and the special simplifications for releasing goods before submitting the customs declaration. The status of authorized economic operator allows reduction of temporary storage, which brings tangible economic benefits and meets the requirements to minimize production costs. The research analyzes the advantages of getting prior classification decision with the aim of reducing the time of the customs formalities and the guaranteed acceptance of the application of the classification code of goods by customs authorities, which significantly reduces the release dates. It also considers the existing experience of making classification decisions in organizing large supplies of technological equipment, which allows acceleration of its entry into operation as part of the production modernization, expanding the model range and improving the quality of products. The work underlines the necessity of functioning of the unit, responsible for dealing with the customs authorities for the smooth reception of components, preventing downtime of trucks, carrying out international freight, as well as minimization of violations of customs rules. The importance of work on optimization of customs clearance and customs duties is due to the fact that it helps to significantly reduce the costs of the enterprise.*

**International experience****Natalya Romanova**

## FOREIGN EXPERIENCE OF PROVIDING DECENT WORK AT DIFFERENT LEVELS OF MANAGEMENT

*The article deals with the problems of theoretical and practical aspects of decent work, as the key elements of economic, philosophical and sociological studies. The research of decent work is a new and prospective direction, insufficiently described in the modern economic literature. Today's challenges of human development require the necessary conditions, including the use of labor potential, generally expressed in «decent work» category. These conditions are extremely relevant and important for research and practical implementation. Decent work provides achievement of mutually exclusive interests of the*

subjects of labor relations, ensures economic growth of the country and elimination of poverty among the working population. Existing researches permit to solve important scientific task of developing the basic conceptual principles of decent work and mechanism for quality management of working life, implemented at the macro, meso and micro levels, which has the scientific, legal, informational, organizational and economic support. The article solves the problem of the scientific interpretation of «decent work» category, evaluation of foreign legislation of the decent work management, sets out the vision of decent work issues in the world community, and the mechanism for managing these processes. The analysis of foreign models of decent work is given for all levels of managing the development of labor potential. Based on the systematization of achievements of progressive international experience of measures to ensure decent work, the author analyzed the system of principles, forming the mechanism of managing decent work in the developed countries, aimed at reducing vulnerability and providing stability for the population. The research proves the necessity of adaptation of international experience to Russian realities.

### Public administration

**Lyudmila Nechyporenko**

48

**Maxim Kostin**

**Andrey Udalov**

PROBLEMS OF FORECASTING OF AGRICULTURE DEVELOPMENT UNDER SANCTIONS

*The article presents forecasting of agriculture, considered as an economic system. The authors describe basic objective of agricultural policy in the current economic situation; study the peculiarities of its functioning in conditions of sanctions; analyze restrictions for agricultural development; study the difficulties of forecasting and suggest the ways of solving these problems.*

*The aim of the article is to study the existing problems of forecasting the agricultural development under the sanctions and the possible measures to address them. The study used observation and monographic methods, as well as the method of economic modeling. The work resulted in identifying the problems to be solved for providing the reliable forecasting in the field of agriculture in conditions of economic sanctions. Practical significance of the work lies in the fact that it contributes to the development of effective forecasting of agricultural policy in the unstable economy. Use of the obtained results is determined by the possibility to apply this material in the organization of further scientific and methodological research of the improvement of forecasting agricultural performance under the sanctions.*

### Managing social development

**Shamil Valiev**

52

**Aida Talipova**

CAUSAL BACKGROUND OF TRANSFORMATION OF THE PROBLEM OF HIGHER EDUCATION AVAILABILITY INTO THE PROBLEM OF AVAILABILITY OF EDUCATIONAL LOANS

*The issue of availability of higher education in the Russian regions becomes more important every year, since the processes of social and economic development get more complicated. Consequently, the labor market becomes more demanding in relation to professionals of different areas. Every employer wants to give the job only to highly competitive, competent, skilled and accomplished professionals. Accordingly, the demand for higher education, supplementary education and training is growing. However, the existing socio-economic situation has caused the emergence and worsening of the problem of higher education availability. One of the ways to solve this problem is the introduction of educational credit. Multiple causes and complexity of the problem of higher education availability, as well as inadequate educational credit system and its complexity gradually led to the emergence of the problems of educational credit availability. The authors examine the causal relationship of transformation of the problem of higher education availability into the problem of educational credit availability, considering the background of availability problems of the studied categories and their causes. It is stated that education*

loan cannot be regarded as a separate instrument, providing the interaction of such systems as education, law, banking and labor market. The article reveals the essence of educational credit and educational loans through a systemic approach to the problem under study. Based on theoretical and methodological analysis, reasonable conclusion is made about the need to organize and establish an effective system of student loans, and the structures, directly involved in this system, are provided in the article.

62

### **Arthur Faskhetdinov**

#### PROBLEMS OF IMPLEMENTATION OF SOCIAL-ORIENTED INVESTMENT PROJECTS

The article actualizes the need for a new level re-definition of the importance of social projects for modern society. It becomes relevant to more and more levels of society representatives; and its feasibility is stronger during the crisis period in the development of domestic economy. The author studies the reasons of insolvency of the idea of creating and testing an experimental, pilot project for people with disabilities as an example of regional measures to provide therapeutic recreation services. The work presents a new approach, based on a thorough and comprehensive study of the structure of the problem; searching for the mechanisms of promoting this issue in the society. The attempt is made to «reset» the recognition of disability and disabled people in the civil society, as one of the priorities of socially oriented state policy.

The author suggested the inclusion of this issue in the election campaign of candidates for deputies of the State Duma of the Federal Assembly of the Russian Federation for the Republic of Bashkortostan in the elections to be held in September 2016. Thus, given problems may get a chance to be considered at the highest level of the executive branch of the country. This, in turn, could lead to the adoption of amendments to the legislation on the state level with respect to persons with disabilities and their rights. In particular, it implies rehabilitation in specialized recreational facilities in certain regions, where it would be possible to implement pilot project, proposed by the author in 2012, and attract attention and expertise of authorities at the regional level.

## Regional development

### **Elena Bashmachnikova**

#### **Lubov Abramova**

#### STUDY OF THE PROCESS OF APPEARANCE, DEVELOPMENT AND CHANGING OF ECONOMIC VIEWS

Systematization of economic thought started in the era of the formation of the first states. The origins of economic science can be found in the works of thinkers of the ancient world, and particularly of the Ancient East. Bearers of economic thought of that time were philosophers and some rulers of slaveholding states. Peculiarity of the economic thought of the ancient world was its lack of differentiation from the legal-political and religious ideology. Actually, economic treatises are almost impossible to find. This is due primarily to the fact that the ruling classes – representatives of written culture – hardly ever interfered with the natural course of traditional production. Despite the immaturity of its provisions, the ancient economic thought has produced a number of valuable theoretical results, included in the treasury of the economic heritage of mankind. The research subject in this article is the process of formation, development and changing of the economic views during the era of slavery. As research tools we used methods of historicism, logic and comparison.

66

### **Anna Davydovich**

#### **Natalya Kresova**

#### **Igor Terentyev**

#### ANALYSIS OF DEVELOPMENT AND SUPPORT OF SMALL AND MEDIUM BUSINESS IN KRASNODAR REGION

The article presents the development trends of small and medium businesses in the region in 2015. Objective assessment is given to the state of small and medium businesses in the economic development of Krasnodar region with the help of key socio-economic indicators (turnover of small and medium enterprises per capita, the number of small and medium businesses per 1,000 people, the volume of invest-

75



ments in fixed assets and so on).

The research studies the factors impeding the development of small and medium enterprises in such spheres as industry, agriculture, wine-growing and winemaking in the Krasnodar region.

The authors consider the measures of state support for agricultural producers of small farms in the agricultural sector; activities aimed at the development of the system of financial support for small and medium businesses; support for municipal programs of business development. These measures also include information, legal and consulting support and training for staff from regional and federal budgets; list of the main activities aimed at promoting entrepreneurship and self-employment of the unemployed citizens and people who have completed vocational training.

Conclusion is made that the potential of small and medium enterprises in the Krasnodar region can be realized only in the case of guaranteed stability of fiscal and regulatory conditions, as well as participation of interested regional and local authorities in business development and their responsibility for the outcome.

### **Oleg Zimovets**

81

#### THE PROBLEM OF SHADOW ECONOMY IN TOGLIATTI

The informal sector, if it is not excessive, has its undeniable positive aspects for the developing or transition economy. In conditions of a deep and long-term recession in the countries, where the state is unable to provide effective protection against unemployment, this sector gives some social support for the potential unemployed. The possibility of obtaining additional income enables people to use their capacity to generate additional profits. This income will be spent on the needs of the population, thus, the money will flow into the real economic sector, and provide direct investment in the development of the real economic sector. The negative aspect of the informal sector of the economy is that the people, going into the gray sector, do not pay taxes and thus reduce the real GDP. The informal sector exists in virtually all countries; the aim of the state is to reduce this sector and its impact on the economy. The informal sector also serves as an incubator of entrepreneurship, providing input into it and initial training. In conditions, when the entrance to the small business is associated with a lot of administrative and other barriers, it is the informal sector, which allows avoiding or minimizing the costs.

### **Larisa Ivanenko**

85

#### CLUSTERING AS AN INNOVATIVE WAY OF MODERNIZATION OF THE REGIONAL INDUSTRIAL COMPLEX

The article presents different types of integration models of the economy. Traditionally, the regional economy can be organized in various forms. Today there are different types of integration models, which differ in cooperation objectives, level of independence of unified companies and territories, relationship character, etc.

Currently, the economy needs sustainably developing, well-functioning enterprises and their associations, which requires modernization of the regional industrial complex. So first of all it is necessary to choose the most appropriate version of the organization of regional economy. The work features the most appropriate variant of the organization of regional economy.

Currently, such form of territorial organization of the economy, as cluster, is very often preferred, as it provides not only modernization of the regional industrial complex and increases its innovative component, but also stimulates the growth of competitiveness of enterprises and the related territories.

The research proves the necessity of modernization of enterprises and raising competitiveness of the territories. The analysis shows that the cluster integrated organization of the economy better meets modern requirements and challenges; while the drawbacks of organization and implementation of the clustering process are also taken into account. Increasing of the economic potential and investment attractiveness of Samara region is expected due to creation of effective innovative structure of industrial clusters.

### **Elena Inozemtseva**

91

### **Svetlana Pashunina**

#### BANK MORTGAGE AND RECOMMENDATIONS FOR ITS DEVELOPMENT BY THE EXAMPLE OF SAMARA REGION

The article considers various aspects of mortgage lending; features the analytical proofs for the need to

*develop the mortgage lending, based on calculation of socio-economic indicators of affordability of housing for the citizens of Samara region; offers certain recommendations for its development. The aim of this research is to study the current situation on the regional housing market and to suggest recommendations for its improvement. For the analysis of indicators, we took as basis the calculation methodology of the state program «Housing» and coefficients of housing affordability, suggested by Russian scientists, for the further development of recommendations to improve the mortgage process and its possible realization by regional commercial banks. According to the data obtained in the course of analytical calculations, we revealed significant deficiencies of the availability of mortgage lending for the citizens of the Samara region, and made certain conclusions about the imperfection of the values obtained, the incompleteness of indicators, included in the calculation of the factors, leading to the destabilization of monitoring system of commercial banks, and increasing debt levels. Based on the obtained information, concrete recommendations were offered for optimization of existing government programs of mortgage lending, reducing the tax burden for the citizens, paying mortgage loans, improvement of monitoring system of mortgage process and the introduction of target savings banks. These measures, according to the authors' analysis, will contribute to the development of the residential mortgage market, increase the level of solvency of borrowers, reduce the proportion of debt in the structure of residential real estate lending, promote the expansion of the regional construction sector and, as a consequence, improve the economic infrastructure.*

**Natalya Nikitina**

**Larisa Paramonova**

RISK-BASED INTERNAL CONTROL IN THE MANAGEMENT SYSTEM OF HOTEL COMPLEX

*Today's crisis tendencies in the economy determine the following priorities: effective management infrastructure and construction of efficient internal control system. This problem is particularly relevant for diversified economic entities of hospitality industry, characterized by various types and the specific characteristics of services. The aim of this work is defined by methodological grounds of internal control, based on the concept of risk-oriented supervision. Methodology and methods of study are based on systematic approach to the considered issues, which are being studied jointly. Depending on the nature of the issues, considered in the study, we used scientific methods and techniques, such as analysis and synthesis, comparison, analogy, modeling and logical methods of studying theoretical and practical material. The study resulted in the development of methodological approach to effective design of risk-based internal control in the management system of a hotel complex. Risk-based internal control is aimed at preventing the emergence of risks; minimizing them through the analysis of business processes – not only in terms of violation of the current legislation, but also in terms of evaluating the efficiency of business processes and the ability to achieve positive results and the strategic objectives of the economic entity. Design of risk-based internal control requires the identification and classification of risks, their assessment, the development of measures to prevent or minimize risks, the choice of optimal solutions and the subsequent evaluation of the effectiveness of control procedures. This study enables us to justify the transition from the traditional system of internal control to the risk-based control in the management system of a hotel complex, taking into account its benefits in modern business environment.*

97

**Alena Ustyuzhina**

HEALTH AND SPA TOURISM OF TRANS-BAIKAL REGION: PROBLEMS AND PROSPECTS

*The main idea of the article is the attempt to characterize the basic quantitative and qualitative indicators of health and spa tourism in the Trans-Baikal region, in order to determine the problems and prospects of development of this type of tourism in the region. Trans-Baikal region, which is rich in natural health and spa resources, was chosen as the object of study.*

*The author explains the concept of health and spa tourism, and the basic indicators for assessing the state of health tourism in a certain territory. The work considers natural health healing resources and spa facilities of the region. In order to identify development opportunities, SWOT-analysis was carried out for health and spa tourism in the Trans-Baikal region. The main problems of the regional health and spa tourism include: incompliance of the level of material and technical base of spa facilities to modern standards (significant physical and moral deterioration of the objects); insufficient development of*

104

transport, social and engineering infrastructure in some areas of health and spa tourism; high cost of spa treatment and the lack of public funding of this industry; seasonal spa services, influenced by climatic factors of the Trans-Baikal region; low quality of services in the regional wellness centers; the absence of federal and regional programs for perspective development of spa industry of Trans-Baikal region. The research identified the prospects of health and spa tourism in the region.

### Regional service sphere: economics, organization and management

#### **Andrey Aleksandrov**

113

##### EDUCATIONAL SERVICES IN FORMATION OF PRODUCTIVE POTENTIAL OF THE SOCIETY

*In modern conditions of Russian economic development, institutions of higher education face the task of developing effective and innovative educational projects as the mechanisms, providing sustainable socio-economic development of the country. This approach forms a clear idea, that technological breakthrough in conditions of sanctions imposed by Western countries, can be achieved primarily through the development of intellectual potential. The object of this study is the educational service as a special form of product. The subject of this study is the formation model of educational service, as the system for raising the intellectual capital of the organization. The purpose of this work is to analyze the existing approaches of domestic and foreign authors to the definition and content of such terms as «service» and «educational service». Links are to be established between the following elements of the formation model of educational services: educational institution, expert and the organization-employer.*

*The author has worked out a triangular formation model of educational services, as a form of interaction between the system elements, such as the organization, providing educational services, the organization, acquiring educational services and the provider of educational services. Their interaction is seen through the transformation of educational service requirements into intellectual potential and later into intellectual capital. Fundamental feature of educational services is defined as the exclusive and sole source for raising the intellectual potential of the society. The research features the analysis of the term «service» as a special form of product.*

*The proposed formation model of educational services will be useful for educational institutions, aimed at training highly qualified specialists, to meet the requirements of the business community and the socio-economic conditions of the state.*

#### **Valentina Moiseeva**

118

##### THE PROCESS OF PROVIDING HEALTHCARE, WELLNESS AND SPA SERVICES

*Organization of rendering healthcare and spa services should reflect the proportionality of the time spent per client, start and end of the service. This properly shows the minimum time, spent by consumers, maximum comfort for the customers, the culture of customer service and high quality of services with minimal cost of material and labor resources. It should also be noted, that the pre-sale customer service is always free of charge.*

*The process of rendering healthcare and spa services is influenced by many factors, which have direct or indirect impact upon this process. The most important factor is the time of a potential customer, spent for waiting. However, also the opposite cases are sometimes observed, when the specialist is waiting for the next visit of the client, or his call. These preliminary contacts may take more time than the service itself. The other side of the time factor in providing healthcare, wellness and spa services is the time of a specialist, spent for pre-sales service. Thus, reducing the time spent on certain elements of service rendering process, the employees of organizations, offering such a possibility, may increase the customer flow by attracting qualified sales professionals.*

*One of peculiarities of providing healthcare and spa services is the fact that they imply direct contact with the customer, while the goal is to satisfy the client's need for rest.*

*While organizing the process of providing healthcare and spa services, it's necessary to take into account its specificity. Therefore, this service process includes many elements: progressive forms of service; rational distribution of organizations, involved in offering healthcare and spa services, and their aesthetic image; the establishment of convenient working mode for consumers; availability of promotional materials in all areas of activity.*

## Markets: state and development

122

**Larisa Sankova****Viktor Dudko**

STEADY WORK VS PRECARIETY: SEARCH OF A NEW EQUILIBRIUM  
IN THE LABOR MARKET

*The subject of the article is the formation of a new equilibrium in the labor markets, influenced by the global and local challenges and factors. The research is aimed at the development of theoretical and methodological statements in the field of equilibrium of the labor market dynamics from the point of view of «stability – instability» balance; as well as defining the respective tasks of employment policy in modern conditions. Based on systematic approach, conceptual bases of human development and decent work, as well as the methods of comparative analysis, we examine the current trends in the development of national labor markets, taking into account the non-uniformity of restoring the balance. Based on the analysis, we outlined the opportunities and risks of the emerging labor market model, the new adequate model of economic growth; prospects for achievement of sustainability in the workplace; risk reduction measures for employment precarity. The study offered employment policy priorities at the current stage, viewed through the prism of a strategy for sustainable labor and inclusive growth.*

## Human resource management

132

**Olga Saymanova**

INNOVATIVE APPROACH TO STAFF FORMATION AT THE ENTERPRISE

*The article considers the innovative approach to the formation of staff of the Russian enterprises in modern conditions. Recruitment is a complex multi-step process, which includes the study of labor market trends, search for potential employees needed at the enterprise, defining the forms of their employment, development of new technologies of adaptation to new jobs. The relevance of this study is explained by the lack of uniform use of labor at modern enterprises and, consequently, its unequal cost.*

*The new approach takes into account the difference in the loss of working time, which should be divided into unjustified and justified organizational loss. The latter could be greatly reduced due to the improvement of the system of selection and recruitment form of workers.*

*Labor costs include not only costs, related to the cost of labor, but also incentive payments, unproductive payments associated with the downtime, the cost of training and re-training, raising workers' qualification, as well as the costs of search, recruitment and selection of workers.*

*Optimization of staff can be accomplished by finding its rational structure. It was found that the costs of permanent workers and contract workers are significantly different, so you should clearly define their number and proportion. The author proposed a method of calculating the ratio of the actual and the required amount of labor resources, in order to optimize the costs associated with their use, and reasonably determine the form of hiring workers.*

## Investments and innovations

135

**Natalya Nesmeyanova**

INVESTMENT ATTRACTIVENESS OF ORGANIZATION:  
APPROACHES TO THE DEFINITION AND COMPREHENSIVE ASSESSMENT

*Transition to market-based economy and the consequent shortage of investment resources result in the need to expand the investment market. The most important criterion for the investor to make a decision is the investment attractiveness of the economic entity. Investment attractiveness is a complex and multi-aspect category, which requires a variety of indicators for assessment and measurement. Multilevel and multidimensional nature of this category is proven by the fact that in the literature there is no single approach to the definition of «investment attractiveness», which can be associated with the investment climate, and effective demand for investment. However, the meaning of all the approaches to explain this category represents one of the most important features of the market, which is competitiveness. It means*

that having constant qualitative and quantitative characteristics, the object may have different investment attractiveness, depending on the changes in various factors of its activity. The decision to invest is based on a comprehensive evaluation of the investment attractiveness of a business entity. The article summarized and systematized the existing approaches to the definition of investment attractiveness, and also provides the author's interpretation of this category; presents the approaches to assessing the investment attractiveness of organization. The author considers a complex technique of assessing the investment attractiveness based on a combination of existing approaches, the use of which allows making adequate and reasonable conclusion about the reasonability of investing.

## Enterprises

### **Alexander Bugaev**

141

#### FEATURES OF INTERACTION BETWEEN INTERNAL BUSINESS ENVIRONMENT OF THE ORGANIZATION AND THE EXTERNAL BUSINESS ENVIRONMENT IN RUSSIA

*The efficiency of Russian enterprises and their competitiveness are largely determined by the state of the business environment, both inside and outside the enterprise. The development of internal business environment of Russian companies results from a common understanding of development processes and involves creation of the necessary conditions by transforming the organization and its individual elements in accordance with the changing requirements of the internal environment under the influence of the external one. This process implies the extinction of former elements and relations, the emergence of new ones, more in line with the changed conditions. Market reforms of the economy significantly changed the conditions for the functioning of organizations and businesses, influenced upon their interrelations, which led to changes in the business environment, observed both inside and outside the enterprise. Interaction of internal and external environment is manifested in functioning. The functioning of economic entities and the economy as a whole is greatly dependent upon metabolism, i.e. the exchange of activity results with other actors. This exchange is carried out not directly but through various environments, providing the needed information, communication, movement of material and financial flows, and legal support of transactions. Environments and objects can in a certain sense be regarded as dual systems. They complement each other and are in a symbiotic relationship. The objects, on the one hand, limit the geometrical arrangement of the environment, and on the other hand, determine its composition, influencing upon it during metabolism. At the same time, due to the symmetry, the metabolism of the objects can be also seen as the metabolism of environments. The effective functioning of the objects in this environment should be considered as one of the conditions for the effective functioning of the environment.*

### **Galina Vetoshko**

145

#### THEORETICAL ASPECTS OF STUDYING COMPETITIVE ADVANTAGES OF COMMERCIAL BANK

*In the context of increasing competition in the banking market competitiveness becomes a key factor in shaping the competitive strategies of commercial banks. High competitiveness is determined by the presence of the key competitive features (advantages) that may affect the customer's decision when choosing a bank and its services.*

*Commercial banks, being the subjects of the financial market, have their own peculiarities of determining and formation of competitive advantages. This specificity is primarily due to deformation of the consumer value systems in the selection of banking products and services: the clients tend to choose better service conditions, guarantees and quality in carrying out banking operations.*

*Creating a model of competitive advantages helps to draw attention of financial institutions to the formation of commercial banks' characteristics, most important for potential clients. At the same time it should be noted that the formation of innovative advantages of bank signifies its transition to a new, higher stage of development of banking business.*

**Alla Gorina****Lyudmila Sautkina**

## DIRECTIONS TO REDUCE PRODUCTION COSTS AT INDUSTRIAL ENTERPRISES

*The article considers the problem of reducing production costs and improving production efficiency at processing plants, since all manufacturers are looking for ways and means to improve production processes and reduce costs. It was revealed that measures to reduce production costs affect the growth of labor productivity, which results in saving on workers' salary. The authors analyzed the possibility of reducing the production costs as a result of the growth of output volume and improving productivity. The analysis revealed that the increase in labor productivity is necessary to reduce the number of staff and fixed costs, and the task of cost reduction can be accomplished by increasing production and the productivity of other categories of workers, thus releasing a certain number of people. Certain measures are suggested to optimize the costs through the implementation of energy saving measures. It was found that the possibility of energy savings is determined by the choice of light sources, the use of automated systems, administrated by special software, planned repair and appropriate operating conditions, which ultimately will reduce the cost of production. The authors compared the cost of implementing energy-saving measures with the cost of energy after carrying out these measures, considered the planned production costs, and how changing their elements would eventually result in the decrease of the total cost of production. It was concluded that the logical step would be to continue to develop the programs, aimed at energy costs reduction in the total cost of production, which is going to increase the efficiency of production processes as a whole.*

**Tatyana Zhuravleva**

## ANALYSIS OF MODERN MARKET OF HEALTHCARE AND WELLNESS

*At the moment, there is a need for a set of measures aimed at preservation of the potential of spa and wellness sphere and the system of modern healthcare and fitness complexes. Special role is assigned to the tourism industry, as a supplier of the customers in the field of recreation.*

*Development of the Russian resorts and spa centers is considered an important national task. For solving problems and issues of development of health and spa services it is advisable to work out and implement the federal target programs, reflecting basic conceptual directions of the state activities in this field.*

*Material and technical base of healthcare and spa institutions has a strong therapeutic and diagnostic infrastructure. Modern, effective, comprehensive health and wellness programs are being introduced in this sector of service; medical and health services of wellness and regenerative medicine are provided at a high level.*

*Potentially every citizen of modern Russia is a client or patient of health and fitness organizations, but in practice, their services are used only by 5% of the population. According to experts, the number of rendered health and spa services in the Russian Federation will grow in the coming years. Growth will be driven by an increase in average length of staying in healthcare organizations, and increase in their number. This forecast is associated with the expansion of the range of offered therapeutic programs, and better quality of services, due to private organizations providing healthcare and spa services entering the market.*

*Legal basis for the functioning of spa resorts, aimed at solving social problems of promoting healthy lifestyle among the population, can improve health and spa services.*

**Elena Korolyova**

## STANDARDIZATION AND QUALITY MANAGEMENT OF INTEGRATED PRODUCTION STRUCTURE

*Formation and development of integrated production structures (IPS) with effective economic mechanisms and instruments is a very important issue of today. The article deals with the organizational and administrative relations, arising in the process of ensuring and improving the quality of integration management of large industrial structures. The aim of the study is the development and scientific justification of theoretical approaches and practical recommendations for the management of integrated production structures based on standardization requirements. The author used methods of system analysis and simulation.*

*Taking into account theoretical aspects of integration and standardization, there was developed a set of instruments for raising quality of integrated structure management. Namely, it is the algorithm of study-*

ing integrated production structures, including the main stages of establishment and development of the IPS. Also, taking into account the possibility of the use of international, national, industrial and local standards of the management of integrated production structures, the author developed a conceptual model of the use of standardization in IPS management. The model for realizing the integral information IPS potential is based on identifying the corporate center of standardization and informatization, accumulating all information flows, needed for taking management decisions. Introduction of such center will raise awareness of every employee of the production structure about the applicable standards and regulations, and consequently, expand the applicability of standardization solutions, accelerate and improve the quality of management, and ultimately lead to the improvement of product quality, reducing production costs.

*It is recommended to use the developed methodological tools to improve the quality of management of integrated production structures of various sizes.*

**Tatyana Marchenko**  
**Alexey Chingarev**

167

#### ANALYTICAL STRUCTURE OF CATEGORIES OF INNOVATIVE ATTRACTIVENESS OF COMPANIES

*The article underlines the remaining relevance of the problem of defining the main categories of the theory of implementing innovations at enterprises. The authors carried out analytical review and made an attempt to structure these categories in order to create the basis for the development of scientific instruments for this field. The important point is to determine the object, the subject and the objectives of innovation attractiveness of the company.*

*The suggested analytic structure of categories of innovation attractiveness of the enterprise helps to identify «bottlenecks» in the existing innovative potential of the enterprise, to take appropriate management decisions at the strategic level for the implementation of innovative reserves and obtaining the best results, thus gaining greater competence on the innovation market.*

*In the course of writing this article the authors have studied the basic publications concerning the chosen topic, including monographs, articles, empirical information.*

*The authors used methodological method of consistent presentation of the material, which has determined the logical structure of the article. It is proposed to interpret innovative attractiveness of the companies from the point of view of all parties, interested in the innovation activities, taking into account all interactions and relationships, occurring between them, both direct and indirect.*

*In conclusion, the article presents the complex of problems, associated with the issues addressed by the article, which require further research and development of scientific and methodological tools to address them. Among these problems the authors name the need to develop specific tools to monitor the innovation attractiveness of enterprises, assessment methods for innovative capacity, innovative provisions, and the degree of development of innovation culture and innovation infrastructure.*

### Information Technology

**Olga Gorelik**  
**Sergei Bobrowski**  
**Elena Malysheva**

173

#### BIG DATA TECHNOLOGIES IN THE EDUCATIONAL PROCESS OF THE UNIVERSITY

*The article considers the basic concepts of Big Data, the main purposes of Big Data technology, peculiarities of using Big Data in education, and the issues of improving the educational process to be solved with the help of Big Data technologies. In sphere of education, there are several areas where large volumes of structured and poorly structured electronic data are being accumulated: on-line training systems; information about the scientific work of students and teachers; extra-curricular activities of students; employers' requirements and students' employment; data on pre-school and school education. The issues of using «data mining» and «data analytics» technologies in the organization of educational process include: assessment of learning results, analysis of student performance, determining «gaps» in education, choosing the training methods, stimulation of students' motivation. Special instruments help to determine how much time a student spends reading, whether he uses electronic resources, how much time he needs to study the basic concepts, or what mistakes he makes in tests and practical tasks. Extraction and analysis of*

*data provides effective feedback, which forms the student's self-esteem, contributes to the discussion of issues by students, stimulates their interaction, creates a positive motivation, and shows how to eliminate gaps between the current and desired level of knowledge and skill; provides the necessary information for teachers. It can be concluded that Big Data technology is very relevant in the field of education and can be used in the educational process of the University, for accumulation and analysis of data about teaching students, providing effective feedback, which results in improving the quality of education.*

**Tatyana Lubivaya**

177

#### ENTROPY APPROACH TO MODELING THE PROCESSES OF TAKING MANAGEMENT DECISIONS IN THE SYSTEM OF HIGHER EDUCATION

*In the socio-economic systems management decisions are mostly taken in conditions of uncertainty, when the future results are hard to estimate with a reasonable degree of confidence. For a complex problem-solving in sphere of social and economic process-management, the systematic approach is used to anticipate the results of the decisions taken. One of the main characteristics of the system is the entropy, which is a quantitative measure of the degree of the system uncertainty.*

*The article features the study of management system in the field of educational services in order to identify patterns of reducing entropy trends. Entropy approach is used as the scientific instrument, which allows identification of factors, reducing the uncertainty of the system, and quantifying the management efficiency.*

*Modeling the processes of making management decisions helps to determine the interdependence of various parameters of the system under study, to build a mathematical model and to predict the state of the system, based on this model. The research resulted in formation of the system of factors, influencing the decrease of entropy in the institutions of higher education; the model is created for evaluation of management efficiency, based on entropy approach. Entropy approach can be used for a comprehensive evaluation of educational institutions and choosing rational management decisions.*

*In order to make effective management decisions, it is necessary to conduct continuous evaluation of the system entropy, to identify patterns of entropy balance. Any deviation of entropy is a sign of the system instability and the timely implementation of appropriate management decisions.*

**Olga Marshanskaya**

181

**Elena Silaeva**

#### INFORMATION TECHNOLOGIES IN THE FIELD OF ECONOMICS

*The article considers the issues related to solving the problems of accounting, creating the information databases on the activities of the company, accumulation of information on certain types of business processes, and the organization of telecommunication environment for connecting the users with external staff, external organizations, and between themselves. The work features the analysis of implementation and construction of information technology in the corporate systems at all levels, taking into account management forms, in order to simplify the process of organizing the compatibility of computer networks by means of national and international standardization of software interfaces. The authors studied the work organization of financial and economic services, as well as the main problems to be solved with the help of modern information technologies, providing the user with interactive access to information resources. Forecast of IT professionals is given for the development of technologies for creation of advanced communication systems.*

**Olga Filippova**

185

**Olesya Drobot**

#### INFORMATION TECHNOLOGIES IN FINANCIAL PLANNING AND BUDGETING

*The article deals with financial planning and budgeting concepts, describes the role of the company's need for planning, and reveals the importance of information technologies in the process of financial planning and budgeting. The authors consider the value of automated budgeting systems: the companies, making efforts for financial planning, may expect to increase their income in a more accelerated pace than organizations, having inefficient planning process. Financial planning provides the numerical logic for decision making. It shows where business resources should be focused in order to achieve maximum efficiency in the creation of income and cost management. Effective financial management pro-*



vides more funds, available for marketing, expanding operations and product development, which in turn, promotes the company's growth. In addition, variable planning provides stable company's policy in every possible event.

The research identified and considered the problem of transition from electronic tables to automated budgeting systems, as significant shortcomings were revealed in planning, using electronic tables. The article explained the basic role of quality planning at the enterprise, considered the errors in understanding the importance of conducting the planning process, studied domestic and foreign automated budgeting system and their main advantages and disadvantages. The work features the cost of domestic automated budgeting systems, compared to foreign ones. The need of the Russian market in the automated systems of budgeting is considered, taking into account the state-owned shares of the companies. It is concluded that the value of information technologies in the financial planning and budgeting is quite high, and to underestimate it means to reduce the company's ability to grow and adapt quickly to the market. Also we should note the value of automated budgeting systems for financial planning and business management processes.

## Management Technologies

**Nikolay Hripunov**

**Tatyana Rachenko**

**Tatyana Alshanskaya**

190

### USE OF GRAPHICAL MODELS IN THE DEVELOPMENT OF METHODS AND ALGORITHMS OF FORECASTING QUALITY ASSESSMENT OF ORGANIZATIONAL SYSTEMS

The article studies the development of graphical models of quality management system. The analysis was carried out for graphical models «PDCA cycle», «quality loop» and «quality spiral», which demonstrates the advantages and disadvantages of these models. Based on the fact, that the level of the decision to initiate certain PDCA cycle is higher than the level at which this cycle is realized, there is a possibility of irrational use of organizational resources by multiplying nested loops in Stage A of PDCA cycle. The authors suggest an improved model with the forced transfer of process control to the top level at the Stage A. According to the analysis of the spiral model, illustrating the improvement process within the product life cycle, it was found that entering of the process to a new round of «quality spiral» initiates similar transition of other processes, which may result in unnecessary expenditure of resources. In terms of further development of graphical models of quality management, the multilevel relational model is proposed, in which the levels are represented by concentric quality loops, and the transition of one process to the next level («quality step») is not connected with the transfer of other processes to the corresponding level. Along with the consistent directional circular links, the proposed scheme also has non-directional process links, characterized as «all with all», corresponding to information exchange. As a result of information exchange, the potential for transition to a higher level is being formed («improvement step»). This scheme makes possible the existence of life cycle processes at different levels. This provides the opportunity for effective development of processes, where regular improvement of the quality is objectively necessary; and stable operation of «conservative» processes.

## Mathematical and instrumental methods of economics

**Ruben Bakhshinyan**

**Gohar Harutyunyan**

195

### ECONOMIC ASPECTS OF CHOOSING OPTIMAL WORKING MODES FOR COMPLEX ENERGY-SYSTEM STATIONS BY METHOD OF VARIATIONAL CALCULATION

In conditions of the necessary power supply, one of the main measures to improve the operating modes of both power systems and power plants is to minimize fuel costs. Naturally, we cannot neglect the cost of fuel, which is an important component of the cost of electricity for separate power stations, as well as for the power system as a whole. However, taking into account today's environmental problems, we cannot exclude the negative impact of fuel, caused by harmful emissions of combustion products. Ignor-

ing the environmental issues, the minimum fuel costs may seem to comply with appropriate operation modes. However, in this case, emissions to atmosphere can greatly increase, and overall economic indicators will not contribute to the solution of environmental problems. This is due to the fact, that when fuel costs tend to a minimum, there are no restrictions, reducing environmental damage. Thus, among the objectives of the optimal distribution of operation modes for power plants, the issue of the negative impact of fuel combustion is of great importance. The article considers the optimization method of operation modes of thermal subsystem, where the limitations of primary energy resources are taken into account, and the costs caused by limited emissions are calculated.

**Yulia Danilova**

200

APPLICATION OF FUZZY SETS THEORY IN THE STUDY OF INCREASING ACTIVITY OF CEMENT MORTARS USING ELECTROPHYSICAL METHODS

*One of the most important tasks of capital construction is improving the efficiency of building through the development and introduction of new advanced technologies, saving materials, reduction of material consumption. Nowadays, concrete and reinforced concrete are most widely used in the global production of building materials and structures.*

*Progress in the field of construction is largely determined by the properties and the amount of produced binders, namely, the studies are carried out in the field of activation of the cement binders.*

*The author suggests a method for processing mortars based on cement with the use of electric field at a certain stage of structure formation. This helps to adjust hydration processes and thus to improve the physical, mechanical and technological properties of solutions, which ultimately results in saving consumables.*

*The purpose of this methodology is to study the mechanism of the electric field influence upon the «cement – water» system, and to determine parameters of electro-activation of mortars.*

*The proposed methodology may be used to address the problem of determining the voltage, having the most significant effect on the strength characteristics of mortar, using fuzzy sets.*

**Olga Ivanova**

204

INTEGRATION OF MATHEMATICAL AND ECONOMIC COMPETENCE OF STUDENTS IN THE PROCESS OF LEARNING MATHEMATICS

*The concept of the development of mathematical education implies that without high level of mathematical education it is impossible to create innovative economy and to fulfill the long-term goals and objectives of social and economic development. Thus, the problem of integration of mathematical and economic competence becomes of special importance. The article deals with the concepts of «mathematical competence» and «economic competence». Integration of mathematical and economic competence of students in the process of learning mathematics is carried out using competence problems with economic content. Traditionally there are three types of competence tasks: substantive, interdisciplinary and practical. The article describes methods of working with competence problems and provides the examples of competence problems.*

**Tatyana Nikitenko**

208

CREDIT CONTRACTS TAKING INTO ACCOUNT RANDOM FACTOR

*In conditions of stable economy payments on loans are not supposed to have random nature. In these circumstances, the contracts themselves and their execution by the bank's clients can be called ideal. In the times of revolutionary changes and the unstable economy, the influence of random factors is growing. Credit organizations are forced to deal with unsecured consumer credits. On the one hand, by the end of the credit contract, the bank is interested to receive all customer payments with a probability close to one. On the other hand, the harsh conditions of the contract and insecurity may affect the number of bank customers who might decide to take the credit.*

*The work considers the monthly payments on credits as random variables, having a normal distribution with mathematical expectation equal to  $a$ . The dispersion (variation) of these random variables is defined on the basis of the bank's interests. A credit institution seeks to get all the expected amount of payments from the client with a probability close to one. At the same time the range of the monthly payments attracts additional clients.*

**Andrei Shlyapkin**

212

RAISE OF THE GENERAL PRICE LEVEL IN CONDITIONS  
OF VOLATILE MARKET ENVIRONMENT

*The main subject of the present article is the method of studying the effects of inflation on the market environment. The topic of this article is the raise of the general price level in a volatile market environment. The main objective of this work is to obtain a mathematical model to calculate the quantitative characteristics of inflation. The author considers one of the financial models, namely, the formula that allows calculating in how many years the prices will be doubled. Currently, there is no generally accepted qualification of mathematical models of economic systems. The so-called «rule of 70» is used for calculations; it is one of the methods of quantitative measurement of inflation. It allows calculating the number of years required to double the overall price level. To find this number, we need to divide 70 by the annual rate of inflation. In order to predict the inflation rate, it is common to use this rule, which is a method for determining the number of years during which the level of prices could double. The number of monetary units is always expressed as a whole number. Therefore, the change in money amount is a discontinuous function of time, and for the derivation of the rule of 70 we cannot apply a model based on the concept of the derivative. The resulting error is rather insignificant; therefore, inflation is quite accurately described by the equation of natural growth.*

*The «rule of 70» is applicable for the calculation of prices doubling period in conditions of low annual inflation. If inflation is high, the application of this rule to calculate the period  $n$  in years is no more relevant and leads to a significant error.*

**Discussion and debate****Aleksandr Bochkarev**

216

## SYNERGY OF COMPETITION AND PROFESSIONALISM IN FORESIGHT

*The synergy problem of competition and professionalism of actors in sphere of foresight has not been reflected in scientific researches, although it is relevant in both scientific and practical aspects. The article considers the concepts of competition and professionalism, based on a synergistic approach; it also presents factors and types of competition and competitiveness of actors in relation to their professionalism in foresight sphere. It is shown that the formation of professionalism of actors in synergy with competition in foresight sphere raises the efficiency of professional education, competitiveness and competition in the professional economy, the economy of the common good. The research studies the issues of personnel policy, vocational guidance, professional training, improving the quality of human resources. The author considers behavior, values, motivational, affective, activity and communicational factors of competition. It is shown that competition is effective only if there is a synergy of actor's competitiveness and professionalism in sphere of foresight, for those are the dominant components of the common good economy, or the «economy of professionalism».*