

Журнал зарегистрирован в  
Министерстве РФ по делам  
печати, телерадиовещания и  
средствам массовой  
коммуникации  
Свидетельство о  
регистрации  
ПИ № ФС77-56404 от 11  
декабря 2013 г.  
ISSN 2078-4023

Журнал «Вопросы регио-  
нальной экономики» включен  
в Перечень ведущих периоди-  
ческих изданий ВАК

Подписной индекс в катало-  
ге НТИ-Роспечать 62190

Главный редактор  
Семенов А.К.

Над выпуском работали:  
Паршина Ю.С.  
Пирогова Е.В.

Адрес редакции:  
141070, Королев,  
Ул. Октябрьская, 10а  
Тел. (495)543-34-31

При перепечатке любых ма-  
териалов ссылка на журнал  
«Вопросы региональной эко-  
номики» обязательна

Редакция не несет ответствен-  
ности за достоверность информа-  
ции в материалах, в том числе  
рекламных, предоставленных  
авторами для публикации

Материалы авторам  
не возвращаются

Подписано в печать  
20.03.2015

Тираж 300 экз.  
Усл. печ. л. 10,4

Отпечатано в типографии  
ООО «Научный консультант»  
г. Москва  
ул. Краснодонская д.19, к.2

## СОДЕРЖАНИЕ

### ЭКОНОМИКА И ФИНАНСЫ

- В.П. Агафонов, Н.В. Оболенский  
**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ  
ПИВОВАРЕНИЯ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ** .....3
- С.Г. Вокина  
**МЕТОД СИНЕРГЕТИЧЕСКОЙ ОПТИМИЗАЦИИ  
ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ  
ПРОИЗВОДСТВА ПРОДУКЦИИ И ОКАЗАНИЯ УСЛУГ**.....9
- О.В. Жукова  
**НЕБАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТНО-КРЕДИТНЫЕ  
ОРГАНИЗАЦИИ  
КАК МЕХАНИЗМ РЕАЛИЗАЦИИ ИННОВАЦИОННЫХ  
ПРЕДЛОЖЕНИЙ В ИПОТЕКЕ**.....19
- Н.В. Журавлева, В.О. Кузенкова  
**МЕТОДЫ ВОВЛЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВ ДОМАШНИХ  
ХОЗЯЙСТВ В РАЗВИТИЕ ТУРИСТСКО-  
РЕКРЕАЦИОННОГО КОМПЛЕКСА РЕГИОНА**.....26
- А.Т. Костенко  
**СПЕЦИФИКА ПРОЕКТНОГО ПОДХОДА В СИСТЕМЕ  
ГОСУДАРСТВЕННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ** .....31
- Н.М. Логачева, Е.В. Пилипенко  
**СОЦИАЛЬНАЯ ИНФРАСТРУКТУРА РЕГИОНОВ РОССИИ  
В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**.....35
- Д.Р. Макеева  
**ЭКОНОМИКА ТУРИЗМА РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ  
ЭТАПЕ: ОТ ВЫЕЗДНОГО ТУРИЗМА К  
ОРИЕНТИРОВАННОМУ НА ВНУТРЕННИЙ РЫНОК** .....39
- С.С. Нестреляева, С.С. Костыря, А.И. Комаров  
**ИННОВАЦИОННЫЙ ПОДХОД ВЫБОРА ПРОФЕССИИ  
МОЛОДЕЖИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ** .....48
- С.У. Нуралиев, И.В. Христофорова, В.Т. Гришина, Л.Б. Лучицкая  
**ПЛАНИРОВАНИЕ ОПТОВОГО ТОВАРООБОРОТА И  
ТОВАРНЫХ ЗАПАСОВ В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ  
ЭКОНОМИКИ** .....56
- Ю.С. Попова  
**НАУЧНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ КАК ОСНОВА ПОВЫШЕНИЯ ИХ  
ЭФФЕКТИВНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ** .....62
- И.П. Салманова, Е.М. Таран  
**ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ИНТЕРНЕТ – СТРАХОВАНИЯ**  
.....70
- А.В. Самсонова, В.А. Горемыкин, С.В. Соколов  
**ИННОВАЦИОННЫЕ МАРКЕТИНГОВЫЕ  
КОММУНИКАЦИИ И ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ  
В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ** .....74

**РЕДАКЦИОННЫЙ  
СОВЕТ**

1. *Старцева  
Татьяна Евгеньевна*
2. *Аксаков  
Валерий Евгеньевич*
3. *Клейнер  
Георгий Борисович*
4. *Крикунова  
Татьяна Михайловна*
5. *Крымов  
Вячеслав Борисович*
6. *Макаров  
Валерий Леонидович*

**РЕДАКЦИОННАЯ  
КОЛЛЕГИЯ**

1. *Шутова  
Татьяна Валерьевна*
2. *Артемьев  
Владимир Юрьевич*
3. *Белый  
Владимир Михайлович*
4. *Васильев  
Николай Александрович*
5. *Веселовский  
Михаил Яковлевич*
6. *Вокин  
Григорий Григорьевич*
7. *Друганов  
Сергей Петрович*
8. *Ковальская  
Ольга Вячеславовна*
9. *Котрин  
Вадим Владимирович*
10. *Красикова  
Тамара Ивановна*
11. *Нефедьев  
Вячеслав Владимирович*
12. *Соколов  
Сергей Викторович*
13. *Строитель  
Владислав Николаевич*
14. *Суглобов  
Александр Евгеньевич*
15. *Христофорова  
Ирина Владимировна*
16. *Шепелев  
Геннадий Васильевич*

И.В. Сидоренкова  
**ОПТИМИЗАЦИЯ ПОЗИЦИЙ УЧАСТНИКОВ  
ФОРФЕЙТНОЙ ОПЕРАЦИИ.....82**

Д.Н. Слободчиков  
**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ  
В РОССИИ.....86**

А.Е. Суглобов, Р.Р. Алимов  
**ПЕРСПЕКТИВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ОБЪЕДИНЕННОГО  
ТОВАРНОГО РЫНКА СТРАН ЕВРАЗИЙСКОГО  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОЮЗА.....96**

Ю.Н. Шедько  
**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ УСТОЙЧИВОГО  
РАЗВИТИЯ МОНОПРОФИЛЬНОГО  
МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ (ГОРОД СУРГУТ)  
.....102**

**УПРАВЛЕНИЕ**

М.С. Абрашкин  
**ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ И ПОВЫШЕНИЯ  
НАУКОЁМКОСТИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ  
.....111**

М.Н. Бухаров  
**УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ СИСТЕМАМИ НА  
ОСНОВЕ ГИБРИДНОГО ИНТЕЛЛЕКТА  
.....119**

С.Л. Быков, В.А. Горемыкин  
**РОЛЬ ВНУТРИФИРМЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В  
УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ.....141**

М.Я. Веселовский, М.Е. Погодина  
**УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ФОРМИРУЮЩИХСЯ  
ИННОВАЦИОННЫХ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ КЛАСТЕРАХ  
.....147**

А.И. Комаров, С.С. Нестреляева  
**ОПЫТ ИЗУЧЕНИЯ ПСИХОЛОГИЧЕСКИХ АСПЕКТОВ  
СОЦИАЛЬНЫХ КОНФЛИКТОВ  
В ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....153**

С.В. Соколов, Е.А. Орлова, Ю.В. Купреев  
**СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ИННОВАЦИОННОГО  
ФАКТОРА В МЕХАНИЗМЕ  
СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРОМЫШЛЕННЫМ  
ПРЕДПРИЯТИЕМ.....157**

А. В. Федотов  
**НОВЫЕ МЕТОДЫ И ФОРМЫ УПРАВЛЕНИЯ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПРОМЫШЛЕННЫХ  
ПРЕДПРИЯТИЙ.....162**

УДК 332.158

## Проблемы и перспективы развития пивоварения на региональном уровне

**В.П. Агафонов**, кандидат экономических наук, доцент,  
**Н.В. Оболенский**, доктор технических наук, профессор,  
ГБОУ ВПО Нижегородский государственный инженерно-экономический институт,  
г. Княгинино, Нижегородская область

*В статье приводятся результаты опроса общественного мнения среди потребителей пивной продукции нижегородского региона. Цель исследования – найти наиболее перспективные направления развития регионального пивоварения. О необходимости создания развитой сети местных пивных клубов высказалось 17% региональных потребителей пива и 27% нижегородцев. Сеть таких пивных клубов могла бы стать местом встречи и общения горожан (так думают 29% потребителей пива по области и 36% нижегородцев). Здесь могло бы продаваться не только местное пиво, но и другие блюда местной кухни, как это происходит в Западной Европе, и что поддерживают около 20% потребителей пива Нижегородской области.*

Маркетинг, живое пиво, местный производитель пива, местное пиво, культура потребления, экспертная среда; государственная поддержка местного пивоварения, спрос на местную продукцию, сбор первичной информации, маркетинговое исследование, опрос общественного мнения.

## The issues and prospects of the local brewing development

**V.P. Agafonov**, Ph.D., Associate Professor,  
**N.V. Obolensky**, Doctor of Technical Sciences, Professor,  
Nizhny Novgorod State Institute of Engineering and Economics, Knyaginino, Nizhny Novgorod region

*The results of the public opinion pool of Nizhny Novgorod's beer consumers are considered in the article. Main goal of the research is to find the prospects of regional brewing development. Thus, the necessity of creation of well-developed local beer-club chain had been supported by 17% of regional beer consumers and 27% of Nizhny Novgorod inhabitants. A chain of such beer-clubs should become the meeting place of citizens (according to 29% of regional beer consumers and 36% of Nizhny Novgorod's residents). Such clubs should serve not only local beer but also local dishes as it is in Western Europe (supported by 20% of Nizhny's beer consumers).*

Marketing, «live» beer, local beer producer, local beer, the culture of consumption, expert environment, state support of local brewing, local beer demand, primary information gathering, marketing research, public opinion poll.

Не раз среди представителей экспертного сообщества звучало мнение о том, что российских потребителей пива характеризует отсутствие культуры его потребления, что чревато, в частности, распространением пивного алкоголизма. В целях преодоления создавшейся негативной тенденции, когда пиво пьют много и «задешево», необходимо формировать культуру потребления среди друзей качественного живого пива местных производителей, продаваемого по доступной, но не бросовой цене. Качественное пиво, имеющее ярко выраженную культурную специфику, априори не может стоить так же дешево, как то, что продается крупными пивоваренными предприятиями, входящими в международные концерны.

Идея возрождения либо создания

традиций изготовления и потребления местного пива в городах Нижегородской области практически не встречается видимого отторжения среди местных любителей этого напитка. Напротив, более половины из них полагают, что эта идея полезна и относится к ней положительно.

Серьезным препятствием на пути формирования культуры массового потребления качественного пива выступает отсутствие приемлемых форматов специализированных кафе-баров, где могло бы продаваться хорошее живое пиво местных производителей. Эксперты отмечают, что сейчас на региональном рынке присутствуют, с одной стороны, пивные заведения ресторанный типа, где средний чек превышает 1000 руб. Понятно, что такие заведения не могут стать массовыми.

На другом же полюсе находятся так называемые «капельницы» – полумаргинальные торговые точки, продающие пиво и водку в розлив и характеризующиеся, зачастую, серьезным теневым оборотом. Окультуренных специализированных питейных заведений со

средним чеком в 300...400 руб., где горожане могли бы провести вечер в кругу друзей и попить качественного пива, у нас практически нет.

В таблице 1 дается распределение ответов на вопрос «Хотели бы Вы, чтобы что-то похожее было создано?»

**Таблица 1 – Желание создать традиции изготовления и потребления местного пива в городе, %**

Варианты ответа	Ниж. обл.	Н. Новгород	Дзержинск	Лысково
Да, это было бы полезно	22	23	28	15
Скорее да, чем нет	32	31	28	38
Скорее нет, чем да	3	5	3	2
Нет	1	0	1	1
Затрудняются оценить	41	40	41	44

О необходимости создания развитой сети местных пивных клубов (в целях выживания местных производителей пива) высказалось 17% региональных потребителей пива, тогда как в Н. Новгороде уровень поддержки этой идеи составил 27%. Сеть таких пивных баров могла бы стать местом встречи и общения горожан (так думают 29% потребителей пива по области, тогда как в Н. Новгороде этот показатель составляет 36%). Здесь могло бы продаваться не только местное пиво, но и другие блюда местной кухни, как это происходит в Западной Европе, и что поддерживают около 20% потребителей пива Нижегородской области. Один из экспертов в ходе опроса отметил, в частности, что в рамках такой сети пивных баров можно было создать альянс местных производителей пива и

местных же производителей мясной продукции (тех же колбасок) – особенно благоприятна ситуация для этого в Дзержинске.

Пивные бары такого рода могли бы информировать посетителей об особенностях технологии приготовления пива и демонстрировать этот процесс наглядно (так считают 18% опрошенных). Около 15% потребителей пива полагают, что такие бары могли бы стать достопримечательностью города и привлекать туристов, что их можно было бы превратить в дегустационные залы.

В таблице 2 дается распределение ответов на вопрос «Как Вы относитесь к идее создания сети пивных баров, в которых бы продавалось исключительно местное пиво?»

**Таблица 2 – Отношение к идее создания сети пивных баров с продажей в них исключительно местного пива, %**

Идеи	Ниж. обл.	Н. Новгород	Дзержинск	Лысково
Они могли бы стать местом встречи и общения горожан	29	36	29	20
Они могли бы стать местом продажи не только местного пива, но и других блюд местной кухни	20	21	16	24
Процесс пивоварения можно было бы показывать всем желающим, как в Германии	18	11	13	30
Они могли бы стать важной достопримечательностью города и привлекать туристов	14	14	15	14
На их базе можно было бы организовать мастер-классы и обучать местное население	14	18	13	10

ние изготавливать слабоалкогольные и безалкогольные напитки				
Их можно было бы превратить в дегустационные залы	12	11	10	15
На их базе можно было бы организовать музеи пивоварения	6	3	8	8
Другое	0,5	1,2	0	0

Резервы местного патриотизма, выражающегося, в частности, в готовности потребителей пива Нижегородской области приобретать продукцию местных пивоваренных заводов, достаточно весомы.

Так, 44% опрошенных согласились с тем, что лучше покупать пиво, произведенное на территории Н. Новгорода и Нижегородского региона; 28% признают, что, покупая местное пиво, мы поддерживаем экономику региона.

В таблице 3 дается распределение ответов на вопрос «Выскажите Ваше отношение к следующим тезисам».

Тезис о том, что потребители пива Н. Новгорода, Дзержинска и Лысково довольно слабо информированы о существовании традиций русского пивоварения, считая его скорее западно-европейским напитком, таблица 4.

Отсюда, с тезисом о том, что их города славятся давними традициями пивоваренного искусства, согласилось около 20% опрошенных, тогда как 20% с этим тезисом не согласны, а 60% не имеют однозначной позиции по этому вопросу. Поэтому и тезис о необходимости возрождения традиций русского пивоварения, несмотря на положительный баланс оценок – то есть доля согласных с ним численно выше доли несогласных – все же в большей мере смещается в сторону неопределенной позиции населения. Люди просто не знают, что такие традиции есть.

Потребители пива Нижегородской области склонны скорее согласиться с тем, что региональные власти должны поддерживать местных произ-

водителей пива (так думает 28% из них), что без государственной поддержки малые и средние пивоваренные предприятия просто не выживут.

Экспертное сообщество признает, что пивоваренное производство может играть существенную роль в развитии региона, причем в некоторых регионах, например, в Чувашской республике, такие примеры уже есть. Там примером может служить ОАО Чебоксарская пивоваренная фирма «Букет Чувашии», продукция которой широко известна, как в Чувашской республике, так и за ее пределами. Этот завод, по мнению экспертов, имеет как экономическую, так и историческую и культурологическую специфику. Есть и другие такие же примеры.

В целом, по России ситуация с пивоваренным производством, по мнению экспертов, не столько оптимистична, роль пивоварения существенна в отдельных, единичных регионах. Зачастую говоря о специфике пивоварения, его роли в развитии региона, в настоящее время акцент делается на экономической составляющей вклада, причем, как считают эксперты, это экономическое влияние не столь существенно, чтобы можно говорить о значительной роли пивоваренной промышленности в развитие региона. Социальный вклад в развитие региона, по мнению экспертов, выражается в создании и предоставлении рабочих мест на производстве, обеспечении сотрудников социальными пакетами, и реже проведении каких-то социальных акций.

Таблица 3 – Отношение к тезисам, %

Тезисы	Ниж. обл.			Н. Новгород			Дзержинск			Лысково		
	*1	2	3	*1	2	3	*1	2	3	*1	2	3
Лучше покупать пиво, произведенное на территории Н. Новгорода и Нижегородской области	44	41	15	48	39	13	47	33	19	35	50	15
Мне все равно, где произведено пиво, лишь бы было вкусное и качественное	40	49	10	50	41	9	42	46	13	28	62	9
Необходимо возродить традиции русского пивоварения	25	65	10	33	56	11	26	65	9	14	76	9
Наш город славится давними традициями пивоваренного искусства	20	60	20	18	59	23	22	57	20	21	62	16
Нижегородские органы власти должны поддерживать местных производителей пива	28	61	11	25	63	12	36	53	11	23	65	10
Без государственной поддержки малые и средние пивоваренные предприятия не выживут	20	67	13	20	65	15	23	68	10	19	68	12
Покупая местное пиво, мы поддерживаем экономику региона	28	60	11	28	60	12	34	60	6	23	60	16

\*1 – согласны; 2 – скорее согласны; 3 – затрудняются оценить; 4 – скорее не согласны; 5 – не согласны

Таблица 4 – Специфика восприятия пива (территориальный разрез), %

Тезисы	Н.Новгород					Дзержинск					Лысково					Тезисы
	*1	2	3	4	5	*1	2	3	4	5	*1	2	3	4	5	
Пиво исконно русский напиток	0	8	7	6	9	4	8	3	6	8						Пиво скорее европейский напиток

Если наличие экономического вклада пивоваренной промышленности экспертами признается, то наличие культурологической и исторической специфики вызывает неоднозначные реакции. С одной стороны, по мнению экспертов, об исторической специфике можно говорить уже тогда, когда завод имеет довольно продолжительную историю работы, например, Лысковский пивоваренный завод. При этом, как

отмечают эксперты, несмотря на довольно продолжительное время работы, в продвижении местных брендов не делается акцент на традиционность.

С другой стороны, историческую специфику пивного производства ставят в зависимость от самой истории региона, особенностей климата, сложившихся традиций и т.д. И здесь ярким примером может служить Чебоксарская пивоваренная фирма «Букет

Чувашии».

Культурологическая особенность потребления пива в России вообще не развита, на данный момент рано говорить о существовании культуры питья пива, во всяком случае, в таком виде как она существует за рубежом. Причем если брать международный опыт, то там культура потребления пива задается изначально самими мелкими производителями, зачастую минипивоварнями, вокруг которых со временем складывается определенный круг потребителей.

Во многом культурологическую специфику потребления пива в Нижегородской области эксперты связывают с самим менталитетом нижегородцев, который формировался в годы, когда, к примеру, еще г. Горький долгое время был закрытым городом. Но эксперты не отрицают возможность создания, развития культуры потребления пива. И одним из моментов, на который предполагается сделать возможный акцент, является высокое качество местного пива.

В связи с тем, что пивоваренная отрасль находится в сильной зависимости от социального мнения, при планировании каких-то дальнейших действий необходимо знать, на какие социальные ресурсы можно опираться, поддержит ли население и потребители инициативы производителей. В настоящее время потребители чаще склонны считать, что влияние местных производителей пива на развитие города сводится к предоставлению рабочих мест местному населению и обеспечению своих работников нормальными зарплатами.

С другой стороны, явно прослеживается желание населения сделать потребление пива более цивилизованным, здесь можно говорить о необходимости развития культуры питья пива. Развитие культуры потребления пива является важным процессом, на современном этапе развития пивоваренной отрасли происходит установка ценностей, при этом данные исследо-

вания показывают, что социальные ресурсы, на которые можно опереться, есть.

*Перспективы и особенности продвижения местного пива как элемента уникальности территории.* В настоящий момент в отношении местного пивоварения эксперты чаще придерживаются пессимистичных взглядов, считая, что в Нижегородской области нет сильного производителя, способного играть заметную роль. Однако эксперты склонны прогнозировать здесь положительное будущее, считая, что при умелом руководстве, своевременных мерах, как со стороны государства, так и со стороны самих производителей пивной продукции, пивоваренная промышленность сможет выступить локомотивом в развитии региона. Кроме того, по мнению экспертов, у самих потребителей есть такая потребность, выражающаяся в стремлении следовать каким-то ценностным установкам, объединяться в группы по интересам.

Перспективы продвижения местного пива как элемента уникальной территории, ее особой потребительской культуры, по мнению экспертов, хорошие, т.к. сама Нижегородская область обладает богатыми природными ресурсами, использование которых с одновременным развитием пивоваренной промышленности может способствовать развитию территории, послужить повышению туристической привлекательности региона. Опыт подобных действий можно заимствовать из международной практики, тем самым обеспечив участие предприятий пивоваренной отрасли в развитии туризма в регионе: разнообразные экскурсии на заводы по производству пива, фестивали, развитию культуры питья пива (потребление пива в специализированных ресторанах, барах, дегустация пива), реализации социальных программ. Весь этот зарубежный опыт может быть применен и в России, с учетом местной специфики.

Одним из перспективных направлений при развитии культуры потребления пива является организация фестивалей. Обязательным условием проведения таких фестивалей, по мнению экспертов, является участие местных небольших производителей пива, которые имеют классические рецептуры производства пива и строго следят за его качеством. Технология проведения таких мероприятий может быть различной. К примеру, такие фестивали можно проводить в разных региональных городах, в которых есть местные небольшие пивоваренные заводы. Кроме того, для привлечения внимания общественности и непосредственно самих потребителей пива к таким мероприятиям важно участие как можно большего числа представителей пивоваренной отрасли. Важным условием для формирования общественного мнения, формирования культуры потребления, для повышения интереса к этим фестивалям является поддержка власти, администрации городов (мест, в которых возможно проведение фестивалей).

Помимо работы с местным населением, необходима работа по продвижению местных брендов и за пределы Нижегородской области. Необходим рост, капитализация ценностей местных брендов, по мнению экспертов, это является неотъемлемым элементом развития культуры питья пива. Эксперты уже сейчас отмечают в сознании гостей города формирование четкой ассоциативной связи: Нижний Новгород – река Ока – пиво Окское. Помимо

этой ассоциативной связи, возможно использование многих других цепочек, отражающих специфику местного продукта, например, параллели между Макарьевским монастырем и продукцией «Пивоваренного завода Лысковский».

*Эффективные меры государственной поддержки местного пивоварения.* В число основных мер и действий со стороны государства по обеспечению поддержки местного пивоварения должны входить:

обеспечение стабильности обстановки, т.к. только стабильный рынок позволит развиваться этому бизнесу; разработка четкой государственной программы по поддержке и развитию малого и среднего бизнеса этой отрасли; выделение бюджетных средств на проведение тех или иных мероприятий, либо оказание адресной поддержки конкретному предприятию;

информационная поддержка малого и среднего бизнеса: разработка каких-то обучающих программ, семинаров, организация круглых столов и т.д., т.е. обучение представителей малого и среднего бизнеса методам управления, разработке стратегии развития;

контроль над деятельностью производителей, особенно крупных, чтобы более мелкие игроки могли успешно развиваться и функционировать на рынке, а также потребители могли получать более качественное пиво;

предоставление льгот и скидок именно местным производителям пивной продукции.

#### *Литература*

1. Воробей, И. Инновационные направления развития бизнеса. Сборник статей Международной заочной научно-практической конференции // Москва 2014. – С.47-49.
2. Золотарева, А. Ф. Региональные формы организации систем инновационного менеджмента. Развитие стран ЕвразЭс в современных условиях / А. Ф. Золотарева // Сборник статей Международной заочной научно-практической конференции. – Москва 2014. – С.13-16.
3. Рагулина, Ю. Моделирование процессов разработки и принятия управленческого решения [Текст] / Ю. Рагулина // Микроэкономика. – 2008. – Т. 2. – С. 4-9.
4. Степанов, А. А. Закономерности управления эффективностью социально-экономического развития региона [Текст] / А. А. Степанов // М.: Издательство «Научный Консультант». – 2014. – С.72.
5. Петухов, В. Д. Определение конкурентоспособности предприятий методом рейтинговых оценок (на примере микронэлектронной промышленности) [Текст] / В. Д. Петухов // Управление экономическими системами: электронный научный журнал – 2012. – № 7 (43). – С. 19.



- 
6. Вартапетян, Г. М. Использование факторинга для расширения импорта в условиях экономических санкций / Г. М. Вартапетян // Перспективные направления научных исследований: Сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции. – Москва. – 2014. – С. 31-37.
  7. Новикова, Д. М. Совершенствование бюджетного регулирования в Российской Федерации. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук // Москва. – 2006.
  8. Ильина, И. Ю. Потребительская культура в условиях формирования новых стандартов жизни и глобализации экономики [Текст] / И. Ю. Ильина // Актуальные проблемы социально-экономического развития России. – 2014. – № 2. – С. 9-11.
- 

УДК 519.85

## **Метод синергетической оптимизации экономических процессов производства продукции и оказания услуг**

**С.Г. Вокина**, кандидат экономических наук, доцент кафедры  
«Управление и информационные технологии в космических системах»,  
Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово-технологическая академия», город Королев, Московская область

*Предложен методический подход и технологическая схема использования совокупности логико-алгоритмических процедур детерминированного и вероятностного характера, обеспечивающих решение многомерных и многоэкстремальных задач по оптимизации экономических процессов, сопровождающих технологические этапы производства продукции и оказания услуг, не решаемых традиционными методами. Предложенная технология оптимизации показателей экономических процессов с учетом ограничений, вытекающих из практики, обеспечивает улучшение интересующих показателей без допустимого ухудшения других показателей. В основе схем процессов оптимизации лежит согласованное использование численно-аналитических и экспертных методов оптимизации.*

Оптимизация, локальные и глобальные экстремумы, ограничения, показатели, управления.

## **The method of synthetic optimization of the economic processes in production and service provision**

**S.G. Vokina**, Candidate of Economic Sciences, docent at the Department  
of management and technology in space systems,  
Moscow region state–financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*Offered methodical approach and technical scheme using a plurality of logical and algorithmic procedures of deterministic and probabilistic nature of providing a solution of multi-dimensional and multi-extremal problems for optimization of economic processes that accompany the technological stages of production and services, can not be solved by traditional methods.*

Optimization, local and global extrema, restrictions, management indicators.

### **Введение**

Изучив и обследовав в принятом объёме экономическую деятельность многопрофильных предприятий и учреждений, подвергнув при этом, в первую очередь, более углублённой и детальной проработке их экономические процессы, можно заключить, что для характеристики уровня, качества и эффективности как экономической деятельности организаций в целом, так и экономических процессов, сопровождающих создание продукции или

оказание услуг, необходимо использовать достаточно внушительное число различных показателей, критериев, индикаторов, разного рода ограничений, которые выражаются не только в количественном виде, но зачастую в форме законодательных требований или в форме соблюдения норм морали. И это не удивительно, потому что и система услуг, и деятельность предприятий во многом соприкасаются с социально-экономической жизнью общества.

Отметим, что в настоящее время, как в научном обиходе, так и в практике работы административных органов процессы совершенствования ставятся и решаются задачи по достижению наилучших, то есть оптимальных (или экстремальных) значений некоторых показателей и критериев, имеющих актуальное и важное значение для повышения ожидаемого положительного эффекта от деятельности той или иной социально-экономической структуры, в частности, от экономической деятельности менеджмента предприятий.

Как показали анализ и исследования в сфере исследуемой предметной области, в силу сложности социально-экономических общественных процессов все, как правило, упомянутые показатели, индикаторы и критерии взаимосвязаны и зачастую взаимообусловлены. Это означает, что невозможно существенно автономно улучшать, например, в экономическом процессе один показатель без влияния на другие показатели, причем чаще всего это влияние отрицательно сказывается на других показателях до недопустимого уровня. Очевидно, что на практике недопустимо улучшать средствами оптимизации одни показатели, нанося при этом неприемлемый ущерб другим. Мало того, как показывает опыт, типовые показатели имеют не один, а неопределенное число локальных экстремумов, причем предсказать их невозможно, к сожалению, в силу отсутствия явных функциональных зависимостей. Более того, практика совершенствования структур требует, чтобы в процессе оптимизации достигалось улучшение не одного, а нескольких критериев или, по крайней мере, улучшение не вызывало недопустимого ухудшения других критериев качества работы. Всё это означает, что оптимизация должна быть многомерной, многоэкстремальной и многокритериальной.

### **1 Исходные определения и постановка задачи**

В связи с изложенным в научном и практическом аспектах возникла актуальная и острая необходимость в поиске и построении таких приёмов оптимизации,

которые бы позволили решать упомянутый класс задач. Учитывая это обстоятельство, автор предлагает подход и методологию синергетической оптимизации, позволяющие находить удовлетворительные решения важных в научном и практическом отношениях задач.

Отметим, что первоначальное семантическое значение термина «синергетика» означает «совместная деятельность». Автором термина «синергетика» является Р. Б. Фуллер – изобретатель из США. Добавим, что Ч. Шерингтон называл «синергетическим» согласованное воздействие спинного мозга при управлении движениями мышц. Вторым важным дополнением понятия термина «синергетика» является то обстоятельство, что в результате согласованного корпоративного действия нескольких процессов или систем общий эффект от их взаимодействия превосходит простую сумму эффектов составных частей. Существуют, правда, и другие понятия, вкладываемые в термин «синергетика», связанные с самоорганизацией, развитием и т.д., которые не имеют по существу, прямого отношения к первоначальному контенту термина.

В целях полноты изложения в работе сделано допущение о том, что существуют методики для расчета и оценки значений упомянутых выше в общем виде показателей, критериев, индикаторов и управляющих воздействий. Как показывает анализ, это допущение имеет под собой основание, так как на практике все упомянутые величины так или иначе оцениваются, хотя в силу сложности и многосвязности экономических процессов о высокой точности оценок говорить не приходится.

В целях последующей алгоритмизации процесса поиска экстремумов показателей введем обозначения:

$n_1, n_2, \dots, n_m$  – показатели экономических процессов, где  $m = 1, 2, \dots, M$ ;  $k_1, k_2, \dots, k_c$  – критерии, например, критерии качества медицинских услуг, где  $c = 1, 2, \dots, C$ ;  $u_1, u_2, \dots, u_\varepsilon$  – управляющие воздействия или переменные параметры, где  $\varepsilon = 1, 2, \dots, B$ . Под управляющими воздействиями  $u$  понима-

ются воздействия на экономические процессы самой разнообразной природы. Это могут быть изменения варьируемых параметров, структурных связей, изменения законодательных требований, изменения параметров экономико-технологического механизма сферы оказания услуг и т.д. Как уже отмечалось, в силу сложности природы экономико-технологического механизма производства продукции и оказания услуг, упомянутые величины взаимосвязаны. Это обстоятельство можно выразить в виде феноменологической функции:

$$N_i = N_i(n_1, n_2, \dots, n_{i-1}, n_{i+1}, \dots, n_m; k_i, u_i), \quad (1)$$

где  $i = 1, 2, \dots, M$ ;  $N_i$  – некоторая функция, построить которую в рациональном виде с удовлетворительной точностью не представляется возможным, но, учитывая упомянутое выше допущение о существовании методик расчета, вычислить значение, например,  $n_i, i = 1$  возможно.

Аналогичные выражения для критериев имеют вид:

$$k_i = K_i(n_1, n_2, \dots, n_m; k_i, u_i), \quad (2)$$

где  $i = 1, 2, \dots, L$ ;  $K_i$  – феноменологическая функция, аналогичная функции  $N_i$ .

Как показывает теоретический анализ и практический опыт, функции (1, 2) имеют неопределенное число локальных экстремумов и среди них существует, естественно, глобальный, т.е. максимум-максимум. В интересах практики задачи отыскания экстремумов упомянутых функций усложняются существенно тем обстоятельством, что на другие показатели, критерии и управляющие воздействия накладываются ограничения, вытекающие из требований практики. Это означает, что если мы отыскиваем, например, экстремум функции  $N_i, i=1$ , то в процессе поиска другие величины должны оставаться в рамках заданных ограничений, т.е.:

$$\begin{aligned} A_{2n} \leq n_2 \leq A_{2g}, A_{3n} \leq n_3 \leq A_{3g}, \\ B_{1n} \leq k_1 \leq B_{1g}, B_{2n} \leq k_2 \leq B_{2g}, \\ B_{1u} \leq u_1 \leq B_{1g}, B_{2u} \leq u_2 \leq B_{2g} \text{ и} \end{aligned} \quad (3)$$

т.д.,  
где  $A_n, A_g, B_n, B_g, U_n, U_g$  – соответст-

венно нижние и верхние границы упомянутых величин.

Мало того, в интересах практики требуется выполнение некоторых условий, таких, например, как: некоторая функция от изменяемых показателей и критериев должна быть в заданных пределах или быть равной заданной величине. В этом случае имеем, например:

$$R_{1n} \leq F_1(n_1, n_2, n_3, k_1, k_5, u_1, u_{10}) \leq R_{1g} \quad (4)$$

или

$$Q_1(u_i) = I, \quad (5)$$

где  $R_n, R_g, I$  – ограничения;  $F_1, Q_1$  – заданные функции.

Условие (5) характерно, например, для задач распределения заданной суммы средств.

Следует подчеркнуть, что в соответствии с целевой направленностью данной статьи в ней должны быть разработаны взаимосвязанные приемы, подходы и методы, представляющие в совокупности методический инструмент решения многих задач, которые стандартными методами не решаются. Для получения соответствующих решений для конкретного предприятия требуется обследование его экономико-технологического механизма, использование статистики и проведение алгоритмизации процессов производства или оказания услуг на основе использования их экономико-технологических моделей. Предлагаемые методический подход и компьютерная поддержка менеджмента могут быть успешно использованы в качестве методического математического и инструментального обеспечения при решении многих актуальных и важных задач в области экономики производства и сферы услуг.

## 2 Методический подход и логико-алгоритмические процедуры решения задач синергетической оптимизации

В соответствии с логикой решения ранее поставленных вопросов необходимо предусматривать разработку, в первую очередь, методических основ математического аппарата и формирование требований к нему, необходимого менеджменту

для поиска оптимальных решений, а уже потом, во вторую очередь, должен разрабатываться комплекс соответствующих логико-алгоритмических процедур и алгоритмов, обеспечивающих решение задач синергетической оптимизации.

Синергетическое адаптивно-оптимальное управление экономическими процессами в организациях, направлено, в первую очередь, на обеспечение достижения главной экономической цели – получение максимальной прибыли или достижение наилучших значений других показателей на основе использования целого комплекса инструментов управления с учетом целого ряда зачастую антагонистических ограничений, имеющих, как правило, социально-экономическое содержание. Однако, по большому счету, перед организациями сферы оказания услуг, например, медицинских услуг, наше государство, декларируемое как социально-ориентированное государство, ставит более общественно значимую цель – сохранение и улучшение здоровья граждан на основе достижений, в частности, в области здравоохранительной деятельности. И это правильно, потому что даже в сугубо прагматических, например, американских и японских корпорациях большого бизнеса в качестве глобальной цели не выдвигается задача получения максимальной прибыли, а ставятся более одухотворенные и гуманные цели: улучшение жизни людей, поднятие авторитета нации и государства в мире, обеспечение высокой репутации корпорации и т.д. В этом случае не без оснований принято считать, что корпорация более успешно работает в целом и имеет более высокий имидж в обществе со всеми вытекающими положительными последствиями, если она имеет более возвышенные и одухотворенные цели, а не замыкается только на меркантильных и сугубо прагматических интересах. Это означает, что общественно значимая деятельность организации может приносить ей больше пользы, не смотря на определенные затраты, чем в случае ее отсутствия. Дальновидные менеджеры умеют выгодно использовать эти приемы при выра-

ботке стратегии поведения. Это обстоятельство, а также упомянутый выше в общем виде арсенал средств управления деятельностью организаций используется при выработке управленческих решений оперативного и стратегического характера, которые определяют оптимальный состав и порядок отработки управляющих воздействий на основе использования информации о состоянии внутренней и внешней среды организации.

В относительно несложных случаях, когда, образно говоря, сфера управления обозрима, управленческие решения менеджмент может принимать экспертным путем, используя накопленный опыт. В усложненных же случаях, когда требуется использовать повышенные объемы информации и когда обвально нарастает количество труднообозримых вариантов решений, возникает настоятельная необходимость в использовании компьютерной технологии интеллектуальной поддержки принятия решений. В таких случаях, которые являются типичными на практике, для организации успешного управления деятельностью предприятий услуг требуется осуществление выработки, как принято говорить, научно обоснованной стратегии как совокупности взаимосвязанных целей, задач, действий, мер и мероприятий, направленных в конечном итоге на обеспечение глобальной цели и ее основных составляющих.

Сформулированные положения хотя и носят несколько общий характер, тем не менее, они могут служить методической основой процесса формирования стратегии экономической деятельности предприятий. С экономической точки зрения деятельность этих предприятий-организаций направлена на получение максимальной прибыли. В данном случае при переходе на математический язык экономическая прибыль или некоторые другие показатели являются целевыми функциями, зависящими от целого ряда переменных-факторов, значения которых, соответствующие максимуму целевых функций, должны быть определены на этапе стратегического планирования с последующим

использованием возможностей адаптивно-оптимального управления. На этом же этапе должен быть намечен комплекс мероприятий, направленных на введение найденных оптимальных значений переменных-факторов-величин в структуру производственно-хозяйственного и оргштатного механизма предприятия. Упомянутые факторы, но пока конкретно не названные и не перечисленные, определяют основные параметры производственно-хозяйственной структуры организации. Факторы-параметры-переменные, которые, как будет видно из последующего изложения, являются ключевыми при определении желаемого облика структуры хозяйственного механизма и формировании экономических процессов в сфере производства или оказания услуг.

Упомянутые величины могут быть отысканы при решении, в частности, следующих задач: 1) установление оптимального соотношения цены за услугу и количества потребителей услуг при условии обеспечения максимальной прибыли; 2) определение оптимального соотношения количеств оказываемых услуг для каждого из видов освоенного перечня услуг. Найденные оптимальные значения количеств услуг являются исходными для обеспечения необходимым составом аппаратуры и оборудования, а также обслуживающим персоналом, при этом на службу маркетинга в этом случае возлагаются обязанности по обеспечению требуемого количества пациентов; 3) выбор оптимального соотношения потребителей от организаций различных типов (научных, административно-хозяйственных, производственных, учебных и т.п.). В результате решения этой задачи определяются экономически выгодные состав и количество потребителей от тех или иных организаций предпочтительных типов; 4) определение оптимального соотношения организаций-потребителей и частных потребителей, имеющих различные формы взаимодействия (абонентское обслуживание, индивидуальные договорные отношения и т.п.) с учреждением, оказывающим услуги; 5) оптимальное распределение доходной час-

ти бюджета по статьям расхода (определение, в частности, оптимальных размеров финансовых средств, расходуемых на зарплату, расширение и совершенствование производственно-технической базы, обучение кадров, внедрение новых видов услуг, рекламу и т.п.).

Перечисленные задачи являются основными при стратегическом планировании. Естественно, что могут быть аналогично сформулированы и некоторые другие практически важные задачи.

Как уже отмечалось, решить перечисленные задачи известными стандартными методами не удастся по упомянутым ранее причинам. Поиски решения приведенных выше практически важных задач привели к разработке совокупности подходов, приемов и методов, в совокупности составляющих методологию синергетической оптимизации, которая и положена в основу решения упомянутых задач. При этом надо особо подчеркнуть, что это не есть сугубо программно-математическое обеспечение, это есть идеологическая основа и инструмент для его разработки. Причем, как показывает анализ, невозможно построить универсальное программно-математическое обеспечение, оно может разрабатываться на единой методологической основе синергетической оптимизации, но конкретно для каждого объекта, например, сферы оказания услуг.

В результате выполненных исследований и проведенного анализа для всех упомянутых задач найден единый подход к их решению, а именно: использование идей общего метода статистических испытаний, модернизированного с учетом специфики решаемых задач, при этом поиск оптимальных или близких к оптимальным значений параметров-факторов-переменных осуществляются с целью обеспечения получения максимума некоторого критерия, например, экономической прибыли с учетом упомянутых выше ограничений. Что же касается учета общественно значимой составляющей в ожидаемом эффекте от использования, например, услуг, то она учитывается экспертным путем на этапе принятия управленческих

решений.

Выбор упомянутого подхода к решению перечисленных задач обусловлен рядом следующих обстоятельств: критерии оптимальности, например прибыль, являются функциями многоэкстремальными, то есть имеющими неизвестное число локальных экстремумов; исходные данные задач, например, количество оказываемых услуг различных видов по времени, в большинстве своем является величинами статистического характера; процесс поиска оптимальных значений параметров-переменных не поддается формальному детерминированному описанию; в ряде звеньев процесса поиска решений используются экспертные оценки, в частности, при использовании базы данных экспертных систем в процессе определения наценок и различного рода добавок; при детерминированном переборе параметров с некоторым шагом в случае, когда общая сумма параметров составляет многие десятки и сотни, то число проверяемых вариантов становится чрезвычайно большим и малоподъемным даже для современных ПЭВМ; при возникновении антагонистических отношений между показателями и критериями устранять такие противоречия приходится только экспертными приемами путем вариаций структуры экономико-технологического механизма или изменения правил (законов) взаимодействия между составными частями и элементами сферы оказания услуг.

Для решения упомянутых задач нет возможности использовать метод статистических испытаний в стандартном виде в силу перечисленных выше обстоятельств и особенностей условий задач. Эти особенности, в частности, заключаются в широком применении экспертных методов и учете многочисленных ограничений на показатели, критерии и функции от этих величин, вытекающих из требований практики. В силу этого получаемый экстремум мы будем именовать условным. В итоге поисковых проработок и проведенного анализа модернизированный метод, детально излагаемый в подразделе несколько ниже, по его содержанию и технологиче-

ской схеме применения логично назвать численно-экспертно-статистическим методом отыскания глобального экстремума с учетом критериальных и функциональных ограничений.

*2.1 Формирование технологических схем и логико-алгоритмических процедур для решения задач синергетического управления экономическими процессами в сфере оказания услуг*

Учитывая понятия, изложенные в п. 1, для успешного решения задач синергетической оптимизации к технологическим схемам, логико-алгоритмическим процедурам и к экспертным приемам предъявляется целый ряд требований, к основным из которых можно отнести следующие:

- обеспечение возможностей отыскания экстремумов функций типа (1), (2) в том числе и глобального экстремума, в условиях ограничений типа (3), (4), (5). При этом упомянутые функции явно не выражаются, они вычисляются в результате реализации вычислительных и даже экспертных процедур;

- начальные значения показателей, критериев и уравнений задаются исполнителем экспертным путем, исходя из практических соображений;

- оптимизируемые функции исследовать аналитически не представляется возможным;

- оптимизируемые функции могут иметь разрывы;

- технологические схемы должны быть интерактивны по определению в силу использования экспертных приемов;

- в основе экспертных операций лежат теоретические знания в предметной области и практический опыт пользователей и разработчиков;

- в процессе оптимизации для реализации согласованного улучшения показателей и выполнения ограничений экспертным путем может изменяться структура экономико-технологического комплекса сферы оказания услуг и могут изменяться условия взаимоотношения между его составными частями, в связи с чем будут соответственно изменяться проце-

дуры вычисления оптимизируемых функций;

– совершенно не исключается вариант, когда в процессе оптимизации не будет найдена рабочая область в пространстве применяемых параметров, в которой достигаются локальный или глобальный экстремумы и будут выполнены условия ограничений. В силу сложности вычислительных процедур и неясности функциональных зависимостей не просматривается путей априорного доказательства существования или отсутствия упомянутых рабочих областей. Уместно заметить, что такие же ситуации возникают и при поисковом проектировании технических машин электрических, радиотехнических и электронных аппаратов. Это обстоятельство является следствием того, что при поисковом автоматизированном проектировании оцениваются варианты решений, но творческие целесообразные решения остаются за исполнителем-конструктором-разработчиком.

Как показал детальный анализ возможностей известных методов оптимизации [1-5] с учетом 25-летнего опыта работы автора в этом направлении, не обнаружено методов, обеспечивающих решение поставленных задач синергетической оптимизации.

В результате поисковых исследований автором сформулированы два варианта решения упомянутых задач, содержащих соответствующие этапы, технологические схемы и процедуры поиска решений. Эти варианты решения приводятся ниже.

### *2.1.1 Комплекс операций для детерминированного решения задач синергетической оптимизации*

В силу методологической направленности работы содержание метода излагается в обобщенной форме в виде совокупности ряда взаимосвязанных операций:

– на базе экономико-математических моделей сферы оказания медицинских услуг заблаговременно готовятся программно-алгоритмические средства и информационная база для вычисле-

ния всех величин, участвующих в процессе оптимизации;

– на основе опыта и потребностей практики формируется система ограничений на параметры, критерии, показатели и функции от них;

– диапазоны изменений варьируемых параметров-переменных делятся на отрезки с некоторым шагом. В первоначальном приближении, исходя из практических соображений, таких отрезков может быть от нескольких десятков до сотен;

– начальные значения переменных и критериев задаются на границах между отрезками;

– поиск локальных экстремумов осуществляется итерационно: при фиксированных значениях других критериев, переменных, показателей определяются величины оптимизируемого показателя  $n_i$  для всех значений первого переменного, например,  $u_1$ , а также проверяются условия выполнения ограничений типа (4), (5). Наибольшее значение  $n_i$  и соответствующее ему значение переменной  $u_1$  запоминаются. Далее аналогично осуществляются операции для  $u_2, u_3, \dots, u_m$ . Таких кругов с перебором всех переменных по установке пользователя может быть несколько, пока экстремум показателя не станет удовлетворять условно:

$$n_i^{k+1} - n_i^k \leq \delta,$$

где  $\delta$  – наперед заданное число, составляющее незначительную часть от  $n_i$ ;

– совершенно не исключаются случаи, когда рабочая область не будет обнаружена. В этих условиях исполнитель-менеджер-исследователь на основе знания предметной области осуществляет согласованные целенаправленные изменения в экономико-технологическом механизме и во взаимоотношениях между его составными частями с таким расчетом, чтобы устранить антагонистические взаимоотношения между показателями, критериями и функциональными ограничениями. После этого процесс поиска экстремума повторяется в полном объеме. В области глобального экстремума шаг поиска может быть уменьшен с целью более точ-

ного определения оптимальных значений переменных;

– если не удастся после перечисленных операций определить рабочую область переменных, тогда исследователь-разработчик-менеджер должен пересмотреть систему ограничений, возможно, ослабив их, и повторить процесс или реализовать схему задания начальных значений параметров с использованием датчика случайных чисел.

Как следует из изложенного, процесс поиска глобального экстремума и соответствующей ему рабочей области переменных может быть достаточно длительным. Надо отметить, что удивительно в этом ничего нет, ибо мы имеем дело с творческими процессами, которые, как известно, по существу не формализуются. В данном случае интеллект человека выступает в качестве главной компоненты, а автоматизированные вычисления с информационным обеспечением являются только инструментами поиска оптимальных решений. Совершенно очевидно, что такие задачи могут решаться только в специализированных организациях, а менеджмент предприятия может внедрять результаты и проводить на пользовательском уровне оптимизацию экономической деятельности.

В заключение подраздела отметим, что в случае одноразовой оптимизации такую оптимизацию можно назвать статической, а в случае многократной – при непрерывном изменении внешней и внутренней среды работы экономико-технологического механизма сферы оказания услуг такую оптимизацию правомерно называть адаптивной.

### 2.1.2 Процедуры статистического решения задач синергетической оптимизации

Сформулируем в общем виде задачу поиска оптимальных соотношений параметров, которая заключается в следующем: требуется найти такое соотношение параметров  $\rho_1, \rho_2, \dots, \rho_n$ , являющихся переменными функции прибыли

$$\Pi = \Pi(\rho_1, \rho_2, \dots, \rho_n), \quad (2.1)$$

при котором обеспечивается полу-

чение ее supremum (то есть наибольшего значения) при условии, что

$$\rho_1 + \rho_2 + \dots + \rho_n = K, F_n \leq F(F_1, F_2, \dots, F_n) \leq F_6, \quad (2.2)$$

где  $K$  – константа;  $F_n, F_6$  – верхнее и нижнее значения некоторой функции  $F$ , формируемой из практических соображений. Эти условия являются ключевыми, именно они требуют разработки нестандартной процедуры задания вариантов соотношений параметров  $\rho_1, \rho_2, \dots, \rho_n$ . В качестве звена, задающего и формирующего варианты, может служить датчик случайных чисел

$$0, \alpha_j, j = 1, 2, \dots, N,$$

где  $0, \alpha_j$  – десятичная дробь;  $\alpha_j$  – значение цифры после запятой;

$0 \leq 0, \alpha_j \leq 1$ . Числа  $0, \alpha_j$  равномерно и случайно распределяются на отрезке  $[0, 1]$ .

Предлагаемый рекуррентный алгоритм решения задачи заключается в том, что равномерно случайным образом общая сумма (условие 1)

$$K = \sum_{i=1}^n \rho_i$$

делится следующим образом: значение первых  $n-1$  параметров определяют по формуле:

$$\rho_i = \rho_{in} + 0, \alpha_j (\rho_{ie} - \rho_{in}), i = 1, 2, \dots, n - 1,$$

где  $\rho_{in} \leq \rho_i \leq \rho_{ie}$ ;  $\rho_{in}, \rho_{ie}$  – нижнее и верхнее значение параметра  $\rho_i$ , устанавливаемые исходя из смысла решаемой задачи.

Значение же  $\rho_n$  определяем по формуле

$$\rho_n = K - \sum_{i=1}^{n-1} \rho_i,$$

после чего вычисляется значение критерия эффективности  $\Pi = \Pi(\rho_1, \dots, \rho_n)$ , которое в дальнейшем в процессе оптимизации используется, если выполняется условие

$$\rho_{nn} \leq \rho_n \leq \rho_{ne}, F_n \leq F \leq F_6$$

для отыскания глобального экстремума критерия и соответствующих ему параметров.

В зависимости от условий задачи может использоваться и второй вариант задания параметров  $\rho_i$ . В этом случае текущее значение (условие 2)

$$\rho_i = \rho_{in} + 0, \alpha_j (\rho_{ie} - \rho_{in}).$$



Следует отметить, что условие 1 целесообразно использовать при оптимизации распределения, например, фиксированного объема средств, а условие 2 – при осуществлении структурно-параметрического синтеза инфраструктуры, например, сферы услуг или ее составных частей и штатных подразделений.

В результате использования предложенного способа решения задач отыскиваются значения переменных параметров, при которых обеспечивается глобальный экстремум критерия эффективности. Соответствующие этим значениям параметров по аналогии с п.2.1.1 точки названы точками оптимально-сбалансированных соотношений. Оптимальные значения параметров-факторов-переменных по физическому смыслу соответствуют тому состоянию и той инфраструктуре услуг, тому контингенту потребителей, к которым (то есть к найденным соотношениям) надо стремиться при модернизации производственно-хозяйственного механизма, проведении оргштатных мероприятий, определении состава оказываемых услуг и организации маркетинговых мероприятий с целью формирования контингента потребителей в требуемом количестве.

После выполнения приведенных операций представляется возможным перейти к формированию схемы решения упомянутых выше задач. На рисунке 1 приведены основные этапы решения задач

по выбору оптимальных значений параметров-факторов-переменных и их соотношений. При этом, прежде всего, следует отметить, что априорно число просматриваемых вариантов определить не представляется возможным, поэтому число их устанавливается опытным путем при условии достаточно плотного задания точек  $P_q$  ( $\rho_1, \rho_2, \dots, \rho_n$ ),  $q = 1, 2, \dots, G$  в фазовом пространстве параметров  $\rho_i, i = 1, 2, \dots, n$ .

Для повышения возможностей отыскания наибольших значений критерия оптимальности (экономической прибыли) процесс поиска наибольшего экстремума целесообразно осуществлять в несколько кругов, а именно: предварительно находят оптимальные параметры  $\rho_i$  при решении упомянутых выше задач 1) – 5), затем при фиксированных параметрах задач 2) – 5) оптимизируются параметры для задачи 1) и т.д., при этом таких кругов может быть сделано достаточно большое число (десятки).

Условием прекращения итерационной оптимизации может служить соотношение

$$\Delta\Pi = \Pi_r - \Pi_{r-1} \leq \delta, \quad (2.3)$$

где  $\Delta\Pi$  – приращение функции  $\Pi$  на  $r$ -том круге оптимизации по сравнению с предыдущим  $r-1$ -м кругом,  $\delta$  – наперед заданная малая величина.



Рисунок 1 – Обобщенная блок-схема алгоритма определения оптимальных значений соотношений параметров производственно-экономического механизма учреждений по оказанию услуг

Точки  $\rho_o(\rho_{10}, \rho_{20}, \dots, \rho_{no})$ , в которых имеет место supremum  $\Pi$ , будем именовать точками оптимально-сбалансированных соотношений.

Оптимальные значения параметров-факторов-переменных по физическому смыслу соответствуют тому состоянию и той инфраструктуре услуг, тому контингенту потребителей, к которым (то есть к найденным соотношениям) надо стремиться при модернизации производственно-хозяйственного механизма, проведении оргштатных мероприятий, определении состава оказываемых услуг и организации маркетинговых мероприятий с целью формирования контингента потребителей в требуемом количестве. На реализацию этих соотношений по существу должно быть направлено стратегическое планирование. Можно считать, что найденные соотношения параметров устанавливают оптимальный облик инфраструктуры, к которому должна устремляться экономическая и маркетинговая деятельность

предприятия сферы оказания услуг. Вопросы подготовки перечня мероприятий по реализации достижения желаемых соотношений обрабатываются при оперативном и детальном планировании деятельности предприятия, степень реализации определяется и оценивается при осуществлении контроля, а окончательное их внедрение – при реализации корректирующих действий.

Следует отметить, что оба предложенные подхода позволяют решать задачи синергетической оптимизации, однако оценить преимущества одного и другого теоретически не представляется возможным. Ответ может дать только практическое их использование и то с учетом специфики решаемых задач.

#### Заключение

Сформированные логико-алгоритмические процедуры и технологические схемы их использования позволяют решать задачи по поиску глобальных экстремумов показателей экономических

---

процессов с учетом ограничений, вытекающих из требований практики. Получаемые в результате синергетической оптимизации значения настраиваемых параметров служат исходными для уточнения и реализации их менеджментом в инфраструктуре экономико-технологического

механизма организации. Метод синергетической оптимизации, реализованный на ЭВМ, может служить основой компьютерной поддержки менеджмента при реализации адаптивно-оптимального управления экономическими процессами.

#### Литература

1. Гуров, В. В. С чего начинается адаптивное управление? [Текст] / В. В. Гуров // Сети и системы связи. – №1. – 2003.
  2. Вокина, С. Г. О компьютерной технологии адаптивного управления экономической деятельностью организации в условиях рыночных отношений. Третья НТК // Институт проблем управления РАН. – 2003.
  3. Куликовский, Р. Оптимальные и адаптивные процессы в системах автоматического регулирования [Текст] / Р. Куликовский // М. – 1967.
  4. Васильев, Ф. П. Численные методы решения экстремальных задач [Текст] / Ф. П. Васильев // М. – «Наука». – 1988.
  5. Жиглявский, А. А., Жилинская, А. Г. Методы поиска глобального экстремума [Текст] / А. А. Жиглявский, А. Г. Жилинская // М. – «Наука». – 1991.
- 

УДК 338.242.42

### **Небанковские депозитно-кредитные организации как механизм реализации инновационных предложений в ипотеке**

**О.В. Жукова**, старший преподаватель кафедры менеджмента и экономики спорта имени Кузина, Российский государственный университет физической культуры, спорта, молодёжи и туризма (ГЦОЛИФК), г. Москва

*Статья посвящена актуальной на сегодняшний день проблеме развития методологии жилищной ипотеки. Рассматривать социальный ипотечный банк следует как новое инновационное предложение, как механизм реализации и как методические рекомендации предпринимателям, которых может заинтересовать создание прогрессивной кредитной организации – НДКО, способной стать надёжным инструментом, звеном в системе управленческих решений... По представленной принципиальной схеме движения финансовых потоков в последовательности действий систем управления ипотечными механизмами можно отследить и НДКО СИБ. В статье приведена детальная инструкция для создания небанковской депозитно-кредитной организации и элементы обоснования для бизнес-плана, который требуется подавать в ЦБ РФ при лицензировании. Главное – НДКО СИБ создаётся как банк с ограниченными полномочиями, позволяющими ему быть только одним из элементов системы и его опции можно назвать социальными потому, что он не зарабатывает на клиенте-заёмщике, а являясь первичным кредитором, уполномоченным государством в лице АИЖК, поддерживает свой положительный баланс комиссионными вознаграждениями после реинвестирования закладной. По сути дела, была выстроена надёжная система отношений частно-государственного партнёрства в социальной сфере, в которой задействованы не только кредитные организации и строительная отрасль, – она охватывает системные управленческие институциональные связи. Об этом эта статья и ещё о той инновационной методике, на которую предложено ориентироваться практикам из числа предпринимательских структур.*

Инновации, ипотека, методология, социальный банк, НДКО, стандарты АИЖК, агентство кредитных гарантий, банки и банковская деятельность.

### **Non-bank deposit-credit organizations as a mechanism for the implementation of innovative proposals in the mortgage**

**O.V. Zhukova**, Senior Lecturer, Department of Management and Economics of Sports named Cousin, The Russian State University of Physical Education, Sport, Youth and Tourism (GTSOLIFK), Moscow

*The article is devoted to the issue date of the methodology of mortgage housing. Consider the social mortgage lender should be as new innovative proposal as a mechanism for implementation and guidelines as entrepreneurs who may be interested in the creation of progressive credit organization – NDCO capable to become a reliable tool link in the system of administrative decisions ... on presentation of the concept of financial flows in workflow management systems mortgage mechanism can be tracked and NDCO NIB. The article provides detailed instructions for creating a*

---

*non-bank deposit-credit organizations and elements of the rationale for the business plan, which is required to file with the CBR for licensing. The main thing – NDCO NIB created as a bank with limited powers, allowing it to be only one of the elements of the system and its options can be called social because it does not make the client-borrowers, and as a primary lender, authorized by the state in the face of HMLA, maintains its positive the balance of the commission fee after reinvesting mortgage. In fact, there was built a reliable system of relations between public-private partnership in the social sphere, which involves not only credit institutions and the construction industry – it covers the institutional system management communications. This is the article about that and more innovative techniques, which prompted oriented practice among business organizations.*

Innovation, mortgages, methodology, social bank, NDCO, standards HMLA, credit guarantee agency, Bank and Banking.

При разработке и реализации инновационных предложений в области жилищной ипотеки [1] следует учитывать наряду с экономическими аспектами – принципы управления. А систему социально-экономического развития страны мы будем рассматривать и с точки зрения взаимодействия Правительства с регионами по вопросам социальной помощи населению, и как системообразующие мероприятия государства по линии человеческого капитала, и, что не менее важно, как реализацию законодательных инициатив при создании условий для работы в этой области предпринимательских структур. Именно в контексте создания режима благоприятствования для деятельности в этой области коммерческих организаций важно принять предложенную методику как алгоритм социально-экономического менеджмента и маркетинга одновременно, который работает на обычного человека – потребителя услуг с ведома государства и с государственными гарантиями. В связи с чем, потенциально социальный ипотечный банк можно рассматривать в двух ипостасях: а именно, как точку приложения человеческого капитала и как производную инновационных предложений социально ориентированной экономики России. А внедрение инновации на практике при получении результата или продукта инновации, отличающегося от тех, которые уже имеются на рынке услуг, и есть результат исследований. В этом контексте предлагается рассматривать социальный ипотечный банк не только и не сколько как банк вообще в традиционном смысле, а как продукт социально ориентированный инновации.

В данной статье проанализирована структура и принципиальная схема работы

небанковской депозитно-кредитной организации (НДКО «СИБ») в качестве первичного кредитора в структуре Агентства ипотечного жилищного кредитования (АИЖК) по выдаче и реструктуризации социальных ипотечных кредитов до пяти миллионов рублей и по ставке рефинансирования 10-12% годовых. Этот проект можно рассматривать в качестве предложения для дальнейшего исследования и практического внедрения на благо общества социальной справедливости при соблюдении уставных требований коммерческой организации и условий Центрального Банка РФ.

В тоже время в данной работе предложена методология, основываясь на которую, предпринимательские структуры смогут практической работой доказать правильность сделанных выводов.

Социальный ипотечный банк определяет тот вид деятельности, который превалирует и на который клиенты могут ориентироваться в большей степени. Но из практики работы коммерческих банков можно сказать, что социальными их назвать нельзя и при этом надо иметь в виду совсем не название, а продукты, которые они предлагают клиентам. Просто, чем больше возможных услуг банк, согласно лицензии, предлагает, тем больше резервов он должен создавать, а значит процентная ставка ипотечного кредита меньше чем 16-20% годовых просто невозможна. И при этом не надо забывать, что банк получает доход от процентных ставок им же установленных, а это опять риски невозврата кредита и его досрочного погашения. Просто банк в традиционном смысле как кредитное учреждение, которое согласно лицензии оказывает максимальный спектр банковских услуг населению.

нию, не может быть социальным. Центральный Банк этого не допустит, строго контролируя соблюдение пруденциальных норм деятельности, установленные нормативными актами в отношении коммерческих банков и банков с государственным участием. Поэтому адекватную организационно-экономическую конструкцию типа «Социальный ипотечный банк» нужно создавать технологически – путем внутренних ограничений деятельности, на базе существующих форм организаций, кредитных организаций, паевых фондов и т.п.

Основополагающим в данной работе следует считать практическое внедрение всех текущих особенностей небанковских кредитных организаций путем создания «НДКО СИБ» (ООО) с соответствующим обоснованием деятельности и бизнес-планом, утвержденным Центральным Банком России и правом получения лицензии на работу как банк с ограниченными полномочиями.

В Российской Федерации критерием кредитной организации являются банковские операции. Центральный Банк России все кредитные организации делит на два вида: банки и небанковские кредитные организации [2].

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [3]. Банковские операции осуществляются в совокупности, а это значит, что банком может считаться только такая кредитная организация, которая получила право проводить все из названных в определении операций.

Правда, нельзя не отметить, что в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» (далее ФЗ) – есть противоречие с этой нормой. Банк вправе привлекать денежные средства физических лиц только спустя два года после его регистрации [4]. Получается, что в таком слу-

чае, помимо самого этого противоречия все банки в течение этих двух лет фактически являются небанковскими кредитными организациями, хотя регистрируются как банки.

НДКО не запрещено называть банком, так как он создается согласно ФЗ и контролируется ЦБ РФ по тем же требованиям и инструкциям, что и банк, но с ограничениями и тенденцией к их изменениям. Банки всегда могут стать НКО, а НКО стать банком. Все зависит только от тех лицензий, которыми обладают в настоящее время те или иные кредитные учреждения.

В главе I статьи 1 данного ФЗ приводится определение небанковской кредитной организации (НКО) как имеющей право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим ФЗ. Банком России на сегодняшний день предусмотрены расчетные и платежные (НКО) и депозитно-кредитные (НДКО). Именно небанковские депозитно-кредитные организации для раскрытия темы автора и заинтересовали. Они, НДКО, собственно и есть банк, но с ограниченными полномочиями. Этим полномочий оказалось достаточным, чтобы сформировать коммерческую структуру с минимальными рисками и работающую исключительно как первичный кредитор в системе Стандартов АИЖК. Название данных небанковских кредитных организаций говорит само за себя: они имеют право на осуществление определенных кредитно-депозитных операций, но не осуществляют расчетные операции. Этот вид кредитных организаций предусмотрен Положением ЦБ РФ от 21 сентября 2001 г. № 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции».

Регистрация и лицензирование НДКО осуществляется в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 14 января 2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России о государственной регистрации кредитных

организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» и иными нормативными актами ЦБ РФ.

НДКО вправе осуществлять:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- производить куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме от своего имени и за свой счет;
- выдавать банковские гарантии [5].

Они могут осуществлять сделки, разрешенные к осуществлению кредитными организациями в том числе с ценными бумагами [6].

НДКО не разрешается:

- осуществлять операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- производить инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

НДКО не вправе открывать филиа-

лы и создавать дочерние организации за рубежом [7].

В порядке вывода можно смело сказать: Небанковская депозитно-кредитная организация – легитимное кредитное учреждение по форме – коммерческий банк с ограниченными полномочиями.

Следует также отметить, что к НДКО, как и к банкам, относятся все инструкции по участию иностранного капитала в организационно-штатной структуре, а также допускаются к участию в этих организациях доли государства, Центрального Банка и муниципалитетов [8].

К кредитным организациям, которые АИЖК квалифицирует как первичный кредитор при выдаче ипотечных кредитов, относятся банки и иные небанковские кредитные организации, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [9].

На рисунке 1 «Принципиальная схема управления и финансовые потоки НДКО «СОЦИАЛЬНЫЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК» наглядно демонстрируется структура и принципиальная схема работы социального ипотечного банка в широком смысле этого термина. Давая пояснения по схеме можно акцентировать внимание на следующих позициях.

НДКО «Социальный ипотечный банк» создается как общество с ограниченной ответственностью, но может быть выбрана и другая организационно-штатная структура. На сегодня ООО, как коммерческая структура, наиболее проработана законодательно, но может быть выбрано и открытое акционерное общество (ОАО) при наличии большого количества акционеров.

Уставный капитал – от восемнадцати до девяноста миллионов рублей в зависимости от выбранных возможностей. Регистрация – согласно требованиям Инструкций и Положений ЦБ РФ.

В предлагаемой структуре НДКО

«СИБ» (ООО) имеет Центральный офис в Москве, основу которого составляет Расчетно-кассовый центр (РКЦ) и Управление фондами (УФО). Предполагается наличие филиалов (г. Санкт-Петербург) и дополнительных офисов (операционных подразделений по одному в каждом районе г. Москвы).

Теперь подробнее остановимся на работе управленческой структуры. Как было сказано ранее, небанковская депозитно-кредитная организация (в нашей схеме НДКО СИБ) – только элемент системы, которая функционирует как «швейцарские часы» со строго определёнными (в данном случае лицензией ЦБ РФ) опциями: прием заявок через операционные офисы на получение ипотечного кредита для приобретения наличествующей в базе данных квартиры, оформление сделки с предоставлением микрокредита на первоначальный взнос и ипотечного кредита, а на последней стадии расчетов оформляется закладная на квартиру, купленную за

счет перечисленных на карту заемщика денежных средств, необходимых для оплаты за выбранную квартиру. Закладные и документы заемщиков пересылаются в Центральный офис в подразделение РКЦ, которое накапливает пул закладных и осуществляет в электронном виде их поставку и сопроводительных к ним документов в АИЖК для реинвестирования.

После данной процедуры заемщик уже будет иметь дело с государством в лице АИЖК, а «СИБу» перечисляют на расчетный счет суммы оплаченных кредитов и комиссионное вознаграждение от 3% до 5% от реинвестированной суммы.

Так как НДКО «СИБ» получает по договору займа от АИЖК и оборотные средства на проведение сделки под процент, рассчитываемый как учетная ставка ЦБ РФ + 0,44% годовых, то и клиент кредитуются под тот же процент, который на сегодня ориентировочно составляет не выше 13% годовых.

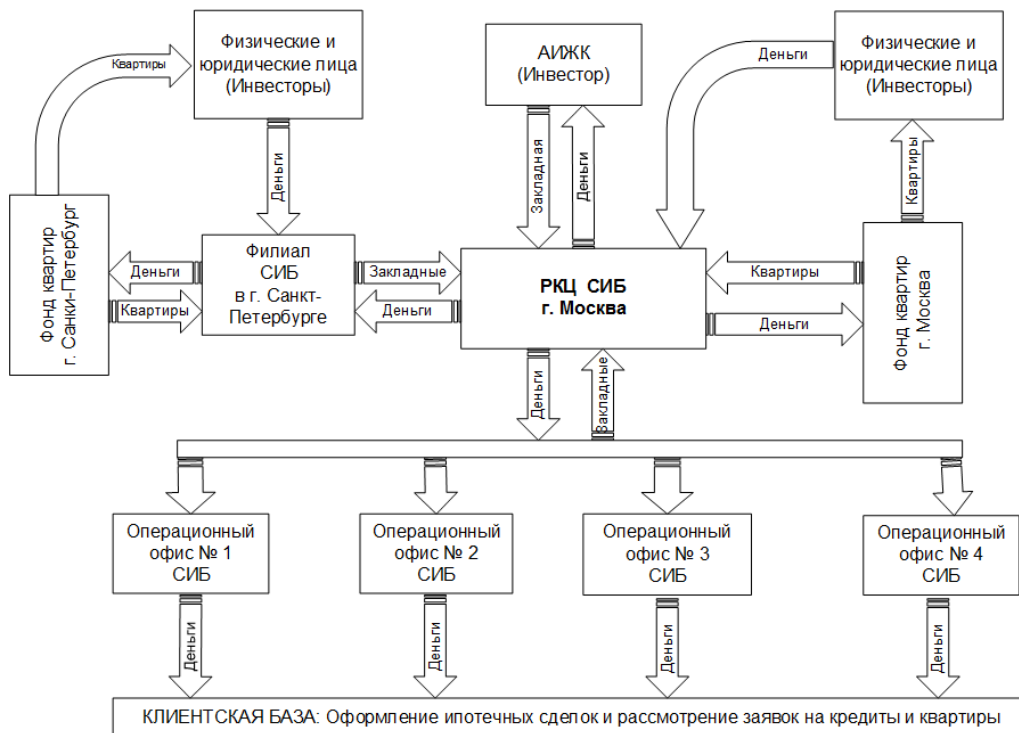


Рисунок 1 – Принципиальная схема управления и финансовые потоки НДКО «СОЦИАЛЬНЫЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК»

Нельзя не сказать, что Проект в первую очередь ориентирован на ту социальную группу (молодые специалисты, молодые семьи), и инвестиции в них – это инвестиции в человеческий капитал. Им необходимо помочь и микрокредитованием на первоначальный взнос, и низкой процентной ставкой, и госгарантиями при обслуживании кредита. Максимальная сумма ипотечного кредита к выдаче планируется пять миллионов рублей с немедленным (после сделки) рефинансированием через продажу залоговых АИЖК. Проще говоря, мы обрабатываем в полном объёме заявку клиента и продаём его обязательство госструктуре, с которой ему в последующем и предстоит иметь дело в период возврата ипотечного кредита. Но всей этой технологией сделки с клиентом предшествует колоссальная работа по созданию базы квартир, в том числе через выдачу гарантий застройщикам, которые они могут использовать при работе с инвесторами. Всю работу с клиентами выполняют операционные офисы, которые организованы по типу сберегательных касс, рассчитанных и на заявки под имеющиеся в базе квартиры из расчёта на ипотечные кредиты в пять миллионов рублей, и на заявки накопительного плана под строящиеся квартиры большей площади. Они выполняют всю работу с ипотечными клиентами по формированию предложений. В их функциональные обязанности входит прием заявок и нотариально заверенных копий документов на получение кредита, а также прием заявок на продажу квартир. Расчеты производятся по ипотечным депозитно-кредитным картам, которые после регистрации заявок выдаются в установленном порядке. Расчеты между клиентами производятся через их карточные счета. Для осуществления расчетов в рамках своей деятельности НДКО открывает корреспондентские счета по активному балансовому счету № 301 «Корреспондентские счета». Кроме того, они ориентируются в своей деятельности на требования ЦБ РФ по ограничению рисков [10].

НДКО СИБ, как первичный кредитор пополняет свои оборотные средства по

кредитному договору с АИЖК (револьверный кредит) и за счёт внешних инвесторов, в том числе на рынке межбанковского кредитования и в ЦБ РФ под гарантию ОАО «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», которое создано в 2014 году в соответствии с распоряжением Правительства РФ для расширения возможности предприятий малого и среднего предпринимательства в получении долгосрочных кредитных ресурсов на собственное развитие [11].

Инфраструктурный фактор развития небанковских кредитных институтов расширяет кредитное поле посредством вовлечения большего числа участников, удешевления самого кредита, повышает степень доступности к источникам кредитования, и в итоге позволяет наращивать финансовую результативность за счет роста массы прибыли кредитных организаций, обеспечивает производственный оборот ресурсов реального сектора экономики, что способствует осуществлению эффективной кредитной политики в России [12]. Фактически НДКО в данном случае работает как партнер государства, так как АИЖК на 100% учреждено Правительством РФ. Такой подход к развитию социальной ипотеки не предполагает издание новых федеральных законов и положений ЦБ РФ, а только развивает практически уже действующие, направленные как раз для целей социально ориентированной экономики государства.

Сегодня усилия государства в области ипотечного кредитования сведены на нет, так пути реализации выбраны ошибочно. Жилищная ипотека в России, как банковский бизнес, не жизнеспособна. За 2014 год количество просроченных кредитов увеличилось на 19% и составило 48 млрд. рублей – это более 5%. И, несмотря на введение в уголовной кодексе статьи №159.1 «мошенничество в сфере кредитования», к которой отнесли невозврат кредитов, процент негативных процессов только растёт. А с января 2015 года Российские банки вообще приостановили выдачу ипотечных кредитов. Причиной тому



– отсутствие свободных денег для того, чтобы обеспечить своевременное погашение обязательств перед зарубежными кредиторами. Более того, на сегодняшний день МИНФИН обязывает кредитные организации прекратить выдачу кредитов. Сами банки не заинтересованы в афишировании сложившейся ситуации и объясняют заемщикам свой отказ в выдаче кредита совершенно иными причинами. А, к примеру, в Белоруссии вообще запретили банкам выдавать ипотечные кредиты и оставили эту возможность только «БПС-Сбербанку», который продолжил ипотечное кредитование физлиц, подняв ставки до 60 процентов годовых. Даже в странах с большим уровнем дохода заёмщиков (такие как США) невозвраты кредитов привели к кризису 2008 года.

Есть в России и социальная ипотека, но она развивается как частная инициатива

госкомпаний: РАО, госкорпораций и др., как необходимые меры для решения кадровых вопросов. Её ещё называют отраслевой ипотекой: создание фондов квартир, использование отраслевых банков для выдачи ипотечных кредитов для работников отрасли с последующей частичной компенсацией процентов по кредитам. В государственных масштабах – это незначительный процент улучшения жизненного пространства для ключевых и молодых специалистов. Нужно вовлекать в сферу жилищной ипотеки все слои населения, на которые государство делает ставку в будущем. А для этого всё есть, нужны только утверждённые методики, согласованные и с ЦБ РФ и АИЖК, с региональными властями и, главное, должны заработать стимулирующие факторы предпринимательской деятельности в этой области.

#### *Литература*

1. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 21.07.2014).
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (ред. от 22.12.2014), Глава I, ст. 1, абзац 1.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (ред. от 22.12.2014), Глава I, ст. 1, абзац 2.
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (ред. от 22.12.2014), Глава VI, ст. 36, абзац 3.
5. Положение Банка России от 21 сентября 2001 г. N 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции» п.1.2.1.
6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (ред. от 22.12.2014), Глава I, ст. 6.
7. Положение Банка России от 21 сентября 2001 г. N 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции», п.1.3.
8. Инструкция Банка России от 14 января 2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» и иными нормативными актами ЦБ РФ».
9. Стандарты ипотечного жилищного кредитования Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Электронный ресурс. Официальный сайт [www.ahml.ru](http://www.ahml.ru).
10. Положение Банка России от 21 сентября 2001 г. N 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции», п.1.5 и п.2.
11. Распоряжение Правительства РФ от 5 мая 2014 г. N 740-р «О создании ОАО «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».
12. Карташов Константин Аркадьевич Развитие небанковских кредитных организаций на ипотечном рынке кэн 08.00.10 2013. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://vak2.ed.dov.ru/catalogue/details/116239>.
13. Инновационная деятельность в России: стратегические направления и механизмы. Коллективная монография // М.: Издательство «Научный консультант». – 2015. – 224 с.
14. Теоретические и практические аспекты инновационной деятельности. Коллективная монография // М.: ИД ООО «Ваш полиграфический партнер». – 2014. – 183 с.
15. Повышение эффективности отечественной промышленности в модели устойчивого развития: коллективная монография. Под ред. Веселовского М. Я., Кировой И. В., Никоноровой А. В. // М.: Издательство «Научный консультант». – 2015. – 252 с.

## Методы вовлечения финансов домашних хозяйств в развитие туристско-рекреационного комплекса региона

**Н.В. Журавлева**, к.э.н, доцент кафедры «Экономики»,  
Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области,  
«Финансово-технологическая академия», город Королев, Московская область  
**В.О. Кузенкова**, аспирант кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение»,  
ФГБОУ ВПО «Российский государственный университет туризма и сервиса», Москва

*В статье предпринята попытка выявить методы вовлечения финансов домашних хозяйств в финансовый оборот туристско-рекреационного комплекса Смоленской области. Данные методы вовлечения служат для обеспечения развития туристско-рекреационного комплекса и повышения качества жизни населения.*

Финансы домашних хозяйств, туристско-рекреационный комплекс.

## Methods involving household finance the development of tourist-recreational complex in the region

**N.V. Juravleva**, candidate of economic sciences, associate professor of chair economics,  
Moscow region state–financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region,  
**V.O. Kuzenkova**, graduate student of «Accounting and Taxation» chair,  
Moscow region state–financed educational institution of higher vocational training  
«Russian state university of tourism and service», Moscow

*The article attempts to identify methods of involving household financial turnover in tourist-recreational complex of the Smolensk region. These methods are used to ensure the involvement of the development of tourist-recreational complex and improve the quality of life of the population.*

Household finance, tourist-recreational complex.

Инвестиции домашних хозяйств в оборот туристско-рекреационного комплекса способствуют получению доходов туристскими предприятиями, предприятиями сферы досуга и развлечений, перевозчиками, предприятиями бытового обслуживания, сферы торговли, питания, связи и др., а также являются источниками создания дополнительных рабочих мест. Для федерального, регионального и муниципального бюджетов, внебюджетных фондов, такие инвестиции выступают источниками поступления дополнительных обязательных платежей.

Качество жизни показывает степень развития и полноту удовлетворения всем комплексом потребностей и интересов домашних хозяйств. Домашнее хозяйство не будет счастливо без удовлетворения элементарных потребностей в пище, жилье, услугах здравоохранения, возможностей собственного образования. Удовле-

творенность человека уровнем и качеством жизни зависит от доступности комплекса благ, которые и дают ощущение благополучия.

Инвестируя свои активы в туристско-рекреационный комплекс, домашние хозяйства создают добавочный капитал, который в последующем дает возможность домашним хозяйствам приобретать более качественный туристский продукт, реализуя свои новые потребности.

Таким образом, ориентация туристско-рекреационного комплекса на привлечение финансов домашних хозяйств будет реализована путем соблюдения всех элементов предложенного механизма и алгоритма вовлечения, что приведет к увеличению разнообразных туристских продуктов, что, благодаря мультипликативному эффекту, в дальнейшем способствует увеличению финансовых активов домашних хозяйств и последующего их привлечения

в качестве потребителей туристских услуг.

Методически стратегия вовлечения финансов домашних хозяйств в развитие туристско-рекреационного комплекса на примере Смоленской области построена на использовании следующих разработок:

- Долгосрочная областная целевая программа «развитие внутреннего и въездного туризма в Смоленской области на 2013-2015 годы», которая утверждена постановлением Администрации Смоленской области от 21.09.2012 №685 [1];

- «Стратегия социально-экономического развития Смоленской области на долгосрочную перспективу (до 2020 года)», утверждена постановлением Администрации Смоленской области от 2007 года [2].

Цель стратегии – определить целевые параметры вовлечения финансов домашних хозяйств в организованный финансовый рынок в долгосрочной перспективе (до 2020 года включительно), благодаря этому возможно создание зоны развития туризма.

Алгоритм разработки стратегий развития Смоленской области на краткосрочную и долгосрочную перспективы (далее Стратегии) включает следующие этапы:

- Расчет основных параметров финансов домашних хозяйств;
- Целевой прогноз вовлечения домашних хозяйств в инвестиционные операции организованного туристско-рекреационного рынка;
- Определение основных индикаторов туристско-рекреационного комплекса и их расчет;
- Разработка комплекса мероприятий для вовлечения домашних хозяйств в туристско-рекреационный комплекс.

Сценарные прогнозы динамики инвестиций домашних хозяйств в туристский оборот, позволяющие оценить влияние финансов домашних хозяйств на развитие туристско-рекреационного комплекса с учетом реализации Стратегии социально-экономического развития Смоленской области до 2020 года (рис.1).

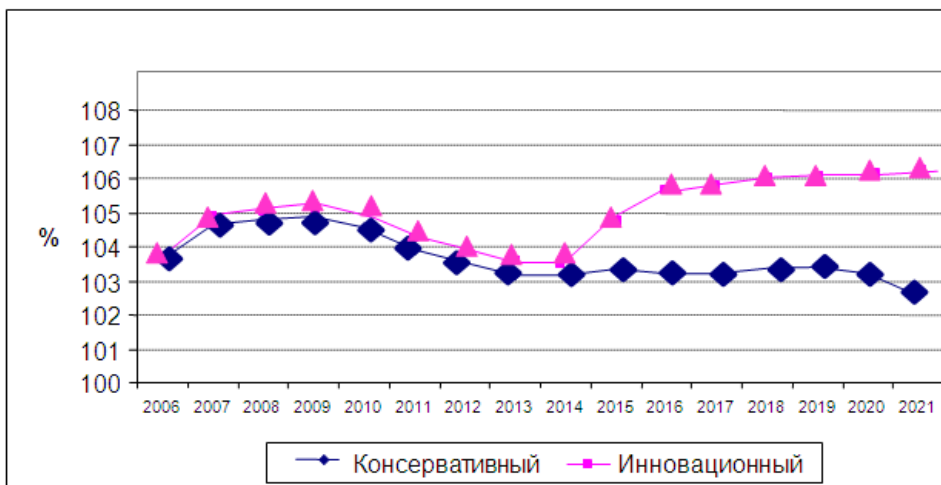


Рисунок 1 – Сценарии динамики инвестиций домашних хозяйств в туристский оборот Смоленской области

При реализации инновационного сценария развития, основанного на активном привлечении инвестиций домашних хозяйств, в среднесрочной перспективе темп роста таких инвестиций составит 6-7%. Консервативный сценарий показывает невозможность реализации Стратегии со-

циально-экономического развития Смоленской области, выстроенной до 2020 года.

С увеличением дохода у домашних хозяйств появляется возможность в дополнительных инвестициях в туристско-рекреационный комплекс, что, несомнен-

но, приведет к его развитию. Развитие туристско-рекреационного комплекса ведет к увеличению въездного туристского потока, который влияет как на туристско-рекреационный комплекс, так и на увеличение дохода домашних хозяйств.

Для определения количественных показателей входящего туристского потока Смоленской области, влияющего на объем доходов домашних хозяйств, необ-

ходимо учесть вариативность способов прибытия туристов в Смоленскую область. Так туристский поток обеспечивают рейсовые автобусы, железнодорожный транспорт и личный автомобильный транспорт. Количеством пешего туристского потока для расчетов можно пренебречь.

Соотношение пассажиропотока по видам транспорта в области, может быть представлено в таблице 1 [3].

**Таблица 1 – Количественное соотношение «организованных» и «неорганизованных» туристов в Смоленской области (тыс. чел. в год)**

	Всего, чел.	«Организованные» туристы		«Неорганизованные» туристы		Всего «организованных» туристов (пропорция из столбца 4)	Всего «неорганизованных» туристов (пропорция из столбца 4 и 6)
		%	Тыс.чел. (Гр2*Гр3)	%	Тыс.чел. (Гр2*Гр5)		
1	2	3	4	5	6	7	8
Ж/д	840	80	672	20	168	18,863	4,716
Автобус	4032	95	3830,4	5	201,6	107,519	5,659
Автомобиль	3655,5	62	2266,4	38	1389,1	63,618	38,992
Итого	8527,5		6768,8		1758,7	190	49,367

Таким образом, после проведенных расчетов мы получаем около 49 тыс. чел. «неорганизованных» туристов в год, что составляет 26% от числа «организованных» туристов, посетивших Смоленскую область.

Сопоставляя полученный результат с численностью населения Смоленской области, составляющего 974,1 тыс. человек, можно сделать вывод о том, что приблизительно на 20 жителей Смоленской области приходится 1 «неорганизованный» турист в год.

Приняв для расчета расходов «неорганизованных» туристов сумму, равную 10 тыс. руб. на 1 туриста, получим 494 млн. рублей в год, что составляет 1,2% от всех доходных поступлений бюджета Смоленской области или 1,9% консолидированного бюджета области.

Множество ученых рассматривают парадокс сбережений. Для домашних хозяйств при взаимодействии с туристско-рекреационным комплексом он выражается в том, что, стремясь быть богаче, они становятся беднее благодаря мультипликативному эффекту, если они увеличивают

долю сберегаемых доходов при спаде развития туристско-рекреационного комплекса.

На основе математического представления модулей финансового поведения домашних хозяйств можно предложить рекомендации по оценке влияния на туристско-рекреационный комплекс финансов домашних хозяйств.

Зависимость управленческого модуля (М) выражается функцией  $M=f(Y)$ , где оценка Y – степень свободы выбора домашними хозяйствами туристского продукта и финансового поведения члена домашнего хозяйства по k -му критерию, что имеет вид (1):

$$Y = \frac{d_k}{n_k} \quad (1)$$

Где  $d_k$  – возможные варианты выбора домашними хозяйства;

$n_k$  – предложение туристского продукта туристско-рекреационным комплексом.

Величина Y принимает значения в интервале [0;1]. Если число доступных вариантов совпадает с предложением туристского продукта, то есть  $n_k = d_k$ , то оценка Y степени свободы принимает максималь-

ное значение, равное единице.

На выбор туристского продукта и реализацию финансового поведения членов домашних хозяйств в реальной экономической действительности наложено множество ограничений (2):

$$d_k = f(P, t, W, f_r) \quad (2)$$

где, P – цена; t – продолжительность; W – вариативность;

$f_r$  – региональный фактор, который в зависимости от инфраструктуры региона

и тенденций в данной области оказывается влияние на выбор туристского продукта.

Апробирование формул (1,2) было осуществлено на примере Смоленской области с помощью инициативного опроса. Были установлены средние потребительские цены основных отраслей объектов туризма и их посещаемость в период отпуска (табл. 2).

Таблица 2 – Основные объекты туризма Смоленской области в 2011г.

	критерий – k							
	Музеи, билет	Театры, билет	Кинотеатры, билет	Охотхозяйства, сутки	Рестораны, посещение	Гостиницы, сутки	Санатории, сутки	Базы отдыха, сутки
	1	2	3	4	5	6	7	8
Вариативность, кол-во объектов (W)	27	10	10	6	34	47	3	13
Средние потребительские цены, руб. (P)	35	278	171	484	638	1841	1562	643
Количество дней за период отпуска (t)	1	1	2	2	2	4	10	7
Региональный фактор ( $f_r$ )	0,212	0,232	0,48	0,066	0,692	0,044	0,158	0,35
Посещаемость в период отпуска, чел.	106	116	240	33	346	22	79	175

Зная предложение и примерные цены по объектам туризма, домашние хозяйства определяют, какой туристский продукт они могут приобрести для себя.

Таким образом, путем ориентирования на управленческий модуль предприятия туристско-рекреационного комплекса будут предлагать разнообразные туристские продукты, тем самым привлекая больше финансовых активов домашних хозяйств. Считается, что чем больше региональный фактор ( $f_r$ ), тем больше вероятность выбора туристского продукта. На примере охотничьих хозяйств, как немногочисленных объектов туризма, можно увидеть, что увеличение вариативности предложения способствует увеличению регионального фактора и наибольшей привлекательности данного объекта.

Помимо привлечения интереса к туристскому продукту предприятиям тури-

стской индустрии в работе рекомендовано объективно оценивать финансовые возможности домашних хозяйств. Для этого рекомендовано рассматривать финансово-экономический модуль, который основывается на поиске источников финансирования для приобретения туристского продукта. Основа данного модуля заключается в определении суммарного количества методов (FM) и рычагов (FR), с помощью которых необходимо в определенный период времени (t) накопить сумму (P), необходимую для приобретения или инвестирования в туристский продукт (3).

$$F\{t, P\} = \sum_{i=1}^k \max\{FM, FR\} \quad (3)$$

На основе полученных данных можно сделать вывод, что столь высокий масштаб накоплений домашних хозяйств и их динамичный рост являются следствием устойчивости федеральной системы, равновесия основных социально-

политических сил в стране, макроэкономической стабилизации, роста ВВП и увеличения доходов домашних хозяйств.

Влияние экономико-правового модуля (L) рекомендовано рассматривать с помощью метода цепных подстановок (4):

$$\Delta(\text{DC}) = \sum_{i=1}^k (K_{1,i} - K_{0,i}) \quad (4)$$

где,  $\Delta(\text{DC})$  – рост добавочной стоимости, за счет роста количества сделок с домашними хозяйствами;

$K_{1,i}$  – величина количества сделок в период  $i$  при анализе рыночного анализа деятельности ТРК;

$K_{0,i}$  – величина количества сделок в период  $i$  при базисном сценарии анализа деятельности ТРК.

Комплексом мероприятий для вовлечения домашних хозяйств на организованный финансовый рынок туристско-рекреационного комплекса могут и должны выступать:

- создание института туристских сберегательных (накопительных) счетов для домашних хозяйств, предназначенных для аккумуляции накоплений; права открытия таких счетов должно быть предоставлено домашним хозяйствам, а предлагаемые ими инвестиционные стратегии должны быть четко урегулированными и стандартизированными: если члены домашних хозяйств будут иметь альтернативные схемы сберегательных счетов, это повысить их эффективность внедрения;

- развитие и разработка института специализированных (туристских) финансовых консультантов с обязательным ли-

цензированием такой деятельности, что косвенно обуславливает более высокие требования к квалификации консультантов и к раскрытию ими информации. Благодаря данному институту домашние хозяйства будут увереннее в качестве финансовых услуг и в снижении финансовых рисков;

- повышение уровня финансовой защиты инвестиций домашних хозяйств в туристско-рекреационном комплексе;

- повышение уровня финансовой грамотности домашних хозяйств с помощью создания специального информационного ресурса в Интернете для некачественных домашних хозяйств, социальной рекламы, преподавания основ финансового рынка, краткосрочных курсов для домашних хозяйств;

- административная поддержка новых аттракторов, туристских ресурсов, выдача патентов, прав собственности, реклама и продвижение.

Таким образом, данные мероприятия должны способствовать активизации финансового поведения домашних хозяйств и вовлечению их финансовых активов в туристско-рекреационный комплекс, что обеспечит рост всего комплекса в целом.

Методы вовлечения финансов домашних хозяйств в развитие туристско-рекреационного комплекса позволят обеспечить развитие отечественного туристско-рекреационного комплекса и повысить качество жизни населения.

#### *Литература*

1. Стратегия социально-экономического развития Смоленской области на долгосрочную перспективу (до 2020 года) // Постановление Администрации Смоленской области от 2007 года.
2. Программа «Развитие внутреннего и въездного туризма в Смоленской области» на 2013-2015 годы: Постановление Администрации Смоленской области от 21.09.2012 №685. Электронный ресурс. Режим доступа: [http://kultura.admin-smolensk.ru/img/file/post\\_admin/pa\\_20120921\\_0685\\_red.20130918\\_0689.pdf](http://kultura.admin-smolensk.ru/img/file/post_admin/pa_20120921_0685_red.20130918_0689.pdf) (дата обращения: 20.12.2014).
3. Кузенкова, В. О. Алгоритм расчета въездного туристского потока в Смоленскую область [Текст] / В. О. Кузенкова // Электронное периодическое издание «Сервис в России и за рубежом». – № 9 (36). – 2012.
4. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики Смоленской области: официальный сайт. Электронный ресурс: Режим доступа: <http://sml.gks.ru/> (дата обращения: 20.12.2014).

## Специфика проектного подхода в системе государственных инвестиций

А.Т. Костенко, аспирант,

Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово–технологическая академия», город Королев, Московская область

*В статье представлено исследование аспектов проектного подхода с учётом его применения в инвестиционных процессах под управлением государства в качестве субъекта предпринимательской деятельности. Предложено теоретическое обоснование понятия «проект». Проанализированы основные свойства инвестиционных проектов. В Рассмотрены государственные инвестиционные проекты как институциональная форма квази-предпринимательской деятельности государства. Сделан вывод, что системное применение проектной формы позволит повысить уровень результативности инвестиционной деятельности государства.*

Проект, проектный подход, проектная форма, инвестиции, инновации, инвестиционная деятельность, эффективность, государственные инвестиционные проекты (ГИП).

### The specificity of the project approach within the government investments

A.T. Kostenko, post-graduate student,

Moscow region state–financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*The article presents the study of aspects of the project approach in view of its application in the investment processes under the control of the government as a business entity. A theoretical study of a notion «project». Analyzes the main characteristics of investment projects. The public investment projects are considered as an institutional form of quasi-entrepreneurial activities of the government. It was concluded that systemic use of the project approach will improve the investment efficiency of the government.*

Project, project-based approach, project form, investment, innovation, efficiency, public investment projects (ISU).

Инновационная деятельность государства нуждается в адекватном ее специфике подходе. В данном случае традиционный бюрократический подход нельзя признать эффективным. Как известно, проектный подход относится к инструментарию менеджмента, возникнув как реакция на прогрессирующую динамичность и неопределенность, характеризующую функционирование современной экономики. Э. Тоффлер ввел понятие «адхократия» для обозначения такой временной организации (работ), которая позволяет добиваться успеха в условиях экономики постиндустриального общества [13]. В настоящее время не вызывает сомнения тот факт, что инновационная экономика предполагает новые механизмы организации экономических отношений в целом и инвестиционных процессов в частности [12].

Между тем приходится констатировать недостаточную теоретическую проработанность понятия «проект» в экономической науке – проект принято трактовать излишне поверхностно, акцентируя вни-

мание на организационных особенностях проектной деятельности. А. Н. Шабалин предпринял попытку определения понятия «инвестиционное проектирование» как целенаправленной деятельности по формированию модели перспективной системы [16]. И. А. Бланк дал более конкретную дефиницию: инвестиционный проект представляет собой основной документ, определяющий необходимость осуществления реального инвестирования, в котором в общепринятой последовательности разделов излагаются основные характеристики проекта и финансовые показатели, связанные с его реализацией [1]. Согласно официальной трактовке, инвестиционный проект есть «обоснование экономической целесообразности, объемов и сроков проведения капитальных вложений, включая необходимую документацию, разработанную в соответствии с принятыми стандартами, а также описание практических действий по осуществлению инвестиций» [15].

Молодые исследователи также ак-

туализируют только второстепенные свойства проектной формы инвестирования. В частности, сущность проектного инвестирования определяется как «описание этой задачи в формате проекта, формировании команды проекта из числа специалистов предприятия для решения этой задачи с помощью специальных средств и методов управления проектом и назначении руководителя проекта [6]. Также дается следующее определение инвестиционного проекта: комплексное, не повторяющееся, одномоментное мероприятие, ограниченное по времени, бюджету, ресурсам, а также четкими указаниями по выполнению, разработанными под потребности заказчика [4].

Согласно нашей точке зрения, качественная специфика проектной формы связана не столько с организацией инвестиционного проектирования, сколько с ее целевой функцией. Поэтому можно утверждать, что экономическая сущность проекта заключается в такой организации инвестиционной деятельности, которая (организация) призвана, за счет рационального анализа и координации работ, обеспечить максимальный уровень эффективности инвестиций конкретного вида. Другими словами, проект – это не вид инвестиций, а форма управления ими, предполагающая как планирование инвестиционных решений, а также их практическую реализацию. Следует отметить, что проектная форма направлена на осуществление реальных инвестиций, в то время как для портфельных инвестиций (вложений в финансовые активы) проектная форма не характерна. В связи с этим декларируется, что основной целью инвестиционных проектов является создание новых центров социально-экономического развития (точек регионального экономического роста) [8].

Как известно, под влиянием либерализма в экономической науке доминирующим стало представление, согласно которому роль государства в инвестиционных процессах сводится только к административному регулированию, т.е. установлению и контролю соблюдения «пра-

вил игры» хозяйствующими субъектами [5]. Но такое традиционное представление не соответствует социально-экономическим вызовам и практическим условиям функционирования современного государства, поскольку бюджетные средства могут активно использоваться для повышения эффективности удовлетворения общественных потребностей в форме инвестиций в производство и распределение общественных благ.

Необходимо проанализировать основные свойства инвестиционных проектов. Во-первых, фокусирование на конечном результате: инвестпроект аккумулирует все виды необходимых ресурсов и направляет их на максимизацию его целевой функции. Как считают специалисты, в управлении экономической деятельностью решающее значение имеет способность обеспечить достижение запланированного экономического эффекта [14]. Во-вторых, экономический оппортунизм: инвестпроект предполагает создание новых возможностей, т.е. новых источников прироста капитала. Как подчеркивал П.Друкер, «для получения результатов ресурсы следует выделять на использование возможностей, а не на решение проблем» [3]. В-третьих, толерантность к риску: инвестпроект, как правило, сопряжен с высокой вероятностью потерь вложенного капитала и недостижением положительного экономического эффекта. Этот вид риска является нормальным для принятия решений в условиях неопределенности об инвестировании в новые объекты и производства [19]. В-четвертых, респонсивность: инвестпроект обеспечивает успешное реагирование на экономические изменения и социальные проблемы, возникающие на определенной территории. Оперативное и адекватное восприятие (интерпретация) реальности, как показывает деловая практика, в настоящее время является важным условием эффективного использования капитала [2].

Сущность государственных инвестиционных проектов можно раскрыть в комплексе ключевых аспектов:

- государство как инициатор инвестпроекта;



- государство как инвестор инвестпроекта;
- государство как организатор инвестпроекта;
- государство как потребитель инвестпроекта.

Таким образом, государство (в лице уполномоченных органов) может выполнять различные функции в инвестпроектах, что позволяет атрибутировать последние как государственные. По нашему мнению, безусловно государственный характер инвестпроектов предполагает выполнение государством всего комплекса этих функций. Во-первых, государственные инвестиционные проекты – это такой вид инвестпроектов, которые разрабатываются по решению государства, которое самостоятельно определяет необходимость и цели использования инвестиционных ресурсов. В данном случае инвестпроекты могут быть необходимы государству, с одной стороны, для реализации (в плановом режиме) своих социально-экономических функций, а с другой – для ответа на новые вызовы. Во-вторых, государственный характер инвестпроектов вытекает из факта целенаправленного использования бюджетных средств в качестве финансового обеспечения инвестиций. В этом случае государство может вкладывать собственные ресурсы, с одной стороны, для получения отдачи на капитал, а с другой стороны – для достижения плановых результатов проекта. В любом случае, государство компенсирует свои затраты за счет финансовых потоков, генерируемых инвестпроектом.

В-третьих, инвестпроект становится государственным при условии активного участия органов государственной власти в его практической подготовке и реализации. Здесь государство может играть роль центра принятия управленческих решений, координатора и контролера процесса выполнения проекта и как следствие, госу-

дарство несет основные риски проекта. В-четвертых, когда для инвестпроектов будет характерно, что их конечные результаты используются государством в своих целях, такие проекты относятся к типу государственных. В этом случае государство является бенефициаром, эксплуатируя финансовые и материальные результаты инвестпроекта, которые переходят в государственную собственность.

Проведенный анализ показывает, что государственные инвестпроекты можно рассматривать как институциональную форму квази-предпринимательской деятельности государства. Й. Шумпетер был первым экономистом, предложившим рассматривать предпринимательство как свойство любого экономического агента (организации), а П. Друкер развил его [17]. В случае, когда субъектом предпринимательской деятельности выступает государство, актуально понятие «социальное предпринимательство», для которого характерно использование прорыночных методов для решения социальных задач (т.е. для достижения общественно-значимого эффекта, который не сводится к экономическому). К. Альтер дает следующее определение этого феномена: «социальное предпринимательство – это новый способ социально-экономической деятельности, в котором соединяется социальное назначение организации с предпринимательским новаторством и достижением устойчивой самоокупаемости» [11]. Таким образом, для органов государственной власти проектное инвестирование выступает в качестве инновационного (по своей сути) механизма реализации социально-экономической политики. В связи с этим можно признать продуктивной методикой оценки инвестпроектов (некоммерческих организаций), основанную на суммировании расчетных значений финансового и социального коэффициентов рентабельности [18].

$$TR = R + SR = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Социальный эффект}}{\text{Затраты}}$$

Учитывая выявленную роль инвестпроектов в деятельности современного

государства, можно полагать, что данный вид проектов является достаточно пер-

спективным с практической точки зрения. Применение проектной формы инвестирования обладает существенными преимуществами для организации производства общественных благ и позволяет преодолеть недостатки традиционной бюрократической формы организации этой деятельности государства. Во-первых, как доказал Л. фон Мизес, для бюрократической организации свойственна ориентация деятельности на процесс, а не на результат: критерием эффективности такой формы управления обществом является строгое соблюдение сложного комплекса административных правил и предписаний, которые важнее (для чиновников) интересов общественности [7]. В отличие от бюрократической, проектная форма обеспечивает фокусирование на максимизации прибыли (за которое ратовал фон Мизес), но здесь определение прибыли будет носить не сугубо финансовый характер: полезные для общества результаты инвест-проектов будут превосходить произведенные для их достижения затраты бюджетных средств.

Во-вторых, как доказал У. Нисканен, для государственных органов, как производителей общественных благ, характерно стремление не столько к качест-

венному выполнению возложенных на них задач, сколько к максимизации расходов, т.е. своего бюджета [9]. В то же время, проектная форма инвестиционной деятельности государства позволит обеспечить концентрацию бюджетных средств на конечных результатах, максимально соответствующих плановым показателям эффективности проекта. В-третьих, как доказал Ч. Линдблом, для бюрократической формы характерно, что процесс подготовки и принятия социально-экономических решений фактически является усложненным и субъективным (нерациональным), поэтому высока вероятность, что его аналитический результат не будет соответствовать критерию оптимальности [10]. Но проектная форма, в свою очередь, наоборот, предполагает применение транспарентных процедур разработки альтернативных вариантов, оптимизации выбора и утверждения проекта, что, безусловно, гарантирует эффективность инвестиций.

В целом, системное применение проектной формы позволит повысить уровень результативности инвестиционной деятельности государства при условии соблюдения ее (формы) органических особенностей.

#### *Литература*

1. Бланк, И. А. Инвестиционный менеджмент [Текст] / И. А. Бланк // Москва: «Ника-Центр». – 2011. – С.227.
2. Боссида, Л., Чаран, Р. Сталкиваясь с реальностью: как адаптировать бизнес-модель к меняющейся среде [Текст] / Л. Боссида, Р. Чаран // М: ИД «Вильямс». – 2007.
3. Друкер, П. Ф. Управление, нацеленное на результаты [Текст] / П. Ф. Друкер // М: «ТШБ». – 1994. – С.13.
4. Дубин, М. А. Проектное финансирование в системе управления инвестиционной деятельностью предприятия: Автореф. дисс. канд. экон. наук [Текст] / М. А. Дубин // М. – 2003. – С.16.
5. Игонина, Л. Л. Инвестиции [Текст] / Л. Л. Игонина // Москва: Экономистъ. – 2005. – С.20-23.
6. Лосев, М. Ю. Проектное управление портфельным инвестированием средств предприятия: Автореф. дисс. канд. экон. наук [Текст] / М. Ю. Лосев // М. – 2004. – С.12.
7. Мизес, Л. фон. Бюрократия [Текст] / Л. фон Мизес // Москва: Дело. – 1993. – С.54.
8. Постановление Правительства РФ от 3 августа 2011 г. №648 «О порядке отбора и координации реализации приоритетных инвестиционных проектов федеральных округов».
9. Нуреев, Р. М. Теория общественного выбора [Текст] / Р. М. Нуреев // Москва: ГУ ВШЭ. – 2005. – С.360-362.
10. Соловьев, А. И. Принятие государственных решений [Текст] / А. И. Соловьев // Москва: КНОРУС. – 2008. – С.112.
11. Социальное предпринимательство в России и в мире: практика и исследования / Отв. ред. А.А.Московская // М: НИУ ВШЭ. – 2011. – С.51.
12. Старцев, В. А. Аспекты инновационной реструктуризации российской экономики [Текст] / В. А Старцев // Вопросы региональной экономики. – 2012. – Т. 11. – № 2. – С. 33-36.
13. Тоффлер, Э. Шок будущего [Текст] / Э. Тоффлер // Москва: АСТ. – 2002. – С.144.
14. Управление по результатам / Общ ред. Я. А.Лейманна // М: «Прогресс». – 1993. – С.70.

15. Федеральный Закон РФ от 25.02.1999 №39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».
16. Шабалин, А. Н. Инвестиционное проектирование [Текст] / А. Н. Шабалин // Москва: МФПА. – 2004. – С.8.
17. Шумпетер, Й. Теория экономического развития [Текст] / Й.Шумпетер // Москва: Эксмо. – 2007.
18. Друкер, П. Ф. Инновации и предпринимательство [Текст] / П. Друкер // Москва: Вильямс. – 2008.
19. Шекова, Е. Л. Оценка инвестиционных проектов некоммерческой организации [Текст] / Е. Л. Шекова // Финансовый менеджмент. – 2002. – №6. – С.23.
20. Cornwall, J., Perlman, B. Organizational entrepreneurship [Text] / J. Cornwall, B. Perlman // Boston: IRWIN. – 1989. – p.9.

УДК 338.49

## Социальная инфраструктура регионов России в современных условиях

**Н.М. Логачева**, д.э.н., доцент, ведущий научный сотрудник,  
**Е.В. Пилипенко**, д.э.н., доцент, директор филиала,  
 Курганский филиал Института экономики Уральского отделения Российской академии наук  
 (Курганский филиал ИЭ УрО РАН), г. Курган

*В статье акцентируется внимание на необходимости переосмысления целей и поиске новых форм развития социальной инфраструктуры регионов в условиях смены технологических укладов. Обосновывается взаимосвязь уровня развития инфраструктуры образования и здравоохранения российских регионов, рассчитанного на основе авторской системы показателей и уровня развития человеческого потенциала населения, оцененного через индекс развития человеческого потенциала. Выделены особенности и направления дальнейшего развития социальной инфраструктуры. Обоснована необходимость создания высококонкурентной социальной инфраструктуры в регионах, способствующей повышению уровня инновационности региональной экономической системы.*

Человеческий потенциал, социальная инфраструктура, технологические уклады, регион.

## Social infrastructure of Russia's regions in modern conditions

**N.M. Logacheva**, Doctor of Economics Sciences, leading researcher,  
**E.V. Pilipenko**, Doctor of Economics Sciences, Director of Kurgan Branch,  
 Institute of Economics, The Ural Branch of Russian Academy of Science, Kurgan Branch, Kurgan

*Attention of the article is focused on the need of rethinking the goals and finding new forms of development of social infrastructure in the regions under conditions of changing of technological structures. The interrelation of the level of education and health infrastructure of the Russian regions is substantiated, which is calculated on the basis of the author's system of indicators and the level of human development of the population, estimated by the Human Development Index. There set aside the features and areas for further development of social infrastructure. It substantiated the necessity of creating a highly competitive social infrastructure in the regions, leading to high levels of innovativeness of the regional economic system.*

Human development, social infrastructure, technological structure, region.

В последние годы российская экономика оказалась перед долгосрочными социально-экономическими вызовами, возникшими как под влиянием мировых тенденций, так и внутренних барьеров развития. Особенно положение обострилось в последний год, на протяжении которого вводились различные санкции, ограничивающие полноценное развитие экономики России в глобальной, мировой системе.

Это привело к тому, что вопросы относительно того, на чем должно базиро-

ваться развитие российской экономики и какие должны быть цели социально-экономического развития ставятся заново. Сейчас есть возможность взглянуть по-новому на то, что является первостепенным в этом процессе.

По нашему мнению Россия должна не просто осуществлять модернизацию своей экономики, а назрела необходимость серьезной структурной трансформации, построения новой экономики, которая бы позволила осуществить рывок, занять но-

вое положение в мировом хозяйстве, а это возможно только при переходе к новым технологическим укладам.

Еще в 2012 году Президент говорил о том, что России нужна новая экономика, в которой промышленность и инфраструктура являются конкурентоспособными, сфера услуг – развитой, а сельское хозяйство – эффективным. Причем эта экономика, должна быть основана на современной технологической базе [6].

Учитывая тот факт, что эволюционная способность технологических укладов ограничена, то возникает две задачи: 1) эволюционный переход на более высокий уклад (внутри комплиментарных связей между 3 и 4, 5 и 6 укладами); 2) революционные изменения (возникновение эффекта созидательного разрушения для создания новых институтов).

Новые технологические уклады потребуют определенных культурных, инфраструктурных, институциональных и прочих условий для их полноценного формирования. Так как 5 и 6 технологические уклады подразумевают улучшение «продукта», то необходимым условием станет повышения уровня знаний трудовых ресурсов, а часто это будет возможно только при полностью новых знаниях.

Становится очевидным, что люди становятся решающим фактором, определяющим экономическое развитие. Уже невозможно отрицать, что человек и его потенциал – источник прибыли.

Человеческий ресурс рассматривается как новый эффективный ресурс, который необходимо использовать для социального и экономического развития государства и его регионов.

Основатель «новой экономической географии» П. Кругман, систематизировавший конкурентные преимущества территорий, выделил две группы факторов: «первой природы» – обеспеченность природными ресурсами, географическое положение, которые не зависят от деятельности человека, «второй природы» – агломерационный эффект, человеческий капитал (образование, здравоохранение, мобильность и адаптивность населения),

институциональная среда, инфраструктура, то есть преимущества созданные деятельностью человека и общества [9].

Подавляющее большинство исследователей главную роль в формировании человеческого потенциала отдают сферам образования и здравоохранения [например, 3; 4, С.18-19].

Вопросы развития инфраструктуры в сфере здравоохранения – это, по сути, вопросы формирования, сохранения качества человеческого потенциала и его развития, как в регионе, так и в стране в целом. Что касается образования, то его значимость постоянно повышается, при этом конкурентные преимущества регионов все больше определяются техническими и технологическими инновациями и конкурентным применением знаний или тем и другим в сочетании. Знание – это специфический ресурс человека и оно рассматривается не только как функциональный элемент экономики, но и как ее важнейший источник.

Таким образом, регионы, создающие и развивающие инфраструктуру в сфере здравоохранения и образования (которая выступает в качестве материальной базы воспроизводства человека, его интеллектуального и физического развития), в сложившихся условиях способны формировать и «удерживать» на своей территории более молодое (вступившее в трудоспособный возраст), здоровое, образованное население, готовое использовать свой потенциал для построения новой экономики, основой которой должны стать новые технологические уклады.

Таким образом, при переходе на новые технологические уклады возникает взаимосвязь (взаимообуславливающая зависимость) между сменой уклада и сменой инфраструктурной среды, тех условий, которые бы способствовали формированию необходимого уклада.

Основываясь на особой важности развития социальной инфраструктуры в сфере образования и здравоохранения для улучшения качественных и количественных характеристик человеческих ресурсов региона в статье мы рассматриваем имен-

но эти компоненты социальной инфраструктуры.

В процессе исследования нами сформулирована гипотеза о том, что уровень развития социальной инфраструктуры региона (в сфере здравоохранения и образования) оказывает воздействие на уровень развития человеческого потенциала населения в регионе.

Для проверки этой гипотезы была проанализирована взаимосвязь между ин-

дексом развития человеческого потенциала (ИРЧП), который представляет собой количественную оценку уровня развития человеческого потенциала, и уровнем развития социальной инфраструктуры отраслей здравоохранения и образования, рассчитанным по авторской методике [1, С.13-15].

Значения соответствующих параметров по субъектам РФ представлены в таблице 1.

**Таблица 1 – Индекс развития человеческого потенциала и уровень развития социальной инфраструктуры отраслей здравоохранения и образования в регионах РФ, 2010 г.**

Название региона РФ	Уровень развития инфраструктуры образования и здравоохранения региона	Индекс развития человеческого потенциала региона
Тюменская область	30	0,887
Республика Саха (Якутия)	29	0,844
Мурманская область	28	0,831
Республика Татарстан	28	0,864
Республика Алтай	28	0,777
Магаданская область	28	0,839
Белгородская область	27	0,866
Пермский край	26	0,827
Амурская область	26	0,803
Свердловская область	25	0,842

Примечания: 1) Оценка социальной инфраструктуры регионов России проводилась по данным на 2010 год, так как последние данные по ИРЧП субъектов РФ доступные на момент исследования также за 2010 год [2, С.150-151];  
2) фрагмент данных определен авторами. В таблице представлены 10 «регионов – лидеров» по уровню развития инфраструктуры образования и здравоохранения.

Данные, полученные авторами, были использованы для проверки гипотезы с применением метода корреляционного анализа.

На основе проведенного корреляционного анализа были определены сила и направления зависимости между исследуемыми параметрами. Коэффициент линейной корреляции Пирсона, рассчитанный на основе данных по 76 субъектам РФ (в анализ не были включены г. Москва и г. Санкт-Петербург, Ненецкий АО, Ханты-Мансийский АО, Ямало-Ненецкий АО, Чукотский АО, Чеченская Республика), составил 0,483857 (критическое значение –  $r_{75;0,95}=0,1889$  [5, С. 169]), что подтвердило гипотезу о наличии связи между уровнем развития социальной инфраструктуры региона и уровнем развития человеческого потенциала с вероятностью более 0,95. Отметим, что ранее авторами проводилось

исследование с использованием данных по ИРЧП регионов РФ за 2009 год, при этом связь также подтверждалась, но коэффициент корреляции имел меньшее значение. Таким образом, полученное положительное значение коэффициента корреляции не только означает прямую зависимость между развитием социальной инфраструктуры региона и уровнем развития человеческого потенциала, но и доказывает, что эта связь углубляется (усиливается).

Необходимый рост человеческого потенциала, повышение уровня ИРЧП до 0,9 в регионах РФ для создания условий формирования 5 и 6 технологических укладов, а также экономические вызовы ближайших лет должны изменять сложившийся национальный «инфраструктурный ландшафт».

Однако социальная инфраструктура, являясь одной из подсистем региона, об-

ладает инерционностью (которая является не только свойством систем, а свойством движения), то есть способностью сохранять свою структуру и направление изменений, пока определенное воздействие не выведет ее из этого состояния [7].

В связи с этим развитие социальной инфраструктуры региона мы трактуем как процесс *целенаправленного* изменения отраслевой и/или объектной структуры в направлении реализации ее основных характеристик (совершенствование территориальной локализации, улучшение отраслевой и объектной структуры, концентрации результатов деятельности на обеспечение развития человеческого потенциала населения региона).

В результате подобного развития социальной инфраструктуры как подсистемы региона должно возникнуть новое качество региональной системы в целом, проявляющееся во взаимовлиянии повышения доступности социальной инфраструктуры на развитие человеческого потенциала и их совместном воздействии на создание условий для формирования 5 и 6 технологических укладов.

Таким образом, при формировании программ развития социальной инфраструктуры образования и здравоохранения, следует переосмыслить как минимум два важнейших аспекта: 1) основные цели ее развития в регионах и в России в целом; 2) как должна меняться инфраструктура, какими будут ее формы и структура, чтобы она могла отвечать современным запросам.

Новыми формами инфраструктурных объектов могли бы стать, например, интегрированные социальные учреждения (в сфере образования), передвижная инфраструктура здравоохранения (направленная на проведение лечебно-диагностических мероприятий), спортивно-оздоровительные объекты, способствующие формированию привычки к здоровому образу жизни.

Интегрированное социальное учреждение позволит реализовать комплексный подход к развитию объектов социальной инфраструктуры, в основе чего лежит

возможность оказания многопрофильных услуг, которые предоставляются не только учащимся, но и населению территории, что существенно расширяет возможность развития человеческого потенциала в регионе [8].

Еще одним подходом при изменении структуры инфраструктуры образования может стать переход к модели образования на протяжении всей жизни.

Несмотря на то, что развитие непрерывного образования было декларировано в 2004 году, в рамках одобренных Правительством РФ Приоритетных направлений развития образовательной системы Российской Федерации, прогресс в этой области нельзя считать удовлетворительным, отвечающим современным требованиям. Одной из особенностей российской образования, является то, что, несмотря на достаточно высокий спрос на образовательные услуги, в России практически отсутствуют и слабо развиваются основные элементы инфраструктуры послевузовского образования. Бизнес-школы, центры повышения квалификации и другие учреждения послевузовского образования должны не просто создаваться, а целенаправленно внедрять эффективные дистанционные программы, мультимедийные классы, компьютерные образовательные игры, телеконференции и прочее, то есть сразу опираться на современные образовательные формы и технологии.

Таким образом, развитие современной социальной инфраструктуры в период смены технологических укладов должно одновременно отвечать следующим установкам:

1. Создание высококонкурентной инфраструктуры образования и здравоохранения, с целью повышения ее доступности, качества предоставляемых услуг и насыщения разнообразием услуг;

2. Формирование инфраструктуры обладающей инновационностью, высоким уровнем компьютеризации и информатизации;

3. Развитие социальной инфраструктуры, которая бы создавала условия, спо-

---

способствовала построению новых техноло- | гических укладов.

*Литература*

1. Артемова, О. В. Методические подходы к оценке уровня развития социальной инфраструктуры регионов [Текст] / О. В. Артемова, Н. М. Логачева // Региональная экономика: теория и практика. – 2011. – № 20 (203). – С. 12-18.
  2. Доклад о человеческом развитии в Российской Федерации за 2013 г. / Под общей редакцией С. Н. Бобылева / Дизайн-макет, допечатная подготовка, печать: ООО «РА ИЛЬФ», 2013. – 202 с.
  3. Капелюшников, Р. И. Трансформация человеческого капитала в российском обществе (на базе «Российского мониторинга экономического положения и здоровья населения») [Текст] / под ред. Р. И. Капелюшникова, А. Л. Лукьяновой // Москва: Фонд «Либеральная миссия». – 2010. – 196 с.
  4. Модернизация российского образования: вызовы нового десятилетия [Текст] / под ред. А.А. Климова // М.: Издательство «Дело» РАНХ. – 2010. – 104 с. (Сер. «Экономическая политика: между кризисом и модернизацией»).
  5. Мюллер, П. Таблицы по математической статистике / П. Мюллер, П. Нойман, Р. Шторм; перев. с нем. и пред. В.М. Ивановой // М.: Финансы и статистика. – 1982. – 278 с.
  6. Путин, В. В. Нам нужна новая экономика [Электронный ресурс] / В. В. Путин // Ведомости. – 2012. – 30 января. – Режим доступа: <http://21russia.ru/article/scitnce/2012-11-07/658>.
  7. Сиднина, В. Л. Инерционность как свойство экономических систем: автореферат дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.01 [Текст] / В. Л. Сиднина // Волгогр. гос. ун-т. – Волгоград. – 2002. – 34 с.
  8. Энсинас, Х. ГЧП: опыт образовательных учреждений Соединенного Королевства: презентация доклада [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ppp.leontief-centre.ru/UserFiles/Files/Khavier.pdf>.
  9. Krugman, P. R. Geography and Trade. – Cambridge, MA. – The MIT Press, 1991. – 142 p.; Krugman P. R. The Role of Geography in Development // International Regional Science Review. – 1999. – Vol.22. – № 2. – P. 142-161.
- 

УДК 379.85 (075.8)

**Экономика туризма России на современном этапе: от выездного туризма к ориентированному на внутренний рынок**

**Д.Р. Макеева**, к.э.н., доцент, первый проректор,  
Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово-технологическая академия», город Королев, Московская область

*Аннотация: в данной статье делается экономический обзор развития туризма в России на современном этапе. Проводятся аналогии и сравнения основных экономических показателей в сфере туризма Российской Федерации с показателями стран-лидеров в сфере туризма. Выявлены основные закономерности и тенденции развития экономики туризма России на основе официальных статистических данных. Исследован аспект развития выездного туризма в Российской Федерации, а также направления и перспективы развития внутреннего и въездного туризма, а также предполагаемый вклад в общее развитие экономики России.*

Экономика туризма, экономическое развитие, статистика туризма.

**Russian tourism economy at the present stage: from outbound to the internal – focus on the domestic market**

**D.R. Makeeva**, Ph.D, associate Professor, first vice rector,  
Moscow region state-financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*Annotation: In this article is an overview of the economic development of tourism in Russia at the present stage. Drawing an analogy and comparison of the main economic indicators in the tourism sector of the Russian Federation with indicators of the leading countries in the field of tourism. The basic patterns and trends of development of Russian tourism economy based on official statistics. Studied aspect of outbound tourism in the Russian Federation, as well as directions and prospects of development of domestic tourism and intended contribution to the overall development of the Russian economy.*

Economy of tourism, economic development, tourism statistics.

Отношение к туризму в России со стороны населения неоднозначно. С одной стороны россияне очень любят путешествовать, с другой стороны, как показывает статистика, большинство путешествий в последние годы мы делаем за рубеж, а не в Россию. Данная тенденция не так уж и плоха, если не рассматривать ее с экономической стороны. Путешествия в другие страны открывают нам новые культуры, традиции, реликвии. Путешествуя, мы узнаем больше о нашей планете и других странах, народах. Но если посмотреть на данную проблему с экономической точки зрения, то мы должны понимать что каждый путешественник-россиянин увез с собой в ту или иную страну определённую сумму денег, которую вложил в развитие ее экономики и повышение благосостояния граждан. Конечно, когда выездной и въездной потоки туристов примерно соизмеримы, то это очень хорошо для любой страны – есть баланс, еще лучше – когда поток въезжающих гораздо больше выезжающих, ну и совсем плохо, когда поток выезжающих в разы превышает поток въезжающих. В России, по итогам 2013-2014 годов пока что число выезжающих в разы больше числа въезжающих.

Многие авторы неоднократно изучали проблемы развития туризма в России и все сходятся к единому мнению: России срочно нужно ориентировать туризм на выездной и внутренний [1]. Обратимся к официальной статистике. На рисунке 1 представлена динамика числа въезжающих и выезжающих туристов в России. В 2013 году из России выехало для отдыха за рубеж более 18 миллионов туристов, за этот же период приехало к нам из-за рубежа чуть более 2,6 миллионов человек. По данным 2014 года данная тенденция скорее всего сохранится. Несмотря на то, что 2014 год стал кризисным для туристической отрасли России, основной пик кризиса все-таки пришелся на конец отпускного сезона и конец года. Введение санкций со стороны западных стран, ослабевание рубля под конец года сильно ослабили отечественную туристическую индустрию. Снижение покупательской способности россиян, запрет на

выезд за рубеж для ряда госслужащих, а также череда громких банкротств крупнейших туроператоров сильно снизили спрос на туристические путевки за рубеж со стороны россиян в конце года. Пока что нет официальных статистических данных Федерального агентства по туризму Российской Федерации по итогам 2014 года, но уже по данным рисунка 1 видно, что за 9 месяцев 2014 года показатели значительно ниже годовых показателей 2013 года, как по числу въехавших туристов в Россию, так и по числу выехавших россиян на отдых. Кроме того, как известно пик выездов у россиян традиционно приходится на летние месяцы, а также новогодние праздники, и как показывают данные социологических исследований, проведенных накануне новогодних праздников 2014 года, большинство россиян предпочло остаться в России и только 3% выехало за рубеж (данные опроса «Левада Центра») [2].

Посмотрим, как менялась численность выезжающих россиян в динамике по годам. По данным рисунка 1 видно, что в целом, начиная с 2000 по 2013 год, число россиян, выезжающих в зарубежные страны, возросло более чем в три раза. Ежегодный прирост составляет более 1 миллиона человек. Связан данный факт в первую очередь с ростом частоты поездок россиян. Если раньше россияне выезжали один, максимум два раза в год, то сейчас многие россияне могут позволить выезжать от четырех и более раз в год в зарубежные страны для отдыха. Способствуют этому ряд факторов:

- рост благосостояния россиян;
- упрощение процедуры оформления загранпаспорта для россиян и увеличение срока его действия;
- упрощение визового режима с зарубежными странами и увеличение сроков выдачи визы некоторыми странами Шенгенского соглашения (в отдельных странах от полугода до 5 лет);
- введение безвизовых режимов для россиян в ряде зарубежных



ных стран.

Мы видим, что в 2009 году – первый год после мирового финансового кризиса 2008 года, численность россиян выехавших на отдых уменьшилась почти на 16% и достигла значения 2007 года. Однако уже в 2010 году россияне вернулись к своим зарубежным путешествиям, и рост числа выехавших россиян произошел более чем на 32%.

Динамика въезда туристов в Россию и выезда россиян на отдых из России (рисунок 2) свидетельствует о том, что темп роста выезда граждан России превышает темп роста въезда иностранцев в Россию.

По данным рисунка 2 видно, что темпы изменения въезда иностранных граждан в Россию с целью туризма в целом положительные. Однако в 2013 году

они несколько снизились. Если в предыдущие годы темпы роста увеличивались, то в 2013 году произошло снижение практически на 7%. При этом темпы роста выезда россиян, начиная с 2009 года несколько замедлялись (пик выездов пришелся на 2010 год – послекризисный), а в 2013 году снова начал расти. Очевидно, что по итогам 2014 года мы будем наблюдать картину примерно 2008-2009 годов, когда было отмечено наименьшее число выездов россиян за рубеж. При этом наиболее кризисным, скорее всего, будет 2015 год, так как резко понизившийся курс рубля по отношению ко всем мировым валютам, делает отдых для россиян за рубежом чрезвычайно дорогим.



Рисунок 1 – Число выезжающих туристов из России и число въезжающих туристов в Россию [3]

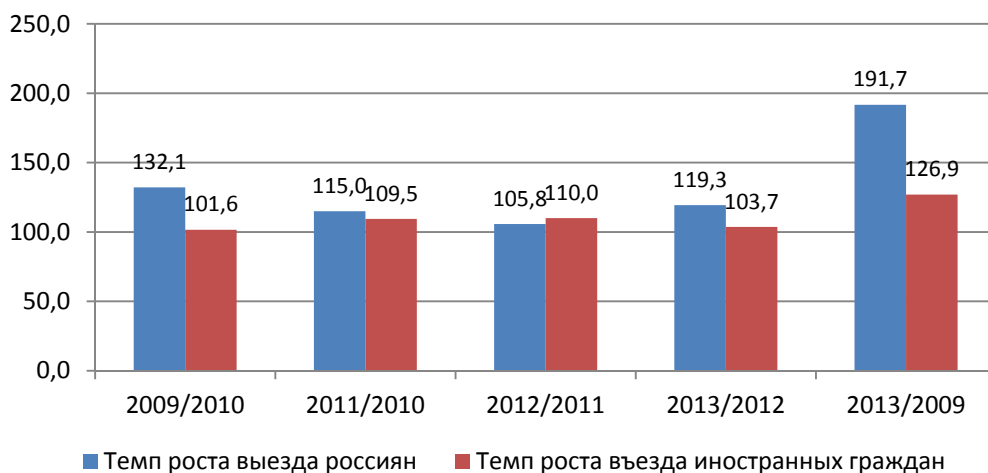


Рисунок 2 – Темпы роста выезда россиян из России на отдых и въезда иностранных граждан в Россию

Разработано лично автором статьи.

По данным ЮНВТО Россия по такому важному для туризма показателю как число прибытий в страну (данные приведены в таблице 1) находится по итогам 2012 года между Малайзией и Великобританией. В целом это неплохой показатель, однако следует отметить, что Великобритания – островное государство площадью 243,8 тыс. кв. км. и с численностью населения чуть более 63 млн. человек. Малайзия – также небольшое государство, с площадью территории 329, 8 тыс. кв. Км (66 место в мире) и населением чуть более 28 миллионов человек. Для сравнения Россия – площадь территории – 17, 1 млн. кв. Км (1 место в мире) и численность населения – 146, 1 млн. человек (9 место в мире). Таким образом, можно сказать, что у России есть потенциал для дальнейшего роста и развития туризма.

Второй важный показатель, характеризующий уровень развития туризма в стране является поступления в экономику страны от туризма. В таблице 2 приведены сведения по десяти ведущим странам по данному показателю.

Следует отметить, что России в данном списке нет. По итогам 2012 года по данным Всемирной туристской организации общая сумма поступлений от туризма в экономику Российской Федерации соста-

вила 11,2 млрд. долларов, что более чем в 10 раз меньше доходов лидера – Соединенных Штатов Америки, и почти в три раза меньше Австралии, завершающей список десятки лидеров. По уровню поступлений доходов от туризма Россия находится рядом с такими странами как Тайвань – 11, 7 млрд.долл при числе посещений – 7,3 млн. человек, Греция – 12,8 млрд.долл при числе посещений – 15,5 млн. человек и Польша – 10,9 млрд. долл. При числе посещений – 14,8 млн. человек. Таким образом, можно сделать вывод о том, что по объему поступлений от туризма у России также есть потенциал для роста, так как число прибытий ежегодно увеличивается, а ослабевание рубля на фоне ориентации экономики России на импортозамещение делает нашу страну весьма привлекательной для туризма и даже шопинга. Об этом свидетельствуют и последние данные. Так по данным информационного портала Туристер.ру [8] «Россия стала «Раем для шопинга» у китайских туристов». Китайское туристическое агентство «Сечэн» опубликовало в начале января рейтинг стран наиболее привлекательных для туризма у китайцев, согласно ему Россия в нем занимает первое место. При этом как указывает данное агентство все путевки в Россию на январь и февраль уже рас-

проданы. Не менее привлекательна Россия | ви.  
остается и для стран Балтии и Скандина-

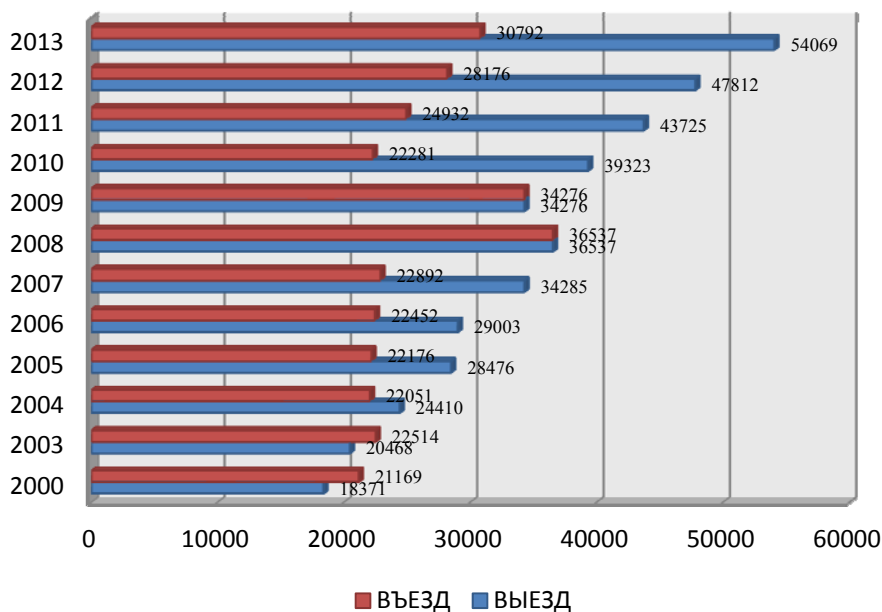


Рисунок 3 – Общее число выезжающих из России россиян и въезжающих в Россию иностранных граждан (вне зависимости от целей поездки), тыс. человек [5]

Таблица 1 – Десятка мировых стран-лидеров по числу прибытий иностранных граждан [6].

Место	Страна	2011 год, млн. чел	2012 год, млн. чел
1	Франция	81,6	83,0
2	Соединенные Штаты Америки	62,7	66,7
3	Испания	56,2	57,5
4	Китай	57,6	57,7
5	Италия	46,1	46,4
6	Турция	34,7	35,7
7	Германия	28,4	30,4
8	Великобритания	29,3	29,3
9	Российская Федерация	22,7	25,7
10	Таиланд	24,7	22,4

Таблица 2 – Десятка мировых стран-лидеров по поступлениям денежных средств в экономику страны от туризма [7]

Место	Страна	2011 год, млрд.долл	2012 год, млрд.долл
1	Соединенные Штаты Америки	115,6	126,2
2	Испания	59,9	55,9
3	Франция	54,5	53,7
4	Китай	48,5	50,0
5	Макао	38,5	43,7
6	Италия	43,0	41,2
7	Германия	38,9	38,1
8	Великобритания	35,1	36,4
9	Гонконг	27,7	32,1
10	Австралия	31,5	31,5

Таким образом, несмотря на то, что Россия имеет большой потенциал для развития туризма, а также достаточно большое число иностранцев проявляет интерес к нашей стране, тем не менее, индустрия туризма не приносит столь ощутимого дохода экономике России как иным мировым странам. Если предположить, что все приехавшие в Россию, отраженные в таблице 1 внесли определённый вклад в поступления от туризма, можно рассчитать среднее поступление на одного посетителя страны. Исходя из этого картина по данному показателю – среднее поступлению от туризма на одного прибывшего в страну получим несколько иной рейтинг стран (таблица 3).

Как видно по данным таблицы 3, первое место заняла Австралия, где средняя величина поступлений на одного посетившего данную страну составляет более 5 тысяч долларов. При этом Австралия не является ни лидером по числу посещений, ни по объему поступлений в экономику от

туризма (данные таблиц 1,2). На втором месте оказалась Макао, которая также не относится к лидерам по числу посещений, но находится на 5 месте по объему поступлений. Россия в данном списке занимает лишь 13 место, если же провести анализ по всем странам мира, то Россия опустится еще ниже по объему поступлений от туризма на одного прибывшего в страну. Связано это в первую очередь с тем, что, к сожалению, большинство приезжающих в Россию из-за рубежа предпочитают самостоятельно планировать свое путешествие, а не через туристические фирмы, слабо развитой индустрией сувениров и развлечений для туристов, а также с несовершенной системой статистического учета в сфере туризма в России и системой налогообложения. К тому же многие частные компании, оказывающие услуги в сфере туризма не всегда правдиво рассказывают о своих реальных доходах.

Таблица 3 – Распределение стран-лидеров по числу посещений и сумме поступлений от туризма по величине поступлений на одно посещение (тысяч. долл / посещение)\*.

Страна	2011	2012
Австралия	5,43	5,16
Макао	2,98	3,22
Соединенные Штаты Америки	1,84	1,88
Германия	1,37	1,25
Гонконг	1,24	1,35
Великобритания	1,20	1,24
Испания	1,07	0,97
Италия	0,93	0,89
Китай	0,84	0,87
Малайзия	0,73	0,78
Турция	0,72	0,72
Франция	0,67	0,65
Российская Федерация	0,50	0,44

\*Рассчитано лично автором статьи

Таким образом, можно сделать общий вывод о том, что в России по всем экономическим показателям есть определённый потенциал для дальнейшего развития и усиления роли внутреннего туризма в экономике страны. Та не совсем благоприятная политическая и экономическая ситуация, которая сложилась в настоящий момент вокруг России в мире может способствовать развитию данной сферы в

дальнейшем при проведении правильной политики в сфере туризма.

Посмотрим по данным статистики наиболее популярные направления для туризма среди россиян и попробуем проанализировать смогут ли российские регионы стать аналогичными заменителями зарубежных направлений.

Если рассматривать по континентам, то также как и во всем мире россияне

больше предпочитают путешествовать в Европу. По итогам 2013 года 73% выехавших из России направились в Европейские страны (рисунок 5). Среди европейских стран лидером по числу посещений стала Финляндия, в которой в 2013 году побывало более 5,5 миллионов россиян. Любовь россиян к Финляндии объясняется в первую очередь тем, что страна является пограничной с Россией, туда достаточно легко добраться даже на собственном автомобиле, а введение таких услуг на железной дороге как «автомобиль с собою в путешествие», относительная дешевизна паромного сообщения между Россией и Финляндией, а также подарок визовой службы Финляндии в виде шенгенской Визы на пол года и привлекательная природа этой страны – вот основные аргументы в пользу посещения данной страны россиянами. Кроме того, Финляндия является первой страной по пути россиян в другие скандинавские страны, куда традиционно любят ездить россияне на новогодние праздники. Сравнится по числу посещений с Финляндией может только Турция, которая также является европейской страной и в которой побывало более 4,1 миллионов россиян. Турция является несомненным лидером и наиболее любимой страной у россиян из-за широко распространённой системы «все включено» и достаточно оптимальным соотношением цены и качества. В пятерку лидеров европейских стран, наиболее часто посещаемых россиянами вошли также Германия, Эстония и Испания. При этом Испания даже уступает Эстонии и Германии по числу посетивших россиян.

На втором месте среди континентов, наиболее часто посещаемых россиянами стала Азия. Это также общемировая тен-

денция. Азия очень сильно конкурирует с европейскими странами в сфере туризма. Странами-лидерами по числу посещений в 2013 году россиянами в Азии стали Китай – более 2 миллионов посещений, а также Таиланд более 1,4 миллиона посетителей. Таиланд традиционно предлагает достаточно высокий уровень сервиса и достаточно низкую стоимость услуг, кроме того в этой стране очень много экзотики, что также является весьма привлекательным для туристов. Однако, длительность перелета очень часто становится основным аргументом не в пользу посещения данной страны. Не всем туристам удастся легко перенести длительные авиаперелеты, но благодаря современным авиалайнерам, а также повышению уровня сервиса многими авиакомпаниями, данный перелет становится все более и более комфортным, поэтому многие россияне предпочитают не только ездить на отдых в данную страну, но и приобретают там недвижимость и даже живут там достаточно длительный период времени и параллельно открывают собственный туристический бизнес на этой территории для таких же россиян. Власти Таиланда ввели с января 2014 года туристический сбор в размере 500 бат для туристов, посещающих страну на период более 3 дней. Следует сказать, что введение данного сбора пока что никак не отразилось на числе россиян выехавших на отдых в эту страну в 2013 году. По итогам же 9 месяцев 2014 года число россиян уехавших на отдых в Таиланд сократилось на 2% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Очевидно, следует ожидать, что по итогам всего 2014 года этот показатель будет еще больше.

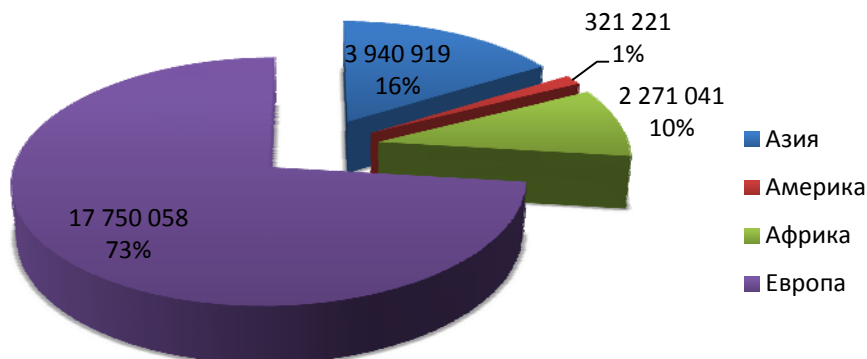


Рисунок 4 – Распределение численности выехавших из России россиян по континентам по итогам 2013 года, человек/% [9]

На третьем месте по числу посещений у россиян находится Африка. В последние годы Африканский континент уверенно догоняет Азию по числу туристов. Среди стран наиболее посещаемых россиянами в Африке выделяются традиционно Египет и Объединенные арабские эмираты. Египет всегда привлекал россиян, однако в виду нестабильной политической ситуации в данной стране в последние годы спрос несколько упал, но все равно имеет тенденцию к росту. Мы все прекрасно помним, что даже в самые нестабильные времена в Египте, россияне ничего не пугало, и они традиционно продолжали отдыхать на своих любимых курортах этой африканской страны. Следует отметить, что по итогам 9 месяцев 2014 года число россиян посетивших Египет значительно превысило аналогичные показатели 2013 года на 32%. Объединённые Арабские Эмираты значительно уступают по количеству посещения Египту – практически в три раза, но общая тенденция к увеличению числа посещений также сохраняется и в этой стране. Страна менее привлекательна для россиян ввиду относительно больших цен на путевки по сравне-

нию с Египтом, а также достаточно суровыми законами и строгими религиозными нравами, что не всегда устраивает россиян. Тем не менее, россияне привлекает данная страна и ее относительно доступный шопинг.

И наконец, четвертое место по числу посещений россиянами занимает Америка. Только 1% россиян по итогам 2013 года посетили данный континент, среди стран, которые наиболее часто посещаются россиянами на американском континенте, являются Доминиканская республика – первое место и Соединённые Штаты Америки – второе место. Чуть с большим отрывом от этих стран идут Куба и Мексика. Незначительный интерес россиян к путешествиям в страны Америки обусловлен в первую очередь плохой транспортной доступностью. К сожалению, длительность перелета, более 9 часов, необходимость пересадок, а также дороговизна авиабилетов и ограниченность авиаперевозчиков во многом сдерживают развитие данного направления для россиян. Но, тем не менее, последние дружеские контакты и соглашения с рядом стран Америки, в том числе и Латинской, а также активное развитие

транспортных технологий, возможно, делают этот континент более доступным и привлекательным для россиян.

О положительных тенденциях в сфере туризма в России свидетельствуют также и положительные тенденции в туроператорской деятельности. Так с 2011 года

отмечаются положительные тенденции по увеличению числа туроператоров, занимающихся внутренним туризмом (данные таблицы 4). При этом сократилось число фирм, занимающихся чисто международным въездным туризмом.

Таблица 4 – Сведения о туроператорах РФ по состоянию на 01.07.2014г. [10]

Годы	Количество туроператоров в ЕФР	Внутренний туризм	Международный въездной и выездной туризм	Международный въездной туризм
2010	4 593	1 858	2 169	566
2011	4 718	1 833	2 885	656
2012	4 685	1 889	2 796	580
2013	4 608	2 421	2 187	225

Следует сказать, что чередой банкротств, произошедших в 2014 году среди крупных российских туроператоров, в первую очередь коснулась тех фирм, которые занимались выездным туризмом. На сегодняшний день на рынке остались крупные игроки, которые пока что достаточно стабильны на рынке, но очевидно, что дальнейшее ослабевание рубля по отношению к доллару и евро только усугубит ситуацию в части выездного туризма. В этой ситуации многие туроператоры уже стали менять стратегию и переориентироваться на внутренний туризм.

Сможет ли Россия заменить россиянам традиционный отдых за рубежом на внутреннем рынке? Очевидно, что сразу это не произойдет, так как туризм в России еще далек от мировых стандартов. Но потенциал, несомненно, есть. Очевидно, что любимые скандинавские страны вполне могла бы заменить наша Карелия. Турцию и Египет – Крым и Сочи, горнолыжные курорты – Сочи, Кабардино-Балкария, Дальний Восток, Урал. Несомненно, в России нет таких природно-климатических условий как в Таиланде, но российский Крым с уникальным климатом и природой может стать круглогодичной здравницей мирового масштаба.

Подведя итоги данной статьи можно сказать, что в настоящий момент в России

складывается благоприятная ситуация для развития внутреннего и въездного туризма и укреплению экономики туризма в частности. Дальнейшее инвестирование средств в развитие данной сферы, введение налоговых льгот для инвесторов, изменения в законодательстве в сфере туризма, а также создание отечественных систем бронирования авиабилетов, гостиниц и т.д, развитие транспортной инфраструктуры, сферы услуг – все это направления дальнейшего развития, которые позволят значительно усилить роль данной сферы в экономике страны и внести значительный вклад в ее ВВП, создадут новые рабочие места. Генеральный секретарь ЮНВТО Талеб Рифаи в своем докладе на заседании Генеральной Ассамблеи ЮНВТО указал, что туризм в настоящее время является важнейшим катализатором экономического роста, экспорта и создания рабочих мест, а также одним из основных компонентов социально-экономического развития любой страны, [11] поэтому переход России на новый вектор развития от сырьевой экономики к производственной, также будет способствовать развитию туризма. В свою очередь все это в совокупности будет способствовать дальнейшему укреплению и развитию экономики Российской Федерации.

*Литература*

1. Вапнярская, О. И., Ульяновченко, Л. А. Тенденции развития глобального туризма: влияние на маркетинг [Текст] / О. И. Вапнярская, Л. А. Ульяновченко // Сервис в России и за рубежом. – 2014. Т. 8. – № 3 (50). С. 44-53. DOI: 10.12737/4097.

- 
2. Электронный ресурс. Режим доступа: [http://ria.ru/ny2014\\_tradition/20131231/987475340.html](http://ria.ru/ny2014_tradition/20131231/987475340.html) (дата обращения 15.01.2015г.)
  3. Официальный сайт Ростуризма. Показатели въезда и выезда между Российской Федерацией и странами ЕС. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.russiatourism.ru/content/8/section/82/detail/3771/>.
  4. Кульгачёв, И. П. «О полноте и достоверности статистических наблюдений в области российского туризма». Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.rustourunion.ru/pages/rus/gor/statistika/> (дата обращения 15.01.2015г.).
  5. Официальный сайт Ростуризма. Количество прибывших граждан иностранных государств на территорию Российской Федерации. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.russiatourism.ru/content/8/section/82/detail/3767/>.
  6. Официальный сайт ВТО. UNWTO World Tourism Barometer. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.unwto.org/facts/menu.html>.
  7. UNWTO Tourism Highlights, 2014 Edition. Электронный ресурс. Режим доступа: [http://dtxqt4w60xqrw.cloudfront.net/sites/all/files/pdf/unwto\\_highlights14\\_en.pdf](http://dtxqt4w60xqrw.cloudfront.net/sites/all/files/pdf/unwto_highlights14_en.pdf).
  8. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.tourister.ru/news/7302> (дата обращения 15.01.2015г.).
  9. Официальный сайт Ростуризма. Страны, лидирующие по количеству прибытий на территорию Российской Федерации. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.russiatourism.ru/content/8/section/82/detail/3769/>.
  10. Официальный сайт Ростуризма. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.russiatourism.ru>.
  11. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://ria.ru/tourism/20130830/959682141.html> (дата обращения 15.01.2015г.).
- 

УДК 331.1.5.658.3

### **Инновационный подход выбора профессии молодежи в современных условиях**

**С.С. Нестреляева**, аспирант кафедры прикладной психологии,  
**С.С. Костыря**, к.пс.н, доцент кафедры прикладной психологии,  
**А.И. Комаров**, к.мед.н, доцент кафедры прикладной психологии,  
Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово–технологическая академия», город Королев, Московская область

*Формирование системы ценностных ориентаций личности происходит в течение всей жизни человека, претерпевая ряд изменений. Решающим в этом процессе становится юношеский возраст. Под влиянием ценностных ориентаций выстраивается вся стратегия дальнейшего существования старшеклассника, в том числе, определяется выбор профессии. Проведенное экспериментально-психологическое исследование выявило существование взаимосвязи между ценностными ориентациями и профессиональными склонностями старшеклассников.*

Ценностные ориентации, профессиональные склонности, корреляционные связи.

### **Innovative approach of choice of profession of youth in modern conditions**

**S.S. Nestrulyaeva**, graduate student of the third year of training of department of applied psychology,  
**S.S. Kostyrya**, the candidate of psychological sciences, associate professor of department of applied psychology,  
**A.I. Komarov**, the candidate of medical sciences, associate professor of department of applied psychology,  
Moscow region state–financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*The formation of system of valuable orientations of the personality happens during all human life, undergoing a number of changes. An youthful age becomes decisive in this process. Under influence of valuable orientations all strategy of further existence of senior is built, and also the choice of profession is defined. Well-handled experimental and psychological research revealed existence of interrelation between valuable orientations and professional tendencies of seniors.*

The valuable orientations, professional tendencies, correlation communication.

Профессиональная ориентация – это | тий, направленных на оказание помощи  
система научно обоснованных мероприя- | молодежи в профессиональном самоопре-



делении и выборе профессии с учётом особенностей их личности и социально-экономической ситуации на рынке труда.

Особое место в этой системе должно отводиться ценностным ориентациям личности.

Формирование системы ценностных ориентаций личности происходит в течение всей жизни человека, претерпевая ряд изменений. Решающим в этом процессе становится юношеский возраст. Именно в старшем школьном возрасте складывается собственное мировоззрение человека, создающее возможность развития внутренней, автономной системы ценностей. Под влиянием ценностных ориентаций, принятых в обществе, выстраивается вся стратегия дальнейшего существования, в том числе, определяется выбор профессии.

Профессиональные склонности – это важные психологические качества человека, влияющие на выбор профессии, на успешность и мотивацию профессиональной деятельности. Выбор профессионального пути во многом определяет судьбу личности: удовлетворенность жизнью, достижения, жизненную позицию. В литературе признается факт, что типичной причиной неудовлетворенности современного взрослого человека является невозможность реализации себя в профессиональном труде. И, как следствие этого, глобальная неудовлетворенность жизнью, в целом. Поэтому проблеме исследования профессиональных склонностей личности в контексте профессионального самоопределения должно уделяться особое внимание.

Общеизвестно, что склонности к профессиональной деятельности определяются уже сформировавшимися у человека на тот момент жизненными ценностями. Формирование ценностей старшеклассника начинается задолго до того, как он задумывается о выборе профессии. Поэтому ценности, являясь важной составляющей его жизнедеятельности, самым непосредственным образом могут определять его профессиональные предпочтения, которые зависят от его отношения к труду, деньгам, творчеству и других аспектов жизни чело-

века.

Проблема ценностных ориентаций междисциплинарна. Так, философия уделяет внимание взаимодействию субъекта и объекта ценностного отношения. Это область рассмотрения объективной истинности и отношения к ней человека. Ценность проявляется в процессе общения человека с окружающим миром, в котором предметы или явления удовлетворяют потребности человека. В социологии ценностные ориентации и ценности рассматриваются как связующее звено между ценностями общественного сознания и духовным миром личности, между общественным и индивидуальным бытием. Изучается степень осознанности личностью общественных ценностей, сила их воздействия на поведение человека. В психологии, несмотря на различные подходы к пониманию ценностных ориентаций, все исследователи признают, что они являются значимыми элементами структуры личности, формируются в процессе социализации, обуславливают направленность личности и определяют позицию человека по отношению к тем или иным явлениям действительности. Ценностные ориентации играют главную роль в регуляции поведения человека (В. А. Ядов), ее установок (И. С. Кон, К. Д. Давыдова), интересов (А. Г. Здравомыслов, В. Б. Ольшанский) и даже «смысла жизни» (К. Обуховский).

Анализ литературы позволяет выделить основные теории в области изучения ценностных ориентаций, среди которых теория Ф. Клакхона и Ф. Стродбека, теория Л. Колберга, теория Д. А. Леонтьева, теория В. С. Мерлина, теория Э. Фромма, концепция В. А. Ядова, теория П. М. Якобсона. Несмотря на разнообразие подходов, все исследователи сходятся во мнении, что ценностные ориентации – это важный фактор формирования и развития личности.

Восхождение личности к ценностям общества является сложным и многогранным процессом. В различные периоды жизни личности иерархия ценностных ориентаций видоизменяется, не теряя при этом определяющего влияния

на жизнедеятельность субъекта. Это особенно отчетливо проявляется в период ранней юности, который наиболее чувствителен для образования системы ценностных ориентаций как устойчивого свойства личности. Под влиянием ценностных ориентаций происходит становление мировоззрения человека, формируется интерес и склонности к будущей профессиональной деятельности, осуществляется выбор профессии. По мнению Э. Ф. Зеера, совпадение системы личностных смыслов индивида с выбором профессиональной деятельности, выражающееся в ценностно-смысловом единстве, обеспечивает гармоничное развитие личности как профессионала.

Для более детального рассмотрения данного вопроса было проведено экспериментально-психологическое исследование взаимосвязи ценностных ориентаций и находящихся в процессе формирования профессиональных склонностей старшеклассников.

Гипотезой исследования выступает следующее утверждение: существует взаимосвязь между ценностными ориентациями старшеклассников и их профессиональными склонностями. Чем более значима ценностная ориентация для старшеклассника, тем сильнее выражена профессиональная склонность к профессиям подобного типа.

В рамках научно-исследовательской работы было проведено эмпирическое исследование в муниципальных общеобразовательных учреждениях СОШ близлежащих городов Московской области, участие в котором приняли 60 старшеклассников в возрасте 15-16 лет (30 девушек и 30 юношей).

Предпочтение отдано субъективно-оценочным методикам, которые основаны на анализе ответов испытуемых на вопросы и суждения опросников. Эти методики достаточно полно описаны в руководствах по их применению. Это такие методики как:

1. Анкета на выявление представлений старшеклассников о профессиональных склонностях.

2. Диагностика реальной структуры ценностных ориентаций личности (С. С. Бубнова).

3. Морфологический тест жизненных ценностей (В. Ф. Сопов, Л. В. Карпушина).

4. Опросник профессиональных склонностей (Л. А. Йовайша).

5. Дифференциально-диагностический опросник (Е. А. Климов).

6. Методы статистической обработки данных.

На первом этапе осуществлялся анализ представлений старшеклассников о профессиональных склонностях. Была разработана анкета, включающая в себя пять вопросов, выявляющих осведомленность старшеклассников о понятии «профессиональные склонности», их важность и значимость для респондентов.

Полученные данные в результате анкетирования свидетельствуют о том, что для старшеклассников характерно развитое представление о профессиональных склонностях. В целом, они адекватно понимают термин «профессиональные склонности», рассматривают его как важный и актуальный фактор при выборе профессии, хорошо ориентируются в основных типах профессий. Любопытно отметить, что доля лиц, считающих наличие профессиональных склонностей как очень важный (18,3%) и важный (34,7%) фактор, выше в группе старшеклассниц-девушек, чем в группе юношей.

Также, большинство респондентов (44%) предполагает, что о профессиональных склонностях и выборе профессии нужно задумываться уже в процессе школьного обучения. Такие результаты, возможно, говорят о зрелости старшеклассников, о понимании значимости адекватного профессионального самоопределения для полноценного развития личности. Можно предположить, что данный факт обусловлен целенаправленной профориентационной работой, осуществляемой в общеобразовательных учреждениях.

Но, тем не менее, по результатам обработки пятого вопроса анкеты: «Что помогает развитию и формированию Ва-

ших профессиональных склонностей?» можно отметить, что больше всего старшеклассники опираются на помощь своих близких и родителей (37%). На помощь друзей и знакомых полагаются 9% старшеклассников. У 31% испытуемых формирование склонностей происходит под влиянием различных видов средств массовой информации: познавательные передачи, художественные кинофильмы, интернет. Причины этого можно увидеть в растущей популярности и актуальности среди молодежи СМИ, отношении к ним как к наиболее значимым и доступным источникам информации. 19% респондентов считают, что формирование склонностей к профессии происходило у них самостоятельно, под влиянием собственных знаний и взглядов. 4% респондентов еще не определились с данным выбором.

В связи с этим, из проведенного анкетирования можно сделать следующие выводы. Профориентационная работа в школах ведется фрагментарно, без какой-либо ярко выраженной системы мероприятий, направленных на выбор учащимися будущей профессии, адекватной их способностям, склонностям и интересам, и в то же время выстраиваемой в соответствии с потребностями современной экономики в кадрах соответствующей квалификации.

Многие школьники не получают никакой психологической помощи по вопросам профессионального самоопределения и профессиональной ориентации (выбор профессии осуществляется случайным образом – мнение родителей, друзей, традиции семьи, территориальный признак и пр.).

Следовательно, возникает необходимость построения принципиально новой организационно-педагогической модели психологического сопровождения профориентационной работы на всех уровнях образовательного процесса с учетом происходящих в социуме изменений.

На втором этапе экспериментально-психологического исследования выявлялись ценностные ориентации старшеклассников. Были использованы две методики, в которых авторами предложены

различные ценностные ориентации.

Первая методика – «Диагностика реальной структуры ценностных ориентаций личности» С. С. Бубновой. Она направлена на изучение реализации ценностных ориентаций личности в реальных условиях жизнедеятельности. Методика представляет собой подборку из 66 вопросов, на которые испытуемым требовалось ответить «да» или «нет». Данные о степени значимости ценностных ориентаций у респондентов представлены на рисунке 1.

Наиболее значимыми ценностями для старшеклассников являются «здоровье» (4,35); «высокое материальное благосостояние» (3,91); «любовь» (3,76); «приятное времяпрепровождение, отдых» (3,61). Высокий показатель значимости такой ценности как здоровье, возможно, объясняется политикой государства в области привлечения молодежи к здоровому образу жизни: в последние годы наблюдается увеличение социальной направленности на ориентацию повышения физического уровня, занятия спортом, посещение фитнес-центров, открытие новых стадионов и ледовых дворцов, проведение массовых мероприятий оздоровительного типа и т.п.

Наряду со здоровьем, немаловажной ценностью является высокое материальное благосостояние, которое, скорее всего, ассоциируется у респондентов с социальной успешностью, привлекательностью и значимостью в обществе. Любопытно отметить, что юноши в большей степени, чем девушки, ориентированы на «высокое материальное благосостояние» и «признание и уважение людей».

Приятное времяпрепровождение, отдых, любовь, общение как ценности занимают высокие позиции, поскольку они связаны с ведущими потребностями юношеского возраста.

Вторая методика на выявление ценностных ориентаций старшеклассников – «Морфологический тест жизненных ценностей» В. Ф. Сопова, Л. В. Карпушиной. Опросник направлен на изучение системы ценностей человека. Предложенные авторами ценности относятся к разнонаправ-

ленным группам. К первой группе принадлежат такие ценности как: «саморазвитие», «духовная удовлетворенность», «креативность» и «активные социальные контакты», отражающие нравственно-деловую направленность. Ко второй подгруппе – «престиж», «достижения», «материальное положение», «сохранение индивидуальности», отражающие эгоистически-престижную направленность личности. Это концептуально важно для определения направленности деятельности личности.

На основе полученных данных была построена гистограмма, отображающая значимые ценностные ориентации старшеклассников. Данные представлены на рисунке 2.

Итак, наиболее значимыми ценно-

стями для старшеклассников по результатам проведения второй методики являются «достижения» (7,43) и «активные социальные контакты» (7,1). Они выражают стремление человека к поставленным целям, достижение позитивных результатов в различных областях и, прежде всего, во взаимоотношениях с другими людьми. Также установлено, что для юношей, по сравнению с девушками, наиболее значимой является ценность «достижения», у девушек в большей степени оказались выражены «активные социальные контакты». Полученные данные согласуются с положениями «Эволюционной теории дифференциации полов» В. А. Геодакяна.

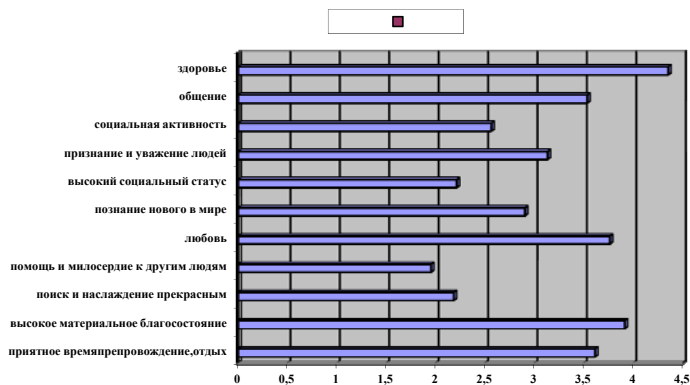


Рисунок 1 – Средние показатели значимости ценностных ориентаций старшеклассников по методике С. С. Бубновой

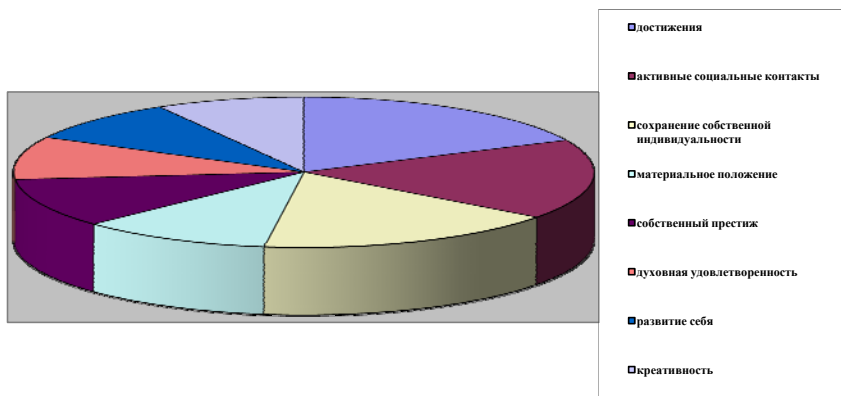


Рисунок 2 – Средние показатели ценностных ориентаций старшеклассников по методике В. Ф. Сопова, Л. В. Карпушиной

Также высокие баллы получила ценностная ориентация «сохранение собственной индивидуальности» (6,98). Полученные данные можно объяснить возрастной спецификой, присущей юношескому возрасту.

Далее в иерархии ценностей старшеклассников стоят «собственный престиж» (4,35) и «материальное положение» (4,40). Таким образом, для старшеклассников по-прежнему остается важным мнение референтных лиц, на которое они ориентируются в суждениях, поступках и взглядах, а также признание, уважение и одобрение других людей (подтверждается исследованиями М. Розенберга, В. П. Тугаринова и др.). Как и в предыдущей методике, значимость материального фактора можно объяснить актуальными современными тенденциями, преобладающими в обществе.

Менее выраженными по значимости ценностями являются: «духовная удовлетворенность» (3,8), «развитие себя» (3,75), «креативность» (3,41). По мнению большинства авторов (Т. П. Гурина, В. А. Хащенко и др.), в современной ситуации развития общества формирование духовно-нравственных ценностей, к сожалению, оказывается неактуальным. Большинство представителей молодого поколения заинтересованы в достижении собственных карьерных целей. В меньшей степени их интересует личностное развитие, творчество и религиозный аспект.

Сопоставив данные обеих методик, можно сделать вывод о том, что наиболее значимыми ценностными ориентациями для старшеклассников являются: активный образ жизни, здоровье, финансовое положение, социальная значимость и возможность самовыражения. Менее значимыми для респондентов оказались ценности, раскрывающие духовно-нравственные и эстетические аспекты личности. Также установлено, что юноши в большей степени, чем девушки, ориентированы на материальное благополучие, социальную значимость и успешность, независимость, а девушки – на межличностное общение и

позитивное взаимоотношение с людьми.

Третий этап экспериментально-психологического исследования представлен исследованием профессиональных склонностей старшеклассников. Использовались два опросника: «Дифференциально-диагностический опросник» Е. А. Климова и «Опросник профессиональных склонностей» Л. А. Йовайши.

Цель опросника Е. А. Климова – выявление профессиональных предпочтений школьников. Опросник состоит из 20 пар утверждений, каждая из которых соответствует определенному типу профессий по классификации Е. А. Климова: «Человек-природа», «Человек-техника», «Человек-человек», «Человек-знак», «Человек-художественный образ».

На основе полученных данных была построена гистограмма, отображающая показатели статистических различий профессиональных склонностей у старшеклассников. Данные представлены на рисунке 3.

Итак, у большинства опрошенных респондентов (5,5) выявлены склонности к профессиям типа «Человек-человек», которые подразумевают взаимодействие с другими людьми: воспитание, обучение, тренировку других людей, медицинское обслуживание и уход, правовую помощь, руководство и управление людьми. Также у респондентов оказалась выражена склонность к профессиям типа «Человек-знак» (5,03), т.е. их привлекает осуществление физико-математических, финансовых и др. расчетов, работа с документацией различной сложности.

Менее актуальны среди испытуемых профессии типа «Человек-художественный образ» (4,32), связанные с реализацией креативных идей, созданием оригинальных продуктов, самовоплощением и творческой реализацией себя, а также – «Человек-техника» (4,06), подразумевающие работу с различными техническими устройствами и механизмами и их обслуживанием.

Самым непривлекательным типом профессий является «Человек-природа»

(3,5), т.е. труд, связанный с преобразованием, восстановлением, лечением, изучением флоры и фауны, обслуживанием и

охраной природных ресурсов.

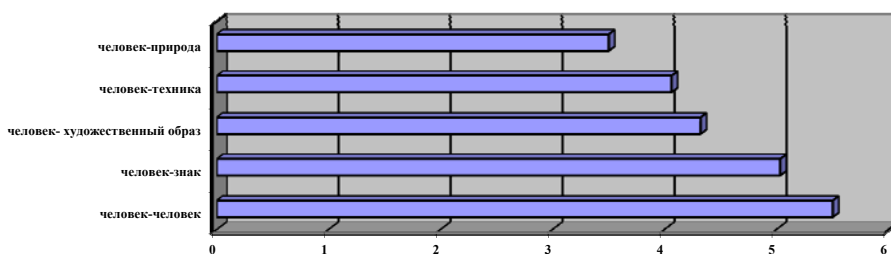


Рисунок 3 – Средние показатели профессиональных склонностей старшеклассников по методике Е. А. Климова

При этом достоверно установлено, что для девушек по сравнению с юношами большей значимостью обладают профессии творческого типа (2,8).

Второй опросник, используемый в исследовании для выявления профессиональных склонностей старшеклассников – «Опросник профессиональных склонностей» Л.А. Йовайши. Целью опросника является определение профессиональных склонностей к различным видам деятель-

ности. Респондентам предлагается оценить 30 утверждений, чтобы выявить степень выраженности склонностей, выделенных автором.

На основе полученных данных была построена гистограмма, отображающая показатели статистических различий профессиональных склонностей у старшеклассников. Данные представлены на рисунке 4.

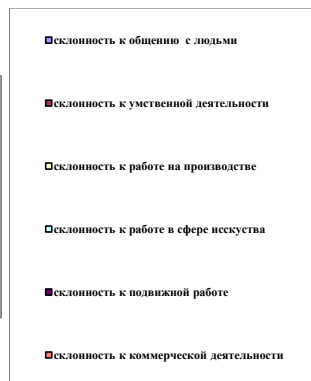
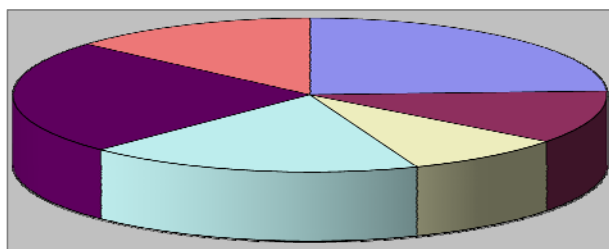


Рисунок 4 – Средние показатели профессиональных склонностей старшеклассников по методике Л. А. Йовайши

Проведенное исследование показало, что старшеклассники более склонны к профессиям, связанным со взаимодействием с другими людьми, которые позволяют реализовать человеку свои коммуникативные и организаторские умения. Сюда от-

носится целый круг профессий, сущность которых – построение межличностных отношений. Скорее всего, такие профессиональные склонности связаны с потребностью старшеклассников в широких социальных контактах, что согласуется с

исследованиями И. С. Кона, Е. А. Климова, Т. В. Кудрявцева и А. В. Сухарева, в которых общение называется ведущей деятельностью старшеклассников. Также привлекательной для респондентов является область, связанная с подвижной деятельностью, к которой можно отнести некоторые профессии связанные со знаковой системой. Это может свидетельствовать об активной жизненной позиции старшеклассников, которая проявляется не только в межличностном, но и в деятельностном отношении. Менее престижными оказались профессии, требующие узкие специальные знания и умения – профессии связанные с технической и производственной сферой.

Целью четвертого этапа было установление взаимосвязей между профессиональными склонностями и ценностными ориентациями старшеклассников. Для этого использовался метод ранговой корреляции Спирмена. Были установлены статистически значимые корреляционные связи между результатами, полученными по методикам определения значимости ценностных ориентаций и методикам, направленным на исследование профессиональных склонностей. Приведем некоторые из них.

Обнаружены значимые корреляционные связи между типом профессий «Человек-человек» и такими ценностями как «общение» (0,243) и «социальная активность» (0,327). Скорее всего, испытываемые с выраженными ценностями общения и социальной активности будут более склонны к профессиональной деятельности, предполагающей непосредственную работу с людьми (обслуживание, управление, воспитание, обучение).

Обнаружены статистически значимые связи между типом профессий «Человек-художественный образ» и ценностями «развитие себя» (0,319), «креативность» (0,254). Следовательно, саморазвитие и реализация творческих идей лучше всего осуществляется при наличии выраженной склонности к искусствоведческим профессиям.

Установлена статистически значимая корреляционная связь между склонностью к подвижной работе и ценностью «здоровье» (0,321). Вероятно, что для человека, ставящего здоровье на высокую позицию, будут наиболее предпочтительны профессии, связанные с активной деятельностью.

Выявлена позитивная взаимосвязь между склонностью к экономической деятельности и ценностными ориентациями «высокое материальное благосостояние» (0,305) и «высокий социальный статус» (0,262). Скорее всего, по мнению респондентов, профессии, связанные с коммерческой областью позволят максимально реализовать актуальную потребность в достижении финансового благополучия и общественного признания.

Таким образом, проведенное экспериментально-психологическое исследование взаимосвязи ценностных ориентаций и находящихся в процессе формирования профессиональных склонностей старшеклассников показало, что существуют взаимосвязи между ценностными ориентациями и профессиональными склонностями у старшеклассников. В частности, были выявлены устойчивые корреляционные связи между склонностями к профессиям, подразумевающим активную работу с людьми, и стремлением к широким социальным контактам, к общению и лидерским позициям в коллективе. Установлены взаимосвязи между желанием освоить профессии в сфере искусства и стремлением к творчеству, совершенствованию себя, наслаждению прекрасным. Выявлено, что склонность к профессиям, сущность которых – коммерческая деятельность, положительно коррелирует с такими значимыми для старшеклассников показателями как высокая оплата труда и экономическая стабильность.

Изучение и учет ценностных ориентаций у молодежи при выборе профессии позволит повысить точность профессионального самоопределения, позитивно скажется на их дальнейшем трудоустройстве и профессиональном долголетии.

---

*Литература*

1. Божович, Л. И. Особенности самосознания у подростков [Текст] / Л. И. Божович // Вопросы психологии. – 2008, №1. – с. 98-107.
  2. Васина, Н. В., Жарких, Н. Г., Костыря, С. С. Ценностные ориентации современной молодежи [Текст] / Н. В. Васина, Н. Г. Жарких, С. С. Костыря, Человеческий капитал // 2014. – №5 (65). – С. 44-48.
  3. Зимняя, И. А. Педагогическая психология [Текст] / И. А. Зимняя // М.: МПСИ. – 2010.
  4. Климов, Е. А. Психология профессионального самоопределения. Учебное пособие [Текст] / Е. А. Климов // М.: Ростов-на-Дону. – 2013. – 123с.
  5. Мухина, В. С. Механизмы формирования ценностных ориентаций и социальной активности личности [Текст] / В. С. Мухина // МГПИ. – М.: Мысль. – 2007. – 234 с.
  6. Ядов, В. А. Стратегия социологического исследования. Описание, объяснение, понимание социальной реальности [Текст] / В. А. Ядов // 6-е изд. – М.: ИКЦ «Академкнига». – 2003. – 596 с.
- 

УДК 339.338.6

**Планирование оптового товарооборота и товарных запасов  
в условиях инновационной экономики**

**С.У. Нуралиев**, д.э.н., профессор кафедры управления,

**И.В. Христофорова**, д.э.н., профессор,

**В.Т. Гришина**, к.э.н., доцент кафедры управления,

**Л.Б. Лучицкая**, к.э.н., доцент кафедры управления,

Государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего профессионального образования Московской области

«Финансово-технологическая академия», город Королев, Московская область

*В статье подчеркивается актуальность планирования оптового товарооборота и товарных запасов в тесной увязке с требованиями рынка, запросами клиентов оптово – посреднических компаний. Важным моментом является анализ факторов, влияющих на товарооборачиваемость и величину товарных запасов, большая часть которых предопределена рыночной конъюнктурой. Планирование оптового товарооборота и товарных запасов должно завершаться разработкой маркетинговой стратегии оптовой компании.*

Оптовая торговля, товарооборот, планирование, анализ, задачи, закупки, инновационное развитие, экономика, товарные запасы, факторы, эффективность.

**Planning of wholesale trade and inventories in the innovation economy**

**N.S. Nuraliev**, Ph.D., professor of management,

**I.V. Khristoforova**, Ph.D., professor,

**V.T. Grishina**, Ph.D., Associate Professor of the Department,

**L.B. Luchitskaya**, Ph.D., assistant professor of management,

Moscow region state–financed educational institution of higher vocational training

«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*The article notes the relevance of the planning of wholesale trade and inventories in close coordination with the requirements of the market, the wholesale customers' requests intermediary companies. The important point is to analyze the factors affecting the turnover and value of inventory, most of which is predetermined by market conditions. Planning of wholesale trade and inventories should be completed development of a marketing strategy wholesale company.*

Wholesale trade, trade, planning, analysis, objectives, procurement, innovative development, economy, inventories, factors effectiveness.

Оптовая торговля представляет собой продажу продукции для последующей ее реализации в розничной торговле или промежуточным потребителям. Основной целью анализа и планирования оптового товарооборота в условиях инновационной экономики является выявление и мобили-

зация резервов для бесперебойного обеспечения розничной торговли товарной продукцией и качественного улучшения обслуживания покупателей. В связи с этим планирование оптового товарооборота в условиях инновационной экономики предполагает [2-5]:



---

- изучение объемов оптового товарооборота и поставок продукции по основным товарным группам в динамике;

- выявление и измерение степени влияния факторов на рост и развитие объемов оптового товарооборота;

- изучение причин роста издержек в сфере товарного обращения и недостатков в торгово-коммерческой деятельности;

- разработку мероприятий по предупреждению и устранению рисков при планировании оптового товарооборота;

- определение стратегии и тактики маркетинговой деятельности предприятия оптовой торговли.

Маркетинговый анализ предприятия оптовой торговли должен предусматривать не только социально-экономическое развитие обслуживаемого региона, но и учитывать производственные возможности поставщиков, а также планируемые объем и структуру поступления продукции из других регионов страны [6-7].

Основными задачами анализа и планирования товарооборота в оптовой торговле являются:

- оценка и изучение динамики развития оптового товарооборота в целом по региону и товарным группам;

- выявление и количественные измерения факторов, влияющих на изменение объемов оптовой реализации продукции;

- анализ выполнения договоров на поставку продукции предприятиям розничной торговли и предприятиям общественного питания;

- выявление резервов и возможностей по увеличению объема оптового товарооборота по региону и товарным группам.

Информационной базой анализа и планирования оптового товарооборота являются данные бухгалтерской и статистической отчетности, оперативные материалы обследований торгово-экономического состояния предприятия, информационно-аналитические материалы органов государственной власти и отраслевых союзов и ассоциаций.

В процессе анализа оптового товарооборота предприятия решают целый ряд задач, которые можно разделить на две группы: реализация и закупка товаров и услуг.

Для решения задач, связанных с реализацией товаров и услуг, необходимо исследовать процесс реализации в разрезе покупателей (предприятий розничной торговли, частных торговцев и т.д.), выявить степень удовлетворения их потребностей и что особенно важно оценить уровень конкурентной среды. С учетом этого предприятию оптовой торговли необходимо использовать различные методы маркетингового исследования.

Для решения задач, связанных с закупками предприятию оптовой торговли необходимо осуществить анализ источников закупок, правил отбора поставщиков продукции, мер по активизации и условиям закупок, особенностей заказов, изучить ценовую политику. Кроме того, крайне важно осуществлять постоянный контроль за поступлением товаров.

Как показывает практика, первоочередным для предприятия оптовой торговли является определение потребностей оптовых покупателей, выстраивание постоянных связей и нахождение источников приобретения товаров в целях полного удовлетворения требований рынка. Указанное выше деление задач на две группы позволяет, на наш взгляд, более тщательно исследовать механизм оптовой реализации товаров и услуг.

В процессе анализа товарооборота предприятия оптовой торговли для реализации поставленных задач должны изучать следующие показатели:

- динамику объема оптового товарооборота по видам и товарным группам;

- долю товарооборота оптового предприятия в общем объеме товарооборота в разрезе товарных групп на товарном рынке региона;

- долю розничных продаж в общем объеме товарооборота по основным товарным группам и оценка возможностей

работы с розничной торговлей в перспективе;

- динамику и количество заявок покупателей, структуру оптового товарооборота торгового предприятия;
- отношение оптового товарооборота к розничному товарообороту и коэффициент звенности товародвижения.

В условиях инновационного развития экономики для предприятий оптовой торговли очень важно наряду с оценкой доли каждого поставщика в общем объеме поставок, иметь полную информацию о поставках, количестве и качестве поставляемой продукции, анализировать и учитывать политику и стратегию ценообразования предприятий-производителей продукции и использовать эту информацию в своих интересах [8-11].

Для этого предприятия оптовой торговли должны изучать и сравнивать с другими предприятиями в той же зоне деятельности показатели, позволяющие оценивать качество поставок продукции. Важным аспектом для предприятия оптовой торговли является учет следующих факторов, связанных с ценообразованием:

- эластичность спроса по цене – степень влияния цены на объемы реализации продукции;
- оптимальные объемы реализации продукции при сложившихся ценах на целевом сегменте рынка;
- средние затраты или издержки предприятия, которые соответствуют оптимальным объемам реализации;
- оптимальный уровень рентабельности предприятия при сложившихся ценах на данном сегменте рынка.

Ценовая политика в оптовой торговле может считаться эффективной, если она позволяет восстановить или улучшить позицию предприятия на рынке товаров и услуг и увеличить рентабельность предприятия.

Авторы считают необходимым в процессе анализа оптового товарооборота разработать маркетинговую стратегию

предприятия, которая направлена на проникновение продукции фирмы на целевой рынок. С этой целью необходимо учитывать развитие рынка продукции и сегменты рынка продукции, сложившиеся в данном регионе [1]. Особо важное значение имеет учет факторов влияющих на развитие товарооборота и мер в сфере ценообразования.

Практика свидетельствует, предприятие оптовой торговли может, с учетом реально складывающейся ситуации, выбрать одно из трех типовых ценовых стратегий: установление цен на отдельные виды продукции выше, чем у конкурентов; установление цен на уровне конкурентов; установление цен несколько ниже, чем у конкурентов.

В процессе анализа предприятие должно обосновать ценовую стратегию и провести расчет ее влияния на конечные результаты предприятия оптовой торговли, т.е. на объемы товарооборота и прибыли. В связи с этим на заключительном этапе анализа товарооборота предприятия оптовой торговли должна выявить резервы для увеличения оптового товарооборота.

В основу планирования оптового товарооборота положен балансовый метод, а взаимосвязь между основными элементами баланса выражается формулой:

$$Zn + Pr + Pдр = Pp + Pon + Vдр + Э + Pcn + П + Зк, \quad (1)$$

где  $Zn$  – товарные запасы оптового предприятия на начало планируемого периода;

$Pr$  – поступление продукции от товаропроизводителей;

$Pдр$  – поступление продукции с других предприятий;

$Pp$  – реализация товаров розничным предприятиям;

$Pon$  – реализация товаров предприятия общественного питания;

$Vдр$  – вывоз продукции в другие регионы страны;

$Э$  – экспорт продукции в другие страны;

$Pcn$  – расходы на собственные нужды;

$П$  – потери и непредвиденные расходы;

$Зк$  – запасы на конец планируемого перио-

да.

Каждый элемент этого баланса представляет собой величину, имеющую определенные тенденции развития, которые учитываются при планировании оптового товарооборота по его видам. План оптового товарооборота торгового предприятия разрабатывается по укрупненной номенклатуре товаров. Исходными предпосылками для планирования объемов оптового товарооборота являются:

- динамика показателей, характеризующих прошлый и текущий годы, состояние товарных запасов в оптовой торговле;
- данные об экономике деятельности предприятий оптовой торговли, специализации производства и о рынках сбыта в районе их деятельности;
- формы связи предприятий оптовой торговли с поставщиками и предприятиями розничной торговли.

При определении общего объема оптового товарооборота торгового предприятия и отдельно по видам продукции необходимо учитывать соответствующие характеристики покупателей продукции на рынке обслуживаемого региона. После завершения расчетов по видам оптового товарооборота предприятия оптовой торговли определяют объем и структуру валового оптового товарооборота.

При планировании оптовой реализации главным ориентиром является потребность предприятий розничной торговли в товарах, которая рассчитывается исходя из плана реализации и норматива товарных запасов. В этом случае при планировании используются результаты хозяйственной деятельности и спрос населения на ту же продукцию за прошлые годы.

Заключительной составляющей плана оптового товарооборота является расчет его товарного обеспечения. В соответствии с заказами предприятий розничной торговли и других потребителей, предприятия оптовой торговли определяют объемы закупок товарных ресурсов и их использование по отдельной продукции и товарным группам в целом в натуральных и стоимостных показателях.

Товарные запасы в оптовой торговле представляют собой совокупность товарной массы, которая находится в сфере обращения и предназначена для продажи в розничной торговле или промежуточным потребителям. Применительно к предприятию оптовой торговли товарные запасы можно рассматривать как материальную основу оптового товарооборота, которая предназначена для последующей продажи предприятиям торговли и общественного питания.

Если исходить из того, что товарооборот характеризует движение товарной массы, то товарные запасы отражают ее статическое состояние. Можно с уверенностью утверждать, что основные функции товарных запасов сводятся к следующему:

- обеспечение непрерывности производства и обращения, в процессе которых происходит их систематическое образование и расходование;
- удовлетворение платежеспособного спроса населения;
- характеризуют соотношение между объемом и структурой спроса и товарного предложения.

Подчеркнем, что стоимость товарных запасов образует основную часть оборотного капитала предприятия торговли и во многом по этой причине они играют важную экономическую роль, являясь важнейшим показателем коммерческой деятельности.

Товарные запасы в оптовой торговле предназначены для обеспечения устойчивого ассортимента продукции, бесперебойного ритмичного снабжения продукцией розничных предприятий, предприятий общественного питания и других потребителей. По своему назначению и местоположению товарные запасы в оптовой торговле подразделяются на:

- запасы текущего хранения – это запасы, находящиеся на складах и предназначенные для бесперебойного снабжения торговли в период между поступлениями очередных партий аналогичной продукции;

• запасы сезонного хранения – это запасы продукции сезонного производства или продукции, спрос на которую подвержен сезонным колебаниям;

• запасы досрочного завоза – запасы продукции, предназначенные для обеспечения бесперебойной торговли в отдаленных, труднодоступных районах, куда завоз товаров возможен лишь в определенные периоды года;

• товары в пути – это запасы продукции, находящиеся в пути следования от предприятия-изготовителя в оптовое торговое предприятие. К ним относится продукция, отгруженная поставщиком, но еще не прибывшая на конец отчетного периода на предприятие оптовой торговли.

Формирование товарных запасов в оптовой торговле и их размер зависят от таких факторов, как:

• спрос на продукцию со стороны оптовых потребителей;

• уровень цен на продукцию, объем оборота и ассортимент продукции;

• сезонность производства и реализации продукции;

• организация каналов товародвижения;

• состояние материально-технической базы;

• обеспеченность оборотными средствами.

Величина товарных запасов может быть выражена в натуральных и стоимостных единицах. Поскольку объем оптового товарооборота и величина товарных запасов постоянно меняются, для практических целей используется показатель «товарный запас в днях оборота». Для расчета величины товарных запасов используется формула:

$$Z_d = Z_c \text{ СДс} + \text{СДр}, \quad (2)$$

где  $Z_d$  – товарные запасы в днях;

$Z_c$  – товарные запасы в сумме;

$\text{СДс}$  – среднедневной складской оборот;

$\text{СДр}$  – среднедневной розничный оборот.

Эффективность использования то-

варных запасов зависит от оборачиваемости средств, вложенных в товарные запасы, которая рассчитывается путем деления средней суммы товарных запасов за определенный период времени на однодневный оборот этого же периода. Ускорение оборачиваемости этих средств способствует высвобождению оборотных средств и уменьшению затрат на содержание товарных запасов.

Важнейшим фактором, влияющим на скорость обращения продукции, является товарооборачиваемость, которая показывает время, в течение которого реализуется товар. Показатель (коэффициент) товарооборачиваемости отражает среднее число оборотов товарного запаса за определенный период (квартал, год), т.е. с момента поступления (оплаты) продукции до момента ее реализации.

Коэффициент товарооборачиваемости ( $K_{об}$ ) рассчитывается по формуле:

$$K_{об} = T \text{ Зср}, \quad (3)$$

где  $T$  – товарооборот за планируемый период;

$\text{Зср}$  – средняя сумма товарных запасов за этот период.

Величина, обратная скорости оборота, показывает размер оборотных средств, авансированных в товарные запасы для получения 1 руб. товарооборота. Этот показатель характеризует загрузку средств в товарообороте или фондоемкость.

Коэффициент фондоемкости (загрузки средств в обороте) рассчитывается по формуле:

$$K_{ф} = \text{Зср} \text{ Т}, \quad (4)$$

где  $K_{ф}$  – коэффициент загрузки (фондоемкости) средств в обороте;

$\text{Зср}$  – средняя сумма товарных запасов за этот период.

С помощью этого коэффициента можно оценить потребность в оборотных средствах для выполнения плана товарооборота по формуле:

$$\text{Пз} = K_{ф} \cdot \text{Тпл}, \quad (5)$$

где  $\text{Пз}$  – потребность в средствах для формирования запасов;

$K_{ф}$  – коэффициент загрузки (фон-

доемкости);

*Тпл* – планируемый товарооборот.

В процессе анализа товарных запасов изучаются динамика запасов по товарным группам и структура общего объема товарных запасов по предприятию, темпы изменения запасов и их сопоставление с темпами объема реализации. При этом, на величину товарных запасов и их оборачиваемость оказывают влияние многие факторы.

Анализ этих факторов позволяет выявить резервы ускорения оборачиваемости запасов (высокая цена, низкое качество, падение спроса и др.) и произвести расчеты по оптимизации товарооборота и величины товарных запасов.

К факторам, влияющим на товарооборот, относятся:

1) конъюнктура товарного рынка или соотношение спроса и предложения. В условиях, когда спрос превышает предложение, ускоряется товарооборот, а товарооборот обеспечивается меньшими по объему товарными запасами;

2) состояние конкуренции на товарном рынке и сложность ассортимента продукции, которая, как правило, намного повышает время реализации продукции;

3) организация закупок и доставок продукции на оптовые базы и обеспечение бесперебойного завоза продукции на предприятия розничной торговли;

4) потребительские свойства и качество продукции, которые либо удлиняют, либо сокращают время оборота.

Большое значение для повышения экономической эффективности функционирования предприятия оптовой торговли имеет анализ товарных запасов и оборачиваемости средств, вложенных в товарные запасы. Основными задачами данного ана-

лиза являются:

- оценка состояния товарных запасов по общему объему и по товарным группам и их соответствие необходимым размерам;

- оценка динамики товарных запасов и оборачиваемости средств, вложенных в товарные запасы;

- выявление факторов и причин изменений товарных запасов, скорости обращения средств, вложенных в товарные запасы.

Информационной базой анализа товарных запасов являются материалы бухгалтерской и оперативной отчетности предприятия. В процессе анализа товарных запасов, прежде всего, выявляются объем фактических товарных запасов на конкретную дату и соответствие установленному их размеру.

Основными причинами недостатка товарных запасов могут быть несвоевременные поступления продукции от поставщиков, несвоевременная оплата счетов и недостаток оборотных средств. А сверхнормативные запасы могут быть вызваны несоответствием ассортимента и качества продукции спросу оптовых потребителей и нарушению сроков поставок на предприятие оптовой торговли.

Важным этапом анализа является изменение скорости обращения средств, вложенных в товарные запасы. На изменение скорости обращения средств, вложенных в товарные запасы, влияют средние суммы товарных запасов и объемов товарооборота. Увеличение средней суммы товарных запасов вызывает замедление обращения средств, а рост оборота приводит к снижению относительного уровня товарных запасов в днях и ускорению оборачиваемости средств.

#### *Литература*

1. Гришина, В. Т. Теоретические аспекты разработки маркетинговых стратегий организаций [Текст] / В. Т. Гришина, О. Г. Бондаренко // Вестник РГТЭУ. – 2012. – №12. – С.92-100.
2. Нуралиев, С. У. Особенности развития продовольственного рынка России в условиях ВТО [Текст] / С. У. Нуралиев // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. –2014. –№6. –С.49-51.
3. Нуралиев, С. У. Продовольственный рынок и механизм его регулирования [Текст] / С. У. Нуралиев // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. –2012. –№5. – С.24-26.

4. Нуралиев, С. У., Нуралиева, Д. С. Экономика: учебник для бакалавров [Текст] / С. У. Нуралиев, Д. С. Нуралиева // М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К». – 2015. – 432с.
5. Нуралиев, С. У., Нуралиева, Д. С. Маркетинг: Учебник для бакалавров [Текст] / С. У. Нуралиев, Д. С. Нуралиева // М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К». – 2013. – 362с.
6. Инновационная деятельность в России: стратегические направления и механизмы. Коллективная монография // М.: Издательство «Научный консультант». – 2015. – 224 с.
7. Теоретические и практические аспекты инновационной деятельности. Коллективная монография // М.: ИД ООО «Ваш полиграфический партнер». – 2014 – 183 с.
8. Фиров, Н. В. Механизм повышения эффективности использования интеллектуальных ресурсов на приоритетных направлениях развития науки, техники, технологии [Текст] / Н. В. Фиров // Вопросы региональной экономики. – 2010. – №2(02). – С 21-31.
9. Sekerin, V. D., Avramenko, S. A., Veselovsky, M. Y., Aleksakhina, V. G. B2G Market: The Essence and Statistical Analysis. World Applied Sciences Journal. 2014. – Т. 31. – № 6. – С. 1104-1108.
10. Dudin, M. N., Lyasnikov, N. V., Sekerin, V. D., Veselovsky, M. Y., Aleksakhina, V. G. The problem of forecasting and modelling of the innovative development of social-economic systems and structures. Life Science Journal. – 2014. – Т. 11. – № 8. – С. 549-552.
11. Lyasnikov, N. V., Dudin, M. N., Sekerin, V. D., Veselovsky, M. Y., Aleksakhina, V. G. The national innovation system: the conditions of its making and factors in its development. Life Science Journal. – 2014. – Т. 11. – № 8. – С. 535-538.
12. Sandu, I. S., Ryzhenkova, N. E., Veselovsky, M. Y., Solovyov, A. Y. Economic aspects of innovation-oriented market economy formation. Life Science Journal. – 2014. – Т.11. – № 12. – С. 242-244.

УДК 378.1

## **Научный потенциал образовательных организаций как основа повышения их эффективности в современных условиях**

Ю.С. Попова, аспирант кафедры управления,  
Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово-технологическая академия», город Королев, Московская область

*В статье определено понятие научного потенциала образовательных организаций, на основе анализа подходов отечественных исследователей. Предложен ряд показателей и методика оценки научного потенциала образовательных организаций на основе площадной диаграммы. Отображен мониторинг деятельности образовательных организаций Московской области, определены их слабые стороны и предложены меры по расширению образовательного пространства высшей школы и привлечению к процессу обучения различных структур.*

Научный потенциал, образовательный, организация, образовательная деятельность.

## **Scientific capacity of the educational organizations as a basis of increase of their efficiency in modern conditions**

J.S. Popova, graduate student management,  
Moscow region state-financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*In article the concept of scientific capacity of the educational organizations, on the basis of the analysis of approaches of domestic researchers is defined. A number of indicators and a technique of an assessment of scientific capacity of the educational organizations on the basis of the vulgar chart is offered. Monitoring of activity of the educational organizations of the Moscow region is displayed, their weaknesses are defined and measures for expansion of educational space of the higher school and attraction to process of training of various structures are offered.*

Scientific potential, education, organization, educational activities.

Наука, ее развитие стремительными темпами, а также применение результатов ее деятельности на практике потребовало, в том числе и более глубокого теоретического понимания результативности приме-

нения науки и ее достижений для потребностей общества. Исходя из этого, с середины XX века возникло понятие «научный потенциал», которое прочно вошло в научную литературу. К нему активно обра-

щались и экономисты, и философы, и социологи, а также представители других наук.

Рассматривая непосредственно научный потенциал, мы видим, что советские исследователи в лице Г. М. Доброва, В. Н. Клименюка, А. Д. Савельева и других понимали под ним «способность научной системы решать стоящие перед ней задачи». Один из крупнейших ученых того времени, А. И. Анчишкин понимал научный потенциал как «способность накопленных ресурсов, обладающих потребительной стоимостью, служить научно-техническому развитию общества» [4]. В свете вышесказанного становится очевидна узость трактовки научного потенциала как чисто ресурсной. В современных реалиях нужно понимать его одновременно и как совокупность существующих ресурсов, и как умение различных субъектов действительно использовать эти ресурсы в научных целях [8,11,12].

Научный потенциал образовательной организации выступает, с одной стороны, как определяющая движущая сила «качества» образовательных услуг при подготовке высококвалифицированных специалистов в системе высшей школы, а с другой – маркетинговым фактором, в том числе и на рынке образовательных услуг, обуславливая имидж образовательной организации в пределах региона, страны и за её пределами.

В среде исследователей до настоящего времени не выработано однозначного определения научного потенциала. Существует большое количество методик оценки научного потенциала образовательных организаций и исследователей, осуществляющих оценку представлений как по составу индикаторов, характеризующих научный потенциал в высшей школе, так и по наименованию (сущности) этого потенциала.

Так, например, исследовательская группа Г. И. Дмитриева, опирается на статистические материалы Министерства образования и науки РФ и характеризующих их деятельность подведомственных образовательных организаций. По мнению ис-

следователей МИФИ, целесообразно использовать при оценке научного потенциала образовательных организаций России не только ресурсную, но и результативную составляющую. Таким образом, предлагается использовать индикаторы деятельности образовательных организаций не только ресурсные, но и те, которые отражают результат использования (востребованности) ресурсного потенциала, т.е. результат их деятельности.

По мнению ученых, в число которых входят: В. А. Шульга, В. М. Крашенинников, В. В. Наумов и др., научный потенциал характеризуется:

- объемами субсидирования научного комплекса за счет средств государственного бюджета и внебюджетных фондов, так и организаций предпринимательского сектора, а также иностранных инвесторов;
- степенью развития материально-технической базы науки;
- численностью функционирующего персонала в сфере науки, в том числе: действительных членов академии наук (не включая отраслевые академии), докторов наук и профессоров, кандидатов наук, членов-корреспондентов академии наук;
- состоянием инновационной системы страны [9].

Рассмотрение значений элементов научного потенциала (информационного, кадрового, материально-технического, организационно-правового и результативного) допускает определение его размера. Вот основной перечень проблем, которые затронули все элементы научного потенциала российских образовательных организаций:

- по мнению преподавателей, загруженность работой по занятиям со студентами и низкая востребованность их собственного научного потенциала; «старение» кадров; падение престижа научного труда в глазах молодежи;
- слабая материально-техническая степень обеспечения, не-

удовлетворительное финансирование научного труда;

- слабое информационное взаимодействие научно-образовательного сектора с производственным;

- изъяны и недосмотры в нормативно-правовой базе, полное неимение системы контроля;

- отсутствие условий для действенного применения следствий НИР, включения их в хозяйственный оборот и др. со всей ясностью указывают на случившееся урезание научного потенциала отечественных образовательных организаций.

Одним из необходимых условий предупреждения полного развала научного потенциала образовательных организаций России и гарантирования его воспроизводства является усиление всех доступных форм государственного субсидирования и поддержки научной деятельности [6].

Научная деятельность образовательных организаций, являющаяся основным элементом научного потенциала страны, в высокой мере обуславливает качество подготовки высококвалифицированных специалистов в системе высшей школы [2,3,10]. Под научным потенциалом образовательной организации понимается совокупная характеристика институциональных, интеллектуальных и материальных ресурсов, способных или способствующих созданию и популяризации новых знаний, результативному перенятию приобретенного знания от других [5], в том числе вероятные возможности научно-педагогических кадров, научно-технических ресурсов образовательных организаций, сложившихся научных школ в осуществлении научных исследований наравне с подготовкой научных кадров и высококвалифицированных специалистов; а также факт наличия ресурсов и пропорциональность уровня их развития для осуществления результативной научной деятельности.

Факторы (показатели) – условия исполнения научного потенциала образовательной организации, как и индикаторы

производительности (востребованности данного потенциала) рационально подвергать анализу в качестве изолированных совокупностей, связанных с научным потенциалом образовательной организации, но не отображающим (выражающим) его. С целью анализа научного потенциала образовательной организации можно выбрать следующие факторы-индикаторы:

1. Международная деятельность;
2. Научно-исследовательская деятельность;
3. Образовательная деятельность;
4. Финансово-экономическая деятельность;
5. Инфраструктура;
6. Приведенный контингент студентов;
7. Трудоустройство;
8. Дополнительные показатели образовательных организаций (доля преподавателей, работников из ППС, студентов, имеющих особые статусы, звания, степени и т.п.; среднегодовой контингент обучающихся по реализуемым программам; численность сотрудников из ППС имеющих ученые степени доктора или кандидата наук на 100 студентов).

Методику оценки научного потенциала образовательных организаций возможно организовать на применении основных средств бенчмаркинга. Этот термин ведет начало от английского «Benchmarking», сложного термина означающего процедуру поиска, рассмотрения и введения в деятельность фирмы методов работы, стандартов и технологий лучших организаций-аналогов. В этом процессе производится поиск организаций, показывающих наивысшую результативность в своей отрасли, но не столько поиск, сколько проведение исследований путей достижения данных результатов и введение лучшего из них в своих условиях [1]. Суть бенчмаркинга в перенимании лучшего опыта (технологии, управления) у организаций из той же отрасли. Методика содер-



жится в:

- образовании подборки факторов для дальнейшего разбора;
- отборе максимальных значений факторов;
- разработке эталонной модели;
- сопоставлении анализируемых значений с эталонными;
- организации выводов о ведении управленческой политики с целью усовершенствования слабых сторон и увеличения низких показателей.

По данным мониторинга рабочей группы Межведомственной комиссии по деятельности образовательных организаций высшего образования была собрана следующая статистическая информация за 2014 год по вузам МО, в перечень которых вошла и Финансово-технологическая академия МО г. Королев. В результате разбора показаний вышеуказанных факторов 16-ти вузов Московской области, были определены наилучшие (в данном случае – максимальные) значения всех факторов. Эти значения позволяют охарактеризовать условный так называемый «идеальную» образовательную организацию – такую, которая характеризуется лучшими значениями из всех наблюдающихся в наборе, и к показателям которого надлежит стремиться образовательным организациям анализируемой общности (рисунок 1).

Для сопоставления неоднородных показателей рассматриваемых образовательных организаций высшего образования (ООВО) с эталонным «идеальным», необходимо для каждой образовательной организации произвести свертку всех частных факторов-индикаторов в единый

интегрированный показатель, площадь диаграммы – «розы» ( $S_{оово}$ ), вычисляемый по формуле:

$$S_{оово} = \sum_{i=1}^{i=n-1} \left( \frac{k_i \cdot k_{i+1} \cdot \sin \frac{360}{n}}{2} \right), \quad (1)$$

где  $i$  – порядковый номер частного фактора-индикатора;

$k_i$  – значение частного фактора, вычисляемое по формуле ниже;

$n$  – число используемых факторов;

$$k_i = \frac{R \cdot (I_j - I_j^{\min})}{I_j^{\max} - I_j^{\min}}, \quad (2)$$

где  $R$  – радиус площадной диаграммы, принятый равным 1 дм.

$I_j$  – фактическое значение фактора в рассматриваемом регионе;

$I_j^{\min}$  и  $I_j^{\max}$  – соответственно минимальное и максимальное значение  $I_j$  по 15 регионам за рассматриваемый период времени;

Пример графического построения площадной диаграммы приведен на рисунке 2.

Для вычисления показателя, квалифицирующего положение отдельного вуза в анализируемой совокупности ( $P_{оово}$ ), используется следующая формула:

$$P_{оово} = \frac{S_{оово}}{S_{эталон}}, \quad (2)$$

Где  $S_{оово}$  – площадь «розы» для отдельной образовательной организации,  $S_{эталон}$  – площадь «розы» эталонной образовательной организации.

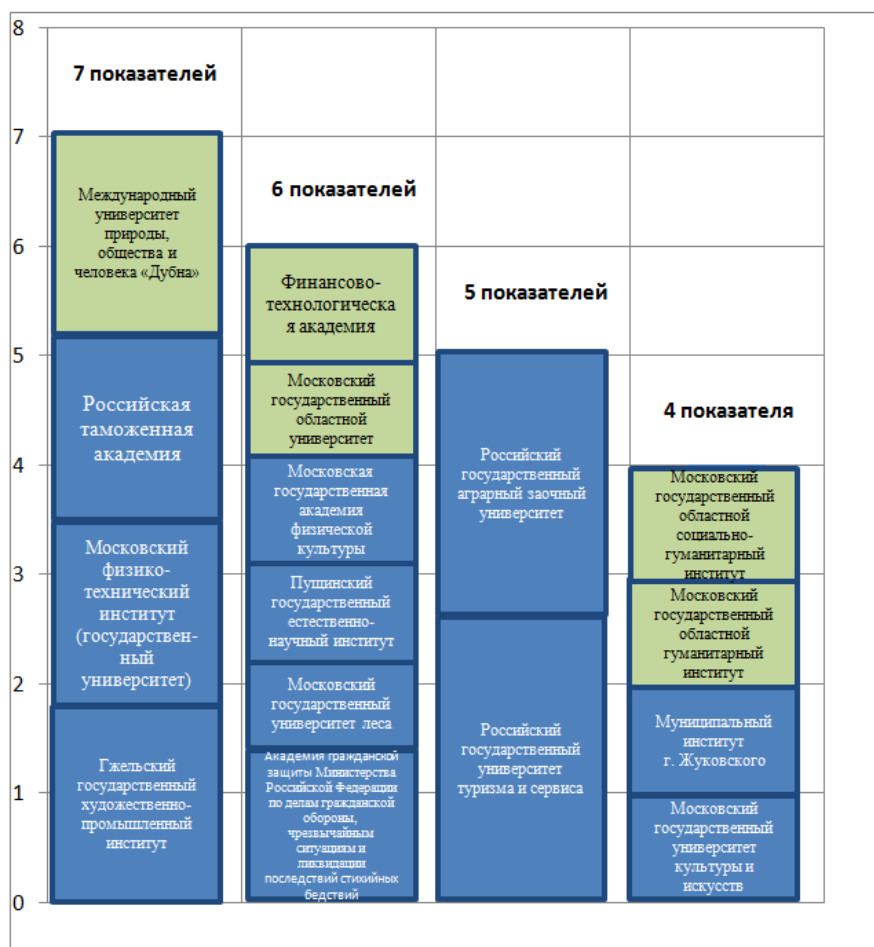


Рисунок 1 – Распределение государственных вузов на территории МО по количеству показателей эффективности

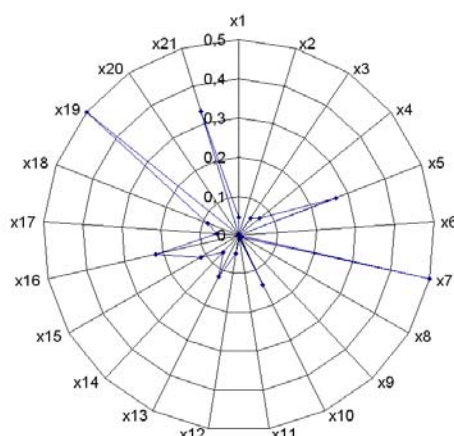


Рисунок 2 – Площадная диаграмма

Для рассматриваемой совокупности образовательных организаций были

вычислены значения показателей, описывающих положение отдельной образовательной организации (Финансово-технологической академии) в рассматриваемой совокупности. Далее представлены информационно-аналитические материалы

по мониторингу деятельности данной образовательной организации, а также её позиция по основным показателям наблюдения в сравнении с медианными значениями (рисунки 3-6 таблицы 1-2).

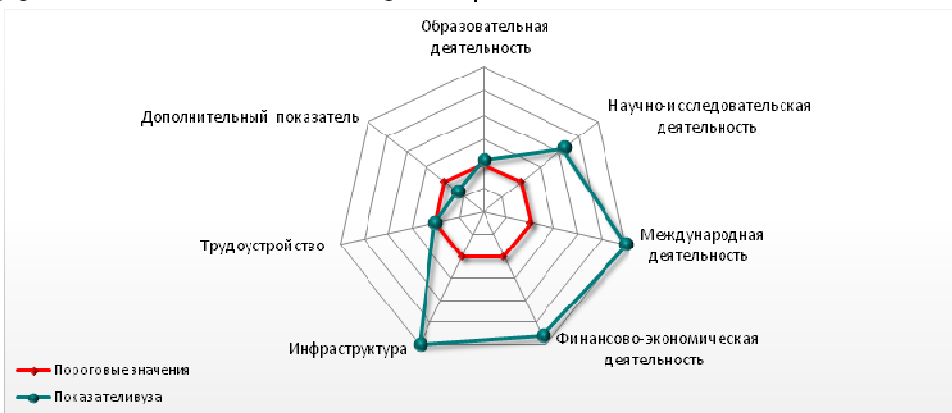


Рисунок 3 – Позиции Академии гражданской защиты МЧС России по основным показателям мониторинга в сравнении с пороговыми значениями показателей

Таблица 1 – Результаты расчета показателей (на примере Академии гражданской защиты МЧС России)

№	Наименование показателя	Значение показателя вуза	Пороговое значение
Е.1	Образовательная деятельность	64,31	60
Е.2	Научно-исследовательская деятельность	108,03	51,28
Е.3	Международная деятельность	10	1
Е.4	Финансово-экономическая деятельность	3743,41	1327,57
Е.5	Инфраструктура	67,82	13,92
Е.6	Трудоустройство	100	98,516
Е.8	Дополнительный показатель	↓ 33,33	50

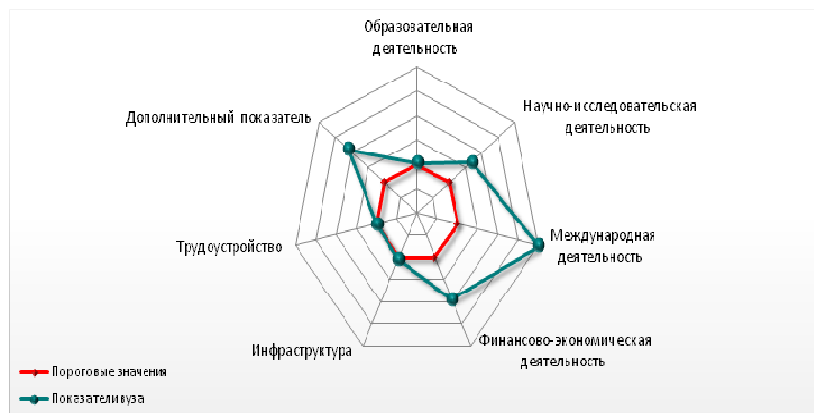


Рисунок 4 – Позиции Финансово-технологической академии по основным показателям мониторинга в сравнении с пороговыми значениями показателей

Таблица 2 – Результаты расчета показателей (на примере Финансово-технологической академии)

№	Наименование показателя	Значение показателя вуза	Пороговое значение
Е.1	Образовательная деятельность	61,73	60
Е.2	Научно-исследовательская деятельность	86,58	51,28
Е.3	Международная деятельность	3,3	1
Е.4	Финансово-экономическая деятельность	2582,27	1327,57
Е.5	Инфраструктура	14,62	13,92
Е.6	Трудоустройство	↓ 98,473	98,516
Е.8	Дополнительный показатель	5,85	2,78

Результаты мониторинга по научной деятельности образовательных организаций Московской области в виде площад-

ной диаграммы представлены на рисунках 5-6:

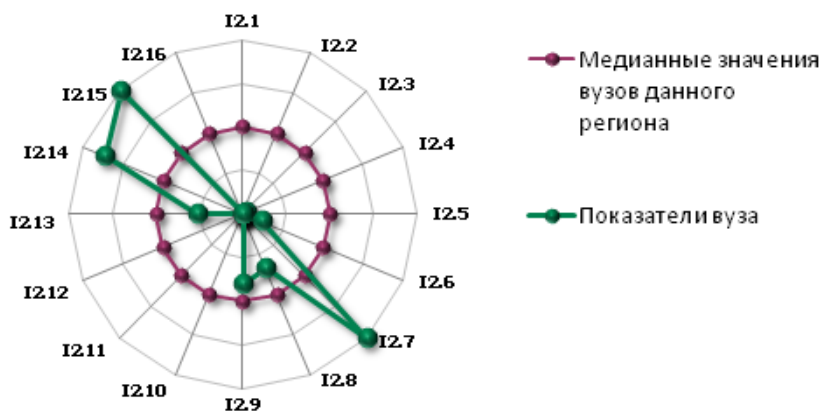


Рисунок 5 – Результаты мониторинга Академии гражданской защиты МЧС России

По результатам анализа данных мониторинга были выявлены слабые стороны образовательных организаций Московской области. По основным показателям – это показатели «дополнительные показатели» и «трудоустройство», а по научной деятельности – «удельный вес численности

НПР докторов наук – до 40 лет, кандидатов наук – до 35 лет, без ученой степени – до 30 лет, в общей численности НПР» и «удельный вес доходов от НИОКР в общих доходах образовательной организации».

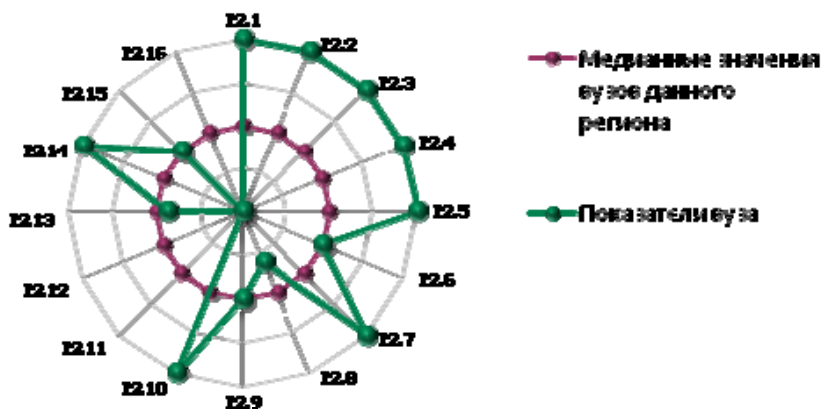


Рисунок 6 – Результаты мониторинга Финансово-технологической академии

По мнению автора, для улучшения данных показателей необходимо увеличить участие студентов и преподавателей во всевозможных выставках, конкурсах, олимпиадах, грантах и т.п.; отрабатывать механизмы социального заказа на специалистов и бакалавров, обучающихся в высшей школе, налаживать тесные контакты с предприятиями данного региона. Необходимо также разрабатывать концепции

промышленного бизнеса и организации социального партнерства системы профессионального образования, что позволит расширить образовательное пространство высшей школы и специальному образованию, а также привлечет к процессу обучения профессиональные общественные организации, бизнес-структуры и регулирующие органы, профильные колледжи и техникумы.

#### Литература

1. Аренков, И. А., Багиев, Е. Г. Бенчмаркинг и маркетинговые решения / Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.marketing.spb.ru/read/m12/5.htm>.
2. Веселовский, М. Я. Методологические подходы к регулированию рынка образовательных услуг высшей школы как экономической системы [Текст] / М. Я. Веселовский, О. В. Семеняк // Вестник СГСЭУ. – 2007. – №16. – С. 18-22.
3. Веселовский, М. Я. Развитие рынка образовательных услуг высшей школы в условиях формирования единого образовательного пространства [Текст] / М. Я. Веселовский, О. В. Семеняк // Вестник СГСЭУ. – 2007. – №3. – С. 5 – 9.
4. Гохберг, Л. М., Масленников, В. И., Миндели, Л. Э. Международное сопоставление показателей развития науки [Текст] / Л. М. Гохберг, В. И. Масленников, Л. Э. Миндели // М. – 1990.
5. Дмитриев, Г. И. Методика оценки научного потенциала вузов ЦФО с применением методологии бенчмаркинга Электронный ресурс. Редим доступа: [np.tu-bryansk.ru/doc/analitika/5.doc](http://np.tu-bryansk.ru/doc/analitika/5.doc) (дата обращения: 29.08.2014).
6. Егорова, Ю. А. Проблема развития научного потенциала высшей школы [Текст] / Ю. А. Егорова // Успехи современного естествознания. – 2008. – № 3 – стр. 88-88.
7. Электронный ресурс. Режим доступа: [www.rae.ru/use/?section=content&op=show\\_article&article\\_id=7782796](http://www.rae.ru/use/?section=content&op=show_article&article_id=7782796) (дата обращения: 28.08.2014).
8. Информационно-аналитические материалы к заседанию рабочей группы Межведомственной комиссии по мониторингу деятельности образовательных организаций высшего образования. Электронный ресурс. Режим доступа: [http://miccedu.ru/monitoring/materials/inst\\_110425.htm](http://miccedu.ru/monitoring/materials/inst_110425.htm).
9. Сычев, А. В. Негосударственные вузы в условиях современной России: тенденции развития, критериальные признаки, научный потенциал. // Наукovedение: интернет-журн. М. – 2013. – № 4(17). Электронный ресурс. Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/09evn413.pdf>.
10. Шульга, В. А. Национальная экономика [Текст] / В. А. Шульга // М.: Изд-во Рос. экон. акад. – 2002. – 592 с.
11. Семеняк, О. В. Приоритетные направления совершенствования регулирования рынка образовательных услуг высшей школы в Российской Федерации [Текст] / О. В. Семеняк, В. А. Королев, М. Я. Веселовский // Региональная экономика: теория и практика. – 2007. – №4. – С. 100-107.
12. Инновационная деятельность в России: стратегические направления и механизмы. Коллективная монография // М.: Издательство «Научный консультант». – 2015. – 224 с.

УДК 368.004

## Особенности развития интернет – страхования

**И.П. Салманова**, к.э.н., доцент, кафедра «Финансов и экономического анализа»,  
**Е.М. Таран**, к.п.н., доцент, кафедра «Финансов и экономического анализа»,  
Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово-технологическая академия», город Королев, Московская область

*В статье освещен вопрос развития интернет-страхования, его преимуществ и недостатках. Рассмотрен основной перечень услуг, видов и этапов обслуживания. Показан зарубежный опыт сегмента онлайн-страхования и рассмотрены барьеры на пути развития рынка интернет-страхования в современном мире. Проанализировано положение интернет-страхования в России и проблемы и перспективы его дальнейшего становления в нашей стране.*

Страхование, интернет-страхование, услуги интернет-страхования, предпродажное обслуживание, интернет платеж, онлайн продажа.

## Features of Web Insurance's development

**I.P. Salmanova**, Ph.D in Economics, associate professor, Department of «Finance and Economic Analysis»,  
**E.M. Taran**, Ph.D, associate professor, Department of «Finance and Economic Analysis»,  
Moscow region state-financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*The article consecrates questions about development of Internet insurance, its advantages and disadvantages. A basic list of services, types and stages of service are considered at this article. Foreign experience at online insurance segment is shown and barriers to the market for Internet security in the modern world are addressed. There is also the situation of Internet security in Russia and the problems and prospects of its further evolution in our country are analyzed.*

Insurance, online insurance, online insurance services, pre-sales service, online payment, online sale.

Страхование является одним из важнейших элементов рыночной инфраструктуры. Именно страхование повышает инвестиционный потенциал и дает возможность увеличить состояние и богатство нации. В современном мире страхование играет не последнюю роль в обеспечении стабильного функционирования экономики любой страны. Страхование обеспечивает защиту интересов организаций и отдельных граждан, связанных с имуществом, жизнью, здоровьем, трудоспособностью, при наступлении страхового случая [1].

Интернет-страхование-это продукт, разработанный специально для удовлетворения всех потребностей в страховании: как потребителей, так и самих агентов.

Интернет является мощным инструментом для опытных интернет-

пользователей. Можно просмотреть товары, сравнить цены, найти подходящие компании и приобрести практически все. Исходя из этой тенденции, увеличивается доступность и Интернет-страхования. Страховые компании предоставляют полную информацию, цитаты из договоров и даже целые контракты в Интернете. Сюда входит авто-страхование, страхование недвижимости, жизни, медицинская страховка и даже страхование домашних животных. Страхование традиционно предоставляет широкий спектр клиентских услуг и предполагает прямой личный контакт с вашим страховым агентом [2].

Страхование – самый дешёвый и надёжный способ сохранения имущества. Дешёвый – потому что за возможность уберечь имущество от убытков приходится платить несущественную сумму по отно-

шению к стоимости недвижимости или автомобиля. О надёжности свидетельствует тот факт, что при возникновении страхового случая страхователь, как правило, всегда получает возмещение убытков, причинённых ему вследствие, например, порчи имущества [3].

Электронное страхование – вид услуг сайта. С помощью простого в использовании сервиса можно, не выходя из дома, офиса, получить страховой полис и при этом заплатить меньше, чем в самой страховой компании. Такая возможность появляется благодаря тому, что в данном случае компания не тратится ни на бланки строгой отчётности, ни на зарплату специалисту, который выписывает полис. Сервис даёт возможность выбрать нужный тип страховки и по виду объекта страхования, и по сумме взноса. Оформить страховой полис на сайте так же просто, как, к примеру, купить авиабилет онлайн. Что касается востребованности электронного страхования, то, безусловно, такой вид получения страховки в ближайшее время станет не менее популярным, чем покупка билетов на самолёты или поезда в онлайн-режиме. С помощью простого в использовании сервиса можно, не выходя из дома, офиса, получить страховой полис и при этом заплатить меньше, чем в самой страховой компании [4].

Нужно отметить, что в последние годы существенно увеличились объёмы электронной коммерции, и тому причиной является зачастую именно удобство проведения операций в онлайн-режиме. В ближайшие годы этот рынок будет только увеличиваться благодаря простой схеме покупки товаров. И электронное страхование не останется в стороне. Очень удобно, имея доступ в Интернет, заходить на сайт и выбирать из многочисленных предложений нужное – и по сумме, и по виду объекта страхования [5].

Сегодня рынок Интернет-страхования наиболее развит в США и Евросоюзе. На сегодняшний день в развитых странах не вызывает трудностей найти и получить онлайн страховку. Многие веб-сайты предлагают перечень услуг, кото-

рый включает в себя полную расценку и исчерпывающую информацию по процедуре страхования. Но надо иметь в виду, что если в результате поиска выбирать посредническую компанию, то в таком случае заключение договора страхования осуществляется именно с этим посредником, а не с оригинальным сайтом компании. Это будет сделано либо путем перенаправления запроса на официальный сайт посредника, либо сайт посредника передаст информацию страховой компании, и она уже затем свяжется с клиентом. Многие страховщики по-прежнему предпочитают иметь представителя, звонить и обсуждать запрос по телефону. Хотя это не то же самое, что и встречи с личным страховым агентом, но позволяет страховщикам убедиться, что клиент понимает все необходимые условия сделки. Кроме того, поскольку покупка онлайн-страхования является новым видом услуг, многие компании считают, что индивидуализированное обслуживание клиентов по-прежнему лучший способ вести бизнес, и телефонное обслуживание по-прежнему лучше обеспечивает некоторые из предоставляемых клиентских услуг.

США имеет широко развитую систему имущественного и личного страхования. Частный сектор экономики и высокий уровень жизни американских граждан, традиционно вызывают большой спрос на все виды страховых услуг в этой стране. Считается, что страхование-это не только часть экономики США; страховой полис – необходимое условие реализации американской мечты. Американское государство рассматривает конкуренцию как основной механизм, позволяющий обеспечить высокий уровень предложения и качества страховых услуг. Конкуренция также связана с ростом проникновения на американский страховой рынок иностранных страховщиков, в стране функционирует более 4 тыс. компаний по страхованию жизни и 4,5 тыс. по страхованию имущества и страхованию ответственности [6].

В США, Канаде, наряду с обычными страховыми компаниями, в Сети представлено большое число страховых брокер-

ров (страховые порталы), которые дают возможность клиенту подобрать необходимую компанию и купить у неё полис через Интернет. На данный момент многие американские страховые компании, представленные в интернете, оказывают весь спектр услуг, необходимых для покупки и обслуживания страхового полиса. Клиенты компании могут заходить на персонализированные страницы с целью проверки состояния действия страхового договора, для внесения очередной страховой премии или подачи заявления о страховом случае. Лидерами интернет-продаж являлись полисы автострахования – 20% от общего числа продаж [7].

Из-за личностного фактора контакта с клиентом, развитие онлайн страхования не всегда было гладким как в России, так и за рубежом. Не все компании находят подходящие инструменты для работы, что только приводит их к разочарованию или путанице. Действительно, онлайн-страхование продолжает развиваться неравномерно [8].

По сравнению с США и ЕВРОСОЮЗОМ, интернет-страхование в России развивается не слишком динамично, однако сейчас не осталось ни одной крупной страховой компании, которая не предлагала бы своим клиентам услуги по страхованию через Интернет [9].

При использовании страховыми компаниями интернет-технологий клиент получает следующие преимущества [10]:

- 1) легче сравнивать предложения;
- 2) доступность в любое время;
- 3) низкое давление;
- 4) сохранение денег вследствие проработки всех предложений.

А также недостатки использования интернет-технологий при данном типе страхования:

- 1) понимание языка страхования;
- 2) покупка страховки согласно законодательству государства/региона;
- 3) нет индивидуального подхода;
- 4) защита данных.

На сайтах российских страховых компаний клиент получает описание услу-

ги, может осуществить расчёт стоимости полиса по заданным характеристикам (страховой калькулятор), отправить заявку в режиме онлайн, а также скопировать образцы страховых документов. Так же, на сайтах есть возможность продлить полис, заполнить заявление о страховом случае.

Надо отметить, что с точки зрения ответственности страховой компании и с точки зрения клиента, бумажный полис сегодня необязателен. Клиент получает распечатку того же страхового полиса, но только не на бланке страховой компании. Клиент сам может его распечатать. В полисе будет указана вся необходимая информация: страховая сумма, премия, ФИО, паспортные данные клиента. Кроме того, клиент может распечатать для себя все условия страхования. И в любом случае, при соблюдении всех необходимых условий, страховая компания несёт за него ответственность. Электронная цифровая подпись – это способ сделать электронный документ равнозначным бумажному, подписанному собственноручной подписью, а так же средство контроля подлинности информации в электронном виде. Примером такой подписи является комбинация логина и пароля. Важно ещё то, что пользователь подписи имеет право самостоятельно изменять ключ (пароль) к ней при помощи интернет-обращения через собственный личный кабинет.

На сегодняшний день такой подход в полной мере осуществляется в процессе страхования российских туристов, выезжающих за рубеж, когда после оформления, на адрес электронной почты, указанный при онлайн покупке, приходит страховой полис, который необходимо распечатать для предоставления в консульский отдел посольства при сдаче документов на получение визы, а так же правила страхования и памятку страхователя, а на мобильный телефон – смс с номером полиса и номером телефона для экстренной связи. Консульства и посольства гарантировано принимают данный полис для оформления виз. Для остальных видов страхования, пока, используется бумажный бланк страховой отчётности.



Сегодня наблюдается рост объёмов личного страхования, жизни и здоровья. Стало популярным и страхование имущества. Для сравнения: 5-7 лет назад объектами договоров страхования выступали в основном транспортные средства. В ближайшем будущем явно будет и дальше развиваться рынок страхования жизни. Не менее популярным будет страхование транспорта. Увеличатся и объёмы страхования гражданской ответственности. В целом можно сказать, что в России сегодня наблюдаются положительные тенденции в этой области, которые, безусловно, приведут к тому, что страхование достигнет пика своего развития уже в недалёком будущем.

К тенденциям развития рынка электронного страхования можно отнести не только распространение Интернета, но и развитие новаций, связанных с электронным документооборотом. Существенно возрастёт доверие потребителей к данному сегменту рынка, станет больше страховых компаний и разнообразных предложений в области разных видов страхования.

К числу факторов, отрицательно влияющих на развитие российского электронного страхового рынка, стоит отнести не только низкую финансовую грамотность населения. Многие до сих пор продолжают надеяться на отсутствие в их жизни страхового случая, не понимая, что именно страхование позволит не беспокоиться за сохранность прежде всего своего имущества. Некоторые страховые компа-

нии предлагают кредит на страховку, если страховая премия будет велика для единовременной оплаты [11].

И всё-таки, несмотря на наличие указанных выше факторов, рынок электронного страхования имеет очень хорошие перспективы. Безусловно, в ближайшие годы он будет только развиваться. В этой связи можно привести пример популярности онлайн-продаж авиа- и железнодорожных билетов, проанализировать деятельность интернет-магазинов, предлагающих широкий ассортимент разных товаров по низким ценам. Потребители всё чаще предпочитают пользоваться удобными сервисами, получая различные услуги, в том числе и страховые, или покупая разные товары через Интернет.

Таким образом, Интернет представляет собой новый канал реализации страховых продуктов. Используя Интернет, страховщики могут проникать на рынок, минуя длительный и дорогостоящий процесс создания традиционных каналов продаж. А упрощение доступа на этот рынок за счёт Интернета должно привести к усилению конкуренции на страховых рынках всего мира.

Несомненно, использование интернет-ресурсов в процессе страхования с каждым годом будет расширяться. Сегодня число клиентов, воспользовавшихся услугами электронного страхования, растёт день ото дня, и эта тенденция сохранится.

#### *Литература*

1. Features and prospects in the development of the services provided in the field of travel insurance Zaitseva N.A., Chernikova L.I. Middle East Journal of Scientific Research. 2013. – Т. 16. – № 7. – С. 996-1002.
2. Online Insurance, Your Online Resource for Online Insurance Needs. 31.03.2014. Информационно-консалтинговый центр по электронному бизнесу. Электронный ресурс. Режим доступа: [www.onlineinsurance.com](http://www.onlineinsurance.com).
3. Защити свое имущество. Электронный ресурс. Режим доступа: [www.bonn.ru/info/articles/kapital/1140598451/](http://www.bonn.ru/info/articles/kapital/1140598451/).
4. Что электронный полис нам несет? Спектр мнений. Электронный ресурс. Режим доступа: [www.asn-news.ru](http://www.asn-news.ru) Агентство Страховых Новостей АСН.
5. Группа ренессанс страхование: развитие страхования. Электронный ресурс. Режим доступа: [on-line www.businesspress.ru/newspaper/article\\_mId\\_21961\\_aId\\_117636.html](http://on-line.www.businesspress.ru/newspaper/article_mId_21961_aId_117636.html).
6. Страховой рынок в США. Электронный ресурс. Режим доступа: [www.articlesbase.com/insurance-articles/the-insurance-market-in-the-usa-3207781.html](http://www.articlesbase.com/insurance-articles/the-insurance-market-in-the-usa-3207781.html).
7. Superior Trading Technology Лучшие Торговые Технологии. Электронный ресурс. Режим доступа: [www.interactivebrokers.com/en/main.php](http://www.interactivebrokers.com/en/main.php).
8. Echelon. Insurance – problems and prospects, January 07, 2014. Электронный ресурс. Режим доступа: [www.echelon.lk/home/insurance-problems-and-prospects](http://www.echelon.lk/home/insurance-problems-and-prospects).

- 
9. Ben Aris, Sales soar on the Internet, Russia Now в The Washington Post 29.02.2012 [rbth.com/articles/2012/02/29/sales\\_soar\\_on\\_the\\_internet\\_14957.html](http://rbth.com/articles/2012/02/29/sales_soar_on_the_internet_14957.html).
  10. Hurst, P., Senior Copywriter for GCI Media. Great Expectations: Five Rules for Closing Internet Leads, [www.netquote.com/insurance-agents/resources/internet-leads-five-rules-for-closing.aspx](http://www.netquote.com/insurance-agents/resources/internet-leads-five-rules-for-closing.aspx).
  11. Салманова, И. П. Концептуальные проблемы высшего образования [Текст] / И. П. Салманова // Теоретические и прикладные проблемы науки и образования в 21 веке. – Тамбов. – 31 января 2012 г.
  12. Козлов, А. В. Интернет страхование в России [Текст] / А. В. Козлов // Современные проблемы науки и образования. – № 4 – С. 127-131.
  13. Таран, Е. М. Проблемы и пути совершенствования депозитных операций. [Текст] / Е. М. Таран, М. А. Таран // Актуальные вопросы образования и науки. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 30 сентября 2014 г.: в частях. Тамбов. – 2014. – с. 132-135.
- 

УДК 339.17

## **Инновационные маркетинговые коммуникации и электронная коммерция в социальных сетях**

**А.В. Самсонова**, аспирант кафедры «Экономика»,  
**В.А. Горемыкин**, д.э.н., профессор кафедры «Экономика»,  
**С.В. Соколов**, к.э.н., проректор по научной работе и инновационной деятельности,  
Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово-технологическая академия», город Королев, Московская область

*Стремительное развитие информационных технологий привело к формированию новых способов маркетинговых коммуникаций и каналов осуществления коммерческой деятельности. Наиболее современной и перспективной площадкой для продвижения товаров и услуг и ведения виртуальной торговли выступают социальные сети - сообщества пользователей, сегментированных по целевым группам. В статье автором рассмотрены основные виды социальных сетей, методы использования социальных сетей в качестве канала маркетинговых коммуникаций, а также преимущества и недостатки социальных сетей как инновационного канала сбыта и организации предпринимательской деятельности.*

Маркетинговые коммуникации, электронная торговля, коллективные закупки, социальные сети.

## **Innovation marketing communications and electronic commerce in social networks**

**A.V. Samsonova**, graduate of the Department of Economics,  
**V.A. Goremikin**, doctor of economic sciences, professor,  
**S.V. Sokolov**, vice rector for scientific work and innovative activity,  
Moscow region state-financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*The rapid development of information technology has led to the formation of new ways of marketing communications and channels for commercial activities. Social networks - user community, segmented by target groups, - are the most modern and promising platform for the promotion of products and services and conducting online trade. In this article the author discusses the main types of social networks, methods of using social media as a channel of marketing communications, as well as the advantages and disadvantages of social networks as an innovation distribution channel and organization of business.*

Marketing communications, electronic commerce, collective purchasing, social networks.

На протяжении последних десятилетий развитие и совершенствование современных цифровых информационных технологий имеет поистине колоссальный размах. Все больше предприятий и индивидуумов используют возможности современных информационно коммуникационных технологий для осуществления ком-

мерческой деятельности, что приводит к образованию новой инновационной цифровой среды для осуществления экономической деятельности.

Общемировая тенденция «виртуализации» экономики приводит к необходимости выхода всех участников коммерческой деятельности на глобальный элек-

тронный рынок. Создавая веб-представительство своей компании в Интернете, предприниматели преследуют цель увеличения величины прибыли посредством реализации новых форм сбыта товаров и услуг с использованием современных ИТ-технологий, что предполагает коммерциализацию всех нововведений, то есть инновации [10, С.29]. В настоящее время Интернет является как одним из ключевых элементов комплекса маркетинговых коммуникаций, так и крупным каналом заключения торговых сделок.

Цифровая информационная среда претерпевает постоянное развитие и изменение, постепенно появляются все новые и новые виды сайтов и сообществ, становящихся каналами осуществления коммерческой деятельности. Так создание социальных сетей – тренда, охватившего всю глобальную сеть, – послужило мощным стимулом для развития принципиально новых методов продвижения и реализации товаров и услуг, основанных на массовой консолидации потребителей по целевым группам и особым инструментах привлечения клиентов.

Согласно «классическому» определению Д. Бойд, специалиста по социальным медиа, научного сотрудника компании «Майкрософт» и стипендиата Центра Беркмана по изучению интернета и общества при Гарвардском университете, социальные сети – это «сетевые услуги, которые позволяют частным лицам строить общественные или полупубличные профили в пределах ограничений, наложенных системой, определять список других пользователей, с которыми они могут общаться и делиться информацией, просматривать и связывать их список контактов с другими, созданными пользователями внутри системы» [1, С.211].

Социальные сети выступают площадкой для осуществления межличностных коммуникаций большого количества пользователей, публично проявивших потребность друг в друге на основе общего интереса к определенной предметной области, т.е. разделенных на целевые груп-

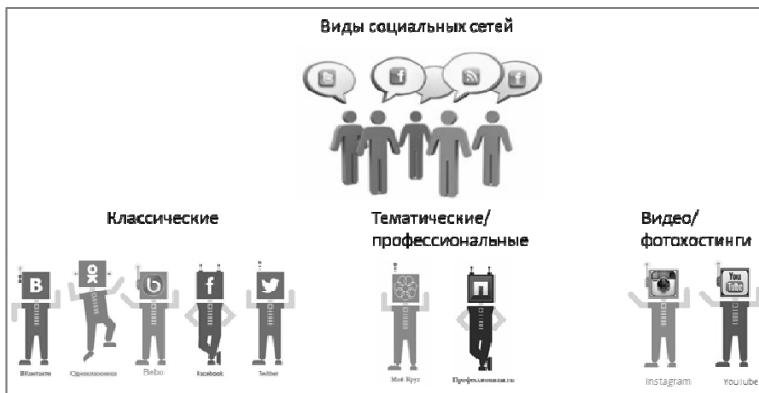
пы. Массовое скопление потенциальных потребителей, сегментированных по возрастным, региональным, социальным, профессиональным и иным критериям, привлекает рекламодателей и продавцов товаров и услуг.

На сегодняшний день различают несколько основных типов социальных сетей (рис. 1):

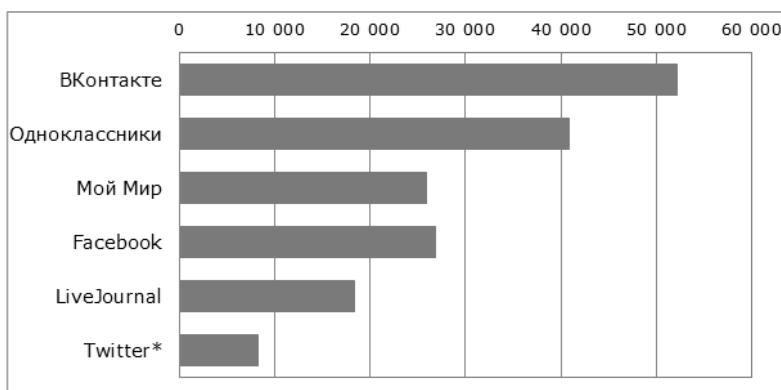
- классические социальные сети, предназначенные для коммуникаций между людьми путем обмена сообщениями, фотографиями, видео и музыкой, а также создания открытых и закрытых сообществ (тематических групп), объединяющих пользователей по интересам («ВКонтакте», «Одноклассники», «Facebook», «Twitter», «LiveJournal» и др.);
- тематические социальные сети, в том числе профессиональные социальные сети, объединяющие пользователей исходя из их профессиональной деятельности или увлечений («Профессионалы.ru», «LinkedIn», «MoiKrug.ru», «Фотострана» и др.);
- Фото-, видеохостинги, социальные сети с функцией геопозиционирования, сервисы обмена музыкой, позволяющие осуществлять коммуникации между пользователями путем комментирования и обмена фотографиями, музыкальными композициями и видеороликами, а также обсуждения посещаемых мест исходя из геотегов («YouTube», «MySpace Music», «Instagram», «Foursquare» и др.).

По данным компании «TNS Web-Index» ежемесячная аудитория сети Интернет в России составляет порядка 65,9 млн. человек, из которых социальные сети посещают более 90%.

Самой популярной социальной сетью в России является «ВКонтакте», посещаемость которой в мае 2014 года составляла 52,1 млн. человек, второе место у социальной сети «Одноклассники» с месячной аудиторией в 40,8 млн. человек (рис. 2) [11].



**Рисунок 1 – Виды социальных сетей**



**Рисунок 2 – Ежемесячная аудитория социальных сетей в России, тыс. человек**

Ключевая функция социальных сетей – функция общения, позволяет им выступать современным инновационным посредником, формирующим коммуникационные двусторонние связи между предпринимателями и клиентами. Одним из главных преимуществ использования социальных сетей в качестве канала маркетинговых коммуникаций является возможность осуществлять уникальные контакты с потребителями, основанные на их личных предпочтениях, потребностях и интересах. Это дает возможность сделать маркетинговые мероприятия с использованием данного метода продвижения более практичными, персонализированными и интерактивными.

Метод использования социальных сетей в качестве канала маркетинговых

коммуникаций получил название SMO (англ. Social media optimization – продвижение сайта в социальных медиа).

Основателем данного метода продвижения принято считать Рохита Баргаву, сформулировавшего пять основных принципов SMO, которым необходимо придерживаться для того, чтобы продвижение в социальных сетях было максимально эффективным:

1. повышать ссылочную популярность – размещать в социальных сетях контент, на который пользователи будут ссылаться;
2. упростить добавление контента с сайта компании в социальные сети, закладки, RSS-агрегаторы (клиентские программы или веб-приложения для автоматического сбора информации с

- блогов, новостных сайтов и др.) и т. п.;
3. поощрять тех пользователей, которые размещают ссылки на контент компании;
  4. обеспечить экспорт и распространение контента, указав ссылки на источник;
  5. поощрять сервисы, использующие контент компании – Mash-Up'ы (при-

ложения, интегрирующие элементы с нескольких Интернет-ресурсов, чтобы создать что-то новое) [2, С.17].

Для эффективного продвижения в социальных сетях необходима разработка комплекса маркетинговых мероприятий по осуществлению коммуникаций с целевой аудиторией, направленных на решение различных задач, стоящих перед организацией (табл. 1).

**Таблица 1 – Пример структуры маркетинговых коммуникаций в социальных сетях для сети ресторанов**

	Цель	Реализация
1.	Информирование потребителей о новостях и спецпредложениях	Использование интегрированного подхода к подаче информации: <ul style="list-style-type: none"> <li>• эмоциональный контент: инфографика, иллюстрации, вызывающие эмоции или отражающие модные текущие события;</li> <li>• функциональный контент: проведение опросов пользователей;</li> <li>• брендированный контент: фотографии блюд, напитков, интерьера с логотипом компании.</li> </ul>
2.	Увеличение клиентуры, повышение выручки	Проведение конкурсов и акций с использованием призового кода. Выдача призов по кодовому слову непосредственно в ресторанах сети.
3.	Увеличение количества пользователей в веб-представительствах	Использование контекстной рекламы и продвижение постов (плата площадке, размещающей пост, за возможность просмотра поста большей частью аудитории и за приоритетное размещение поста).

В настоящее время значительная доля компаний использует социальные сети для привлечения потребителей, создавая в них группы по интересам и отдельные страницы своих организаций. Для оценки эффективности данных активностей существуют различные инструменты веб-аналитики, самыми популярными из которых являются «Google Analytics» и «Яндекс Метрика».

Оба эти сервиса позволяют автоматически строить отчеты о посещаемости официального сайта компании через переходы из различных интернет источников: сайтов, поисковых систем, социальных сетей, рекламных систем и др. (рис. 3).

Инструмент «Google Analytics» формирует восемь различных отчетов, позволяющих отследить эффективность маркетинговых коммуникаций в социальных сетях, в том числе один из наиболее важных показателей – конверсию, т.е. выполнение транзакций на сайте (рис. 4). Отчет содержит информацию по конверсиям страниц социальных сетей в сравнении с общим показателем конверсии по сайту, а также предоставляет информацию о количестве конверсий в случае, когда переход из социальной сети стал последним источником перехода перед осуществлением конверсии [4].

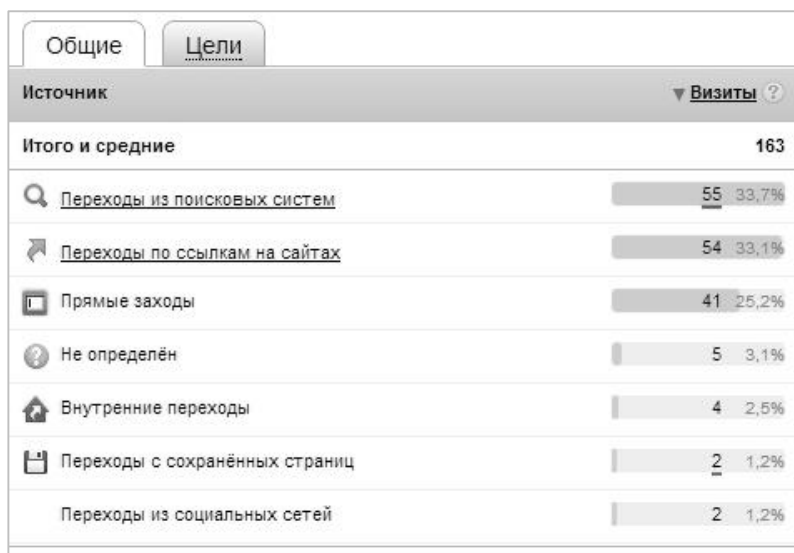


Рисунок 3 – Пример отчета «Яндекс Метрики» о переходах на сайт компании из социальных сетей [13]

Дополнительно можно оценить эффективность проведения маркетинговых коммуникаций в различных социальных сетях.

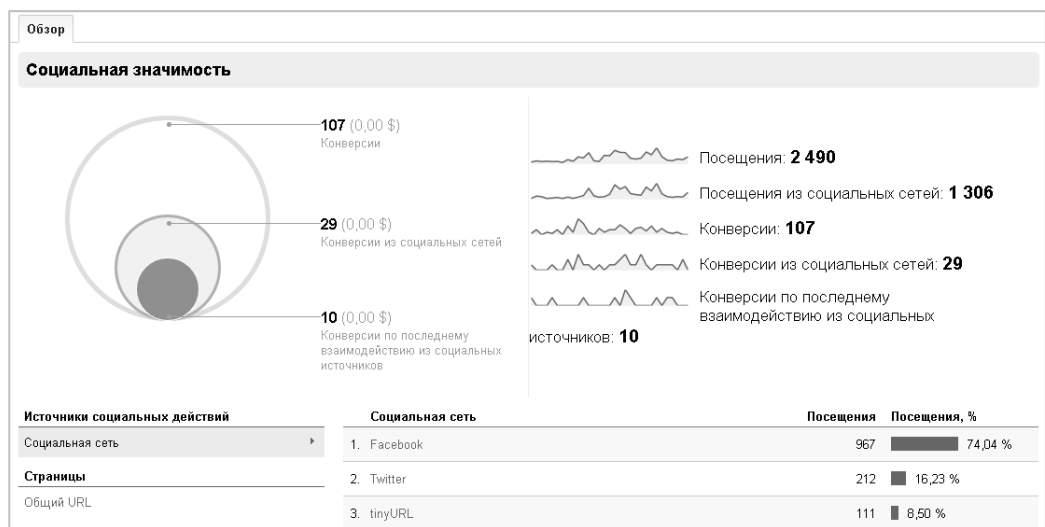


Рисунок 4 – Пример отчета «Google Analytics» о влиянии трафика из социальных сетей на эффективность сайта компании

Помимо использования социальных сетей в качестве канала для осуществления маркетинговых коммуникаций с потребителями в целях продвижения товаров и услуг, социальные сети все чаще становятся площадкой для ведения бизнеса путем создания торгового веб-представительства.

К преимуществам ведения ком-

мерческой деятельности через площадку в социальной сети можно отнести:

- 1) **Дешевый и легкий старт.** Отсутствие затрат на создание и поддержку группы или страницы компании – веб-представительства в социальной сети – в связи с бесплатной регистрацией и наличием заранее заданного

- шаблона; от ее разработчика не требуется навыков дизайна и веб-программирования.
- 2) **Применение вирусного маркетинга.** Распространение маркетинговой информации в социальных сетях происходит по принципу «сарафанного радио»: пользователь, получивший информацию о товаре, услуге или бренде, стремится поделиться данным сообщением с другими пользователями, тем самым распространение рекламы происходит в прогрессии, близкой к геометрической, а главным распространителем информации является сам получатель информации. Вирусный контент может принимать различные формы – текст, иллюстрация, фотография, видео, флеш-игра и др. Компании, создавшие в социальных сетях свои веб-представительства в виде групп, для привлечения новых клиентов используют рассылку приглашений в свою группу, при этом возможность отправлять приглашения имеет как владелец группы, так и участники группы, получившие положительный опыт, воспользовавшись услугами данного веб-представительства. Важным преимуществом является тот факт, что ссылка на страницу группы отображается в профиле ее участников, что выступает своеобразной рекламой для друзей участников, еще не состоящих в данной группе.
- 3) **Адресность.** Главным принципом работы социальных сетей является объединение различных пользователей, основанное на их интересах и увлечениях. Пользователи самостоятельно размещают на своих страницах информацию о себе, профессиональной деятельности, хобби, предоставляя компаниям возможность на основании данной информации приглашать в группы людей, заведомо являющихся целевой аудиторией для коммерческих предложений своих веб-представительств.
- 4) **Личные коммуникации с потребителями.** Все участники группы компании в социальной сети получают доступ к информации, размещаемой на данной рекламной площадке - новых товарах, проводимых акциях и распродажах. Также пользователи могут задавать вопросы ее участникам или администратору и делиться своим мнением о товарах или услугах на странице группы. Важным преимуществом выступает возможность социальной сети создавать ощущение общения с «реальным» человеком – администратором или участником группы, имеющим свой собственный профиль с фотографиями, контактной информацией и различными личными данными, позволяющими воссоздать имитацию живого разговора. Возможность личного общения с представителями и клиентами компании способствует созданию доверительных открытых отношений между участниками и положительного имиджа коммерческой организации.
- Таким образом, в качестве главного положительного фактора торговли через веб-представительство в социальной сети можно отметить его возможность сочетать в себе преимущества интернет-магазина (отсутствие затрат на аренду торгового помещения и офиса компании, сокращение складских запасов, минимальное количество персонала, широкий ассортимент предлагаемой продукции, торговля «под заказ», сокращающая издержки за счет отсутствия нереализованного товара, предоставление потребителю возможности совершать покупки круглосуточно с получением консультации в режиме онлайн) с инструментом маркетинговых коммуникаций с потребителями (персонализированное доверительное общение с целевой аудиторией).
- Основными недостатками торговли через веб-представительство в социальной сети являются:
- 1) **Отсутствие автоматизации.** Отсутствие возможности автоматической обработки запросов потенциальных

- потребителей, каждый запрос требует личного ответа администратора или другого уполномоченного на это участника группы.
- 2) **Отсутствие возможности подключения платежных систем.** Существующие на данный момент социальные сети не адаптированы для подключения к ним платежных систем, что влечет за собой значительные неудобства как со стороны клиентов при осуществлении оплаты за заказанные товары или услуги (например, поход в банк, поиск платежного терминала и т.д.), так и со стороны компании (например, оформление банковских карт для приема платежей)
  - 3) **Стандартный дизайн веб-представительства в социальной сети.** Все группы в социальной сети создаются по шаблону, заданному разработчиком. В целях индивидуализации сообщества доступны только поля с выбором названия группы, а также главного изображения, которые должны выполнять функцию яркой, легко запоминающейся и привлекающей внимание потенциальных потребителей рекламной вывески, отражающей род деятельности компании.
  - 4) **Низкая индексация в поисковых системах.** Отсутствие либо небольшая вероятность увидеть ссылку на группу или сообщество в социальной сети при вводе поискового запроса во внешней поисковой системе. Частично компенсировать данный недостаток позволяет развитая система поиска с большим набором подпунктов для уточнения в самой социальной сети.
  - 5) **Необходимость регистрации потребителя в социальной сети.** Потенциальный потребитель не имеет доступа к размещенной в сообществе компании информации, не может комментировать записи, делиться ими с друзьями и направлять личные сообщения участникам группы или администратору, если он не зарегистриро-

ван в социальной сети, где создана группа.

- 6) **Большой объем спама.** Администратор группы вынужден осуществлять регулярный ручной мониторинг всех активностей, происходящих на странице группы в целях своевременного удаления автоматических сообщений, носящих нежелательный характер.

Исходя из вышесказанного для повышения эффективности ведения коммерческой деятельности в социальных сетях необходимо постоянное изучение спроса целевой аудитории, быстрые сроки обработки заказов, повышение индексации в поисковых системах, разработка и внедрение легких способов оплаты товаров и услуг, регулярное размещение актуальной привлекающей внимание информации о товарах и услугах, акциях, скидках, спецпредложениях, изменениях ассортимента, использование принципов вирусного маркетинга и коммуникации с потребителями путем создания с ним открытых доверительных отношений.

Еще одним видом осуществления коммерческой деятельности в социальных сетях является их применение в качестве оптового электронного рынка для совершения потребителями коллективных закупок.

Возможность развития потребительского сотрудничества в социальных сетях основана на формировании неформальных потребительских сетей, объединяющих людей с общими интересами и их естественного стремления экономить путем получения коллективных скидок и закупки товаров по оптовым ценам и других форм коллективного сотрудничества.

Одним из основных факторов, определяющих потребительское поведение, для товаров, имеющих схожие потребительские качества, становится цена. Коллективные закупки в социальных сетях позволяют значительно сократить логистическую цепочку путем устранения посредников и осуществления продажи товаров конечным потребителям ритейлеров, что приводит к снижению цены и повышению конкурентоспособности товара.



Второе преимущество торговли в социальных сетях - эластичность цен. Интернет позволяет оперативно реагировать на состояние рынка, корректируя цены в режиме реального времени, исходя из поведения конкурентов. Потребители в свою очередь получают возможность быстро реагировать на данные изменения и объединяться для осуществления коллективных закупок.

В настоящее время возможности социальных сетей как платформы для оперативной консолидации пользователей в целях осуществления коллективных закупок не используются в полную силу, подавляющее большинство компаний воспринимает создание веб-представительства в социальной сети как еще один канал для маркетинговых коммуникаций с потребителями и ведения розничной торговли. Основной причиной этому служит примитивность бизнес-

моделей крупных социальных сетей, непонимание ее участниками социальных трендов и перспектив. Ситуация развивается по замкнутому кругу: предприниматели не ведут оптовую торговлю через социальные сети потому, что потребители не привыкли объединяться для закупок. Потребители редко объединяются для закупок потому, что продавцы не предлагают им оптовые партии товаров [14].

Однако все технические и социальные предпосылки для формирования и развития рынка 2.0, основанного на объединении потребителей для коллективных закупок по гибким оптовым ценам на товары и услуги, уже созданы. Данный рынок призван обеспечить наибольшую рентабельность работы компании в каждый момент времени за счет непрерывного беспосредственного сотрудничества бизнеса со своими клиентами в режиме реального времени.

#### *Литература*

1. Boyd, D. M., Ellison, N. B. Social Network Sites: Definition, History and Scholarship // Journal of Computer-Mediated Communication. – 2008. – №13. – P.210–230.
2. Баранов, А. Е. Прогноз возврата инвестиций в интернет-маркетинг. Настольная книга маркетолога. Взгляд практика // М.: РИОР. – 2010. – С. 17.
3. Белоусов, В. И., Шаталов, Е. П. Социальные интернет-сети: общая характеристика и направленность использования. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.kapital-rus.ru/articles/article/183585> (дата обращения: 11.11.2014).
4. Блог о веб-аналитике «ProMetriki». Как оценить эффективность продвижения в социальных сетях с помощью «Google Analytics». Электронный ресурс. Режим доступа: <http://prometriki.ru/kak-ocenit-effektivnost-prodviyeniya-v-socialnih-setyah-s-pomoshu-google-analytics/> (дата обращения: 21.01.2015).
5. Зуев, М. Б., Разваляев, Д. Е. Интернет-маркетинг: взгляд практиков [Текст] / М. Б. Зуев, Д. Е. Разваляев // Вершина. – 2008. – С. 248.
6. Котляров, И. Д. Комплекс маркетинга: попытка критического анализа // Современные исследования социальных проблем. – 2012. – № 4. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://sisp.nkras.ru/e-ru/issues/2012/4/kotliarov.pdf> (дата обращения: 18.11.2014).
7. Котляров, И. Д. Методы создания веб-представительства [Текст] / И. Д. Котляров // Интернет-маркетинг. – 2012. – № 2. – С. 108–114.
8. Котляров, И. Д. Формы ведения предпринимательской деятельности в виртуальном пространстве: попытка классификации [Текст] / И. Д. Котляров // Экономическая наука современной России. – 2011. – № 2. – С. 89–100.
9. Лазарев, Д. Обзор социальных сетей в России // Информационный портал о маркетинге и коммуникациях в цифровой среде «Cossa.ru». Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.cossa.ru/articles/149/64848/> (дата обращения: 16.01.2015).
10. Меньшикова, М. А., Тумбинская, Н. Ю. Совершенствование комплексной оценки экономической эффективности проектов бизнес-развития мебельных предприятий [Текст] / М. А. Меньшикова, Н. Ю. Тумбинская // Микроэкономика. – 2012. – № 3. – с.53-57.
11. Меньшикова, М. А. Системы и методы внутреннего контроля на лесопромышленном предприятии. Вестник государственного университета леса [Текст] / М. А. Меньшикова // Лесной вестник. – 2006. – № 4. – с.136-140.
12. Меньшикова, М. А., Бутко, Г. П. Совершенствование технологий управления в лесном бизнесе на основе экономической диагностики [Текст] / М. А. Меньшикова, Г. П. Бутко // Вопросы региональной экономики. – 2013. – Т. 16. – № 3. – с.116-121.
13. Меньшикова, М. А. Концепция современного аудита в лесопромышленном секторе. Вестник государственного университета леса [Текст] / М. А. Меньшикова // Лесной вестник. – 2005. – № 6. – с.136-140.

- 
14. Ниязов, А. Д. Электронная торговля – инновационный метод продаж в Московском регионе [Текст] / А. Д. Ниязов // Вопросы региональной экономики. – 2012. – № 2 (11). – С. 29-32.
  15. Официальный сайт системы для проведения маркетинговых исследований и управления репутацией в социальных медиа «Brand Analytics» ИТ-компании «Ай-Теко». Электронный ресурс. Режим доступа: <https://br-analytics.ru/blog/?p=1671> (дата обращения: 12.01.2015).
  16. Романова, Е. С. Ведение торговой деятельности в социальной сети [Текст] Е. С. Романова // Интернет-маркетинг. – 2012. – № 6. – С. 348–353.
  17. Сайт «Техническая помощь блогерам и ведущим сайтов». Как отслеживать переходы из социальных сетей в «Яндекс Метрике». Электронный ресурс. Режим доступа: <http://webgyu.info/social-setei-yandex-metrika> (дата обращения: 21.01.2015).
  18. Эйдман, И. Рынок 2.0. Социальные сети могут стать основой экономики будущего. – 2010. – № 8. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://proektprovod.ru/rynok-2.0-2.html> (дата обращения: 12.11.2014).
- 

УДК 336.777.71

## Оптимизация позиций участников форфейтной операции

**И.В. Сидоренкова**, старший преподаватель кафедры математики и естественно-научных дисциплин,  
Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово-технологическая академия», город Королев, Московская область

*Экономико-математический анализ форфейтной операции, как правило, не затрагивает позицию покупателя, отводя ему пассивную роль. Однако его целью в этой сделке также является минимизация совокупных издержек. В данной статье получена формула, позволяющая, не затрагивая интересов остальных участников форфейтинговой операции, выбрать покупателю оптимальную схему погашения кредита.*

Форфейтинговая операция, форфейтинг, анализ позиций участников форфейтинговой сделки.

## Optimization of positions of forfeiting operation

**I.V. Sidorenkova**, senior teacher of the Department of mathematics and natural Sciences,  
Moscow region state–financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*Economic-mathematical analysis of forfeiting operation, as a rule, does not affect the position of the buyer, giving it a passive role. However, his purpose in this transaction is to minimize the total costs. This article received the formula allows, without affecting the interests of other participants in the forfeiting operation, select the optimum scheme of repayment of the loan to the buyer.*

Forfeiting operations, forfeiting, analysis of positions of forfeiting transactions.

Форфейтная операция, являясь своеобразной формой кредитования, относится к сравнительно новым и редким для российского рынка финансово-кредитным операциям, поэтому анализу позиций её участников в литературе уделено недостаточно внимания. Традиционно считается, что форфейтинг является достаточно гибким инструментом международных финансов. Форфейтные сделки применялись во времена советской экономики и применяются до сих пор преимущественно в сфере международной торговли и оказания услуг и являются формой кредитования, оформляемой оборотными документами и пригодной для

любых торговых сделок. Однако нет никаких предпосылок, мешающих использовать этот инструмент и на внутреннем рынке. Форфейтинг по существу может считаться формой своеобразной трансформации коммерческого кредита в банковский кредит.

Напомним суть операции. В сделке купли-продажи дорогостоящего объекта может возникнуть противоречие между её участниками: покупатель желает приобрести товар в рассрочку, а продавец продать товар в кредит не может, настаивая на немедленной и полной его оплате. Разрешить конфликт интересов и призвана форфей-

тинговая схема: покупатель выписывает пакет векселей на сумму, равную стоимости товара, плюс проценты за кредит, который как бы предоставляется покупателю, после чего портфель векселей учитывается в банке продавцом, который получает деньги сразу и в полном объеме. Таким образом, в форфейтной операции покупатель кредитует не продавец товара, а банк, который берет все финансовые риски на себя.

Каждый из участников форфейтной сделки преследует свои интересы и использует доступные рычаги воздействия на её результат. Для банка это обычная операция учёта векселей и роль механизма регулирования доходности операции выполняет учётная ставка. Формирование учётного банковского процента основывается на гибком механизме рыночной экономики, который в свою очередь отражает баланс спроса и предложения на банковский капитал. Коммерческие банки устанавливают учетные ставки исходя из официальной ставки Центробанка по переучету и перезалогу и на договорной основе с клиентами. Эти ставки определяются экономическими условиями региона и в целом состоянием денежного рынка. Определяя размер учетной ставки, правление банка учитывает уровень учетных и ссудных ставок в других коммерческих банках, спрос на банковские капиталы, коммерческую активность потенциальных клиентов в целом.

Уровень частных ставок при учёте векселей зависит от:

- принадлежности клиентов к различным секторам экономики (для государственного сектора, как правило, дисконт ниже, чем для кооперативного либо частного);
- сроков погашения пакета векселей (по краткосрочным векселям учетная ставка ниже);
- индивидуальных показателей финансового состояния векселедателей.

Таким образом, главным инструментом воздействия на результат форфейтной сделки для банка является величина учётной ставки. Политика банка в

этом вопросе с учётом вышесказанного должна быть гибкой, чтобы сохранялся разумный баланс между стремлением привлечь новых клиентов и допустимым уровнем риска. Другим механизмом, влияющим на схему форфейтной сделки, может быть ограничение срока кредита с целью уменьшения рисков.

Что касается продавца, то его цель – это получение суммы сделки сразу в полном объеме, для чего необходимо рассчитать взаимосвязь между процентной ставкой по кредиту и учётной ставкой банка. В [1] и [4] авторами эта задача решена. В зависимости от устанавливаемой банком учётной ставки продавец рассчитывает процентную ставку по кредиту, предоставляемому покупателю. Здесь следует отметить, что в формулах, устанавливающих связь между двумя указанными ставками, число периодов (т.е. количество выписанных векселей) предполагается известным заранее, тем самым покупателю предлагается фиксированная схема выплат. Ставка же указывается как ставка за период. В [3] получена формула общего вида, включающая в себя годовые учётную и процентную ставки, а также число внутригодовых выплат. Для продавца основной задачей после того, как установлена сумма сделки, является определение правильного значения процентной ставки по кредиту, предоставляемому покупателю. Получив в банках, готовых к сотрудничеству, необходимую информацию и воспользовавшись расчётными формулами, определяющими взаимосвязь процентной и учётной ставок, он имеет ту величину процентной ставки, которая позволит ему при учёте векселей в банке получить оговорённую цену.

Позиция покупателя после того, как он пришёл к соглашению с продавцом относительно суммы контракта, остаётся относительно пассивной. Категория клиентов банка, к которой принадлежит покупатель, безусловно, может повлиять на величину учётной ставки, о чём было сказано выше. Зададимся вопросом: имеются ли другие инструменты влияния на резуль-

тат форфейтной сделки? Для ответа на этот вопрос проведём более подробный анализ и попробуем сделать позицию покупателя более гибкой с целью выбора для него оптимальной схемы выплат по векселям. Сначала рассчитаем заново формулу связи между процентной и учётной ставками, предлагаемую в [1] и [4], сделав её универсальной. Пусть продавец должен получить при учёте портфеля векселей в банке сумму  $A$ , равную цене товара. Предполагается, что сделка совершена в момент 0,  $P$  – стоимость товара,  $i$  – годовая процентная ставка простых процентов,  $d$  – годовая учётная ставка простых процентов,  $n$  – число внутригодовых выплат по векселям,  $m$  – длительность финансовой операции в годах, тогда  $mn$  – число векселей (рассматриваемых периодов).

Сумма  $A$ , полученная при учёте в банке пакета векселей, представляет собой приведённую стоимость ренты:

$$A = \sum_{l=1}^{mn} C_l \left(1 - l \frac{d}{n}\right),$$

где  $C_l$  – номиналы векселей.

Рассмотрим способ погашения кредита, предусматривающий начисление процентов на остаток долга, сам долг при этом погашается равными платежами. В этом случае номиналы векселей рассчитываются по формуле:

$$C_l = \frac{P}{mn} \left(1 + \frac{i}{n}(mn - l + 1)\right). \quad (1)$$

Подставляя (1) в выражение для приведённой стоимости ренты, получим:

$$A = \frac{P}{mn} \sum_{l=1}^{mn} \left(1 + \frac{i}{n}(mn - l + 1)\right) \cdot \left(1 - l \frac{d}{n}\right).$$

Полученное выражение преобразуется к виду:

$$A = P \cdot \left[1 + \frac{mn+1}{2n} \left((i-d) - \frac{id}{n} \cdot \frac{mn+2}{3}\right)\right].$$

С учётом того факта, что приведённая стоимость платежей должна равняться цене товара, множитель в скобках равен 1:

$$1 + \frac{mn+1}{2n} \left((i-d) - \frac{id}{n} \cdot \frac{mn+2}{3}\right) = 1,$$

откуда после несложных преобразований следует искомое выражение.

Связь между процентной и учётной ставками выражается формулой:

$$i = \frac{d}{1 - \frac{d}{n} \frac{mn+2}{3}}. \quad (2)$$

Подведём итог вышесказанному. Таким образом, банк имеет возможность влиять на результат сделки посредством учётной ставки; продавец с помощью формулы (2) получает соответствующее значение процентной ставки по кредиту, позволяющее получить оговорённую сумму. Что касается покупателя, то он, как правило, остаётся в стороне, не имея инструмента воздействия на эти показатели. Однако его целью тоже является минимизация совокупных издержек. Поскольку векселя, последовательно предъявляемые к погашению, представляют собой денежный поток, приведённую стоимость этого потока с учётом временного фактора и предлагается рассматривать в качестве совокупных издержек  $S$ . Эта величина является функцией параметров сделки  $d, i, m, n, q$ , где  $q$  – ставка дисконтирования. Зависимость от ставки  $q$  обратная. Её величина устанавливается аналитиком исходя из среднеотраслевых показателей доходности, а сама ставка используется для имитационных расчётов.

Наибольший практический интерес представляет зависимость величины совокупных издержек от количества векселей  $mn$ :

$$S = \sum_{l=1}^{mn} \frac{C_l}{(1+q)^l}.$$

С учётом (1):

$$S = P \cdot \sum_{l=1}^{mn} \left( \frac{1}{mn} \left(1 + \frac{i}{n}(mn - l + 1)\right) \cdot \frac{1}{(1+q)^l} \right) -$$

величина совокупных издержек, представляющая собой приведённую стоимость ренты. Исследование зависимости  $S$  от количества векселей  $mn$  затрудняет сум-

мирование, верхняя граница которого как раз и равняется этому числу. Если предположить, что заранее не определено количество векселей, то тем самым заранее также неизвестно и количество слагаемых в сумме. Как выход может быть предложен простой перебор нескольких вариантов с выбором из них того, которому соответствует минимальное значение  $S$  [4]. Получим аналитическое выражение для  $S$  как функции двух переменных  $m$  и  $n$  при фиксированных остальных параметрах. Проведя преобразования, позволяющие избавиться от знака суммирования, а, следовательно, и от привязки к конкретной схеме платежей, получаем формулу, определяющую зависимость совокупных издержек от количества внутригодовых платежей и длительности финансовой операции в годах. Эта зависимость выражается формулой:

$$S = P \left( \frac{b(1-b^{mn})}{n(1-b)} \cdot \left( \frac{1}{m} + i \right) - \frac{ib}{mn^2} \cdot \frac{((mn-1)b^{mn+1} - mn b^{mn} + b)}{(b-1)^2} \right),$$

где  $b = \frac{1}{1+q}$  – множитель

дисконтирования, а ставка  $i$  вычисляется по формуле (2). Несмотря на громоздкость полученного выражения, встроенная функция «Поиск решения» в Excel позволяет легко находить минимум этой функции при заданных значениях  $d$  и  $q$  параметров форфейтной сделки. Таким образом, минимизировать совокупные издержки для покупателя представляется возможным благодаря изменению схемы выплат.

Проведём расчёт форфейтной операции и анализ позиции продавца и покупателя на примере ОАО «Композит», которое является одним из градообразующих предприятий Федерального космического агентства. В наши дни многие предприятия г. Королев являются крупнейшими в своих областях конструкторскими и научно-производственными объединениями, которые располагают уникальной испытательной и экспериментальной базой. Десятки технологий и образцов продукции, которые разрабатывают ведущие предприятия г. Королев, признаются уникальными и не имеющими аналогов. Научно-

производственный комплекс наукограда считается градообразующим, являясь основой его нормального экономического и социального развития. Предприятие «Композит» выполняет научно-исследовательские и опытно-технологические работы по созданию и комплексному исследованию свойств материалов, оценки их работоспособности на моделях и экспериментальных узлах и конструкциях, разработке технологических процессов, экспертизе применимости материалов в конкретных изделиях на стадиях разработки изделий, наземной обработки и летных испытаний РКТ, определению гарантийных сроков хранения, эксплуатации изделий на основе ускоренных испытаний и математических методов прогнозирования изменения свойств материалов во времени и от воздействия факторов космического пространства. «Композит» располагает значительным научно-техническим заделом в области создания современных материалов, технологий их получения и обработки, уникальными опытно-промышленной базой для изготовления материалов и испытаний, а также опытом применения материалов в национальных проектах и международных космических программах: «Салют», «Союз», «Протон», «Мир», «Энергия-Буран», «Союз-Аполлон», «Вега», «Фобос», «Международная космическая станция».

Для предприятия ОАО «Композит» рассмотрена возможность приобретения с помощью форфейтной операции, высокотемпературной вакуумной печи (серия LF, модель 22-2000), предназначенной для закалки, отпуска, высокотемпературной пайки, отжига, спекания практически всех известных сталей и сплавов.

Постановка задачи: Путем форфейтной операции покупается высокотемпературная вакуумная печь стоимостью 3 700 000 рублей. Задача состоит в определении связи между учётной ставкой банка и процентной ставкой, применяемой в данной операции, при условии, что продавец товара должен получить при учёте векселей в банке сумму, равную цене товара, а также в нахождении оптимальной

для покупателя схемы выплат по векселям, минимизирующей совокупные издержки. Номиналы векселей рассчитываются по формуле (2), где  $P$  – стоимость печи. В таблице 1 приведены расчёты, выполненные

в Excel с помощью встроенной функции «Поиск решения», для различных значений учётной ставки, ставка дисконтирования принята равной 18%.

Таблица 1 – Значения учётной ставки при ставке дисконтирования 18%

$d$	$i$	$nopt$	$nopt$	$S_{min}$
0,1	0,13	5	1	3 318 377
0,12	0,15	3	1	3 530 267
0,14	0,163	1	1	3 646 038
0,15	0,164	1	3	3 685 297
0,16	0,171	1	12	3 707 438
0,18	0,194	1	12	3 750 568
0,2	0,217	1	12	3 794 425

Полученная связь между учётной банковской ставкой и ставкой и минимизация совокупных издержек по кредиту

позволяет выбрать оптимальную схему кредитования, устраивающую все стороны финансовой сделки.

*Литература*

1. Жуленев, С. В. Финансовая математика. Введение в классическую теорию [Текст] / С. В. Жуленев // М.: Изд-во МГУ. – 2001.
2. Ковалев, В. В., Уланов, В. А. Курс финансовых вычислений [Текст] / В. В. Ковалев, В. А. Уланов // М.: Финансы и статистика. – 1999.
3. Сидоренкова, И. В. Форфейтные операции: экономико-математический анализ [Текст] / И. В. Сидоренкова // Вопросы региональной экономики. – 2014. – №3. – с.75 – 79.
4. Четыркин, Е. М. Финансовая математика [Текст] / Е. М. Четыркин // М.: Дело. – 2004.

УДК 336.144

## Развитие системы налогового регулирования в России

**Д.Н. Слободчиков**, кандидат экономических наук, глава Начикинского сельского поселения Елизовского муниципального района Камчатского края

**Предмет.** Рассматриваются показатели, характеризующие эффективность налогообложения на федеральном и региональном уровне: общая налоговая нагрузка, уровень налоговой нагрузки на налогоплательщиков, удельная налоговая нагрузка, уровень налогообложения валового внутреннего продукта, норма налогообложения и размер налогового потенциала. Анализируется взаимосвязь данных показателей и практика их использования в системе налогового регулирования в России.

**Цели.** Анализ и сопоставление показателей, характеризующих эффективность налоговой политики. Рассмотрение системы налогового регулирования в России, практики использования различных методов оценки налогового потенциала в регионах России.

**Методология.** Исследования проведены на основе эмпирических данных показателей бюджетов субъектов Дальневосточного федерального округа. В качестве основных методов исследования использовались: метод системного анализа, экспертных оценок, статистические методы, метод сценарного подхода.

**Результаты.** При сопоставлении данных налоговой активности, рассчитанной исходя из фактических показателей исполнения консолидированных бюджетов и налогового потенциала, рассчитанного в целях предоставления дотаций на увеличение регионального налогового потенциала муниципальных образований Камчатского края, выявлено несоответствие рейтингов регионов. Данная ситуация объясняется различием методических подходов к расчетом и целью расчета показателя налогового потенциала.

**Выводы.** При выравнивании налогового потенциала регионов, выделении трансфертов и установлении нормативов отчислений от федеральных налогов, целесообразно учитывать как налоговую активность регионов, так и их финансовую обеспеченность. Сделан вывод о возможности и необходимости использования критериев оценки эффективности налогообложения при разработке финансовой политики региона, составлении проектов бюджетов, анализе использования финансовых ресурсов. Выбор конкретной методики расчета показателя должен определять целью расчета.

## Development of tax management in Russia

**D.N. Slobodchikov**, Ph.D., Associate Professor, the head of the Nachikinskiy rural settlement of the Elizovsk municipal district of the Kamchatskiy region

**Importance.** *The indicators characterizing efficiency of the taxation at federal and regional level are considered: the general tax loading, level of tax loading on tax bearers, specific tax loading, level tax gross national product, tax norm and the size of tax potential.*

**Objective.** *Analysis of the indicators characterizing the effectiveness of tax policy. Consideration of the use of different methods of assessment of tax potential in the Russian regions.*

**Methods.** *Investigations were carried out on the basis of empirical data indicators budgets of the subjects of the Far Eastern Federal District. Methods: system analysis, expert opinions, statistical methods.*

**Results.** *Comparing the data of fiscal activity, based on actual budget performance and data capacity to provide tax subsidies. Discrepancy ratings regions.*

**Conclusions.** *The conclusion about the need to use performance criteria of taxation in developing financial policies in the region was made. The choice of a particular method of calculating the index must be determined by calculation's purpose.*

Efficiency of the taxation, tax load, tax potential, tax activity, interbudgetary relations.

Современная экономическая ситуация в рамках исполнения бюджетных назначений требует от местных органов власти не только решение проблемы наполнения бюджета, связанной с реализацией налоговой политики, но и оценки её эффективности. Для характеристики эффективности налогообложения используется целый ряд показателей, таких как общая налоговая нагрузка, уровень налоговой нагрузки (является качественной и количественной характеристикой) на налогоплательщиков, удельная налоговая нагрузка, уровень налоговой нагрузки ВВП, норма налогообложения и размер налогового потенциала.

В определениях данных понятий имеются различные подходы, но наиболее четко их можно представить, как следующие.

Налоговая нагрузка есть процентное отношение суммы собранных налогов к национальному доходу за данный год. Налоговая нагрузка на население, характеризует степень распределения налогового давления на членов общества, так как практически все налоги на производство включаются в цену товара (кроме налога на прибыль) и в конечном итоге ложатся на плечи конечных потребителей.

Одним из важнейших макроэкономических показателей оценки налоговой системы является уровень налоговой на-

грузки (давления) на налогоплательщиков. В зарубежной практике широко используются методы определения давления на экономику, при превышении которых в ней возникают те или иные негативные экономические процессы (иногда и необратимые).

Количественной оценкой налогового давления является уровень изъятия доходов, превышение которого не позволяет налогоплательщикам осуществлять даже простое воспроизводство. Уровень налогового изъятия определяется размерами и остротой общехозяйственных потребностей, задачами налоговой и социальной политики государства (региона).

Наиболее распространенным показателем оценки налогообложения являются уровень налоговой нагрузки ВВП и норма налогообложения.

Под налоговой емкостью (налоговое бремя, налоговый пресс) понимаются меры экономических ограничений, создаваемых отчислением средств на уплату налогов. На макроэкономическом уровне показатель налогового бремени определяется как отношение общей суммы налоговых отчислений к совокупному национальному продукту. Средний уровень налогового бремени в зарубежных странах составляет обычно 40-45%.

Уровень налоговой нагрузки ВВП представляет собой совокупность обязательств,

принимаемых на себя государством, представляющих расходную часть бюджета, в пределах этого уровня варьируется состав налогов.

Норма налогообложения характеризует ту часть дохода, которая изымается в виде налога. Различают предельную норму (производная налога на доход) и среднюю норму (это отношение величины налога к доходу). Тяжесть налогообложения является качественной характеристикой налоговой системы.

Под налоговым потенциалом страны (территории) понимают совокупность всех видов налогов на продукцию, производство и прибыль, подоходных и социальных налогов, которые реально можно собрать в рамках данной территории в определенный временной период, т.е. данный показатель характеризует финансовые возможности государства (региона). Термин «потенциал», согласно толковому словарю русского языка, означает «возможность». Исходя из данного значения, можно говорить о налоговом потенциале, как о «налоговой возможности», т.е. о некоторой условной, в принципе достижимой сумме налоговых сборов. Налоговые поступления являются продуктом двух основных факторов: налоговой базы и налоговой ставки. Первый во многом зависит от налогооблагаемой базы, второй от уровня налоговых ставок и благосостояния (платежеспособности) общества.

Все перечисленные критерии тесно взаимосвязаны. Так, налоговый потенциал ( $Np$ ) страны может быть рассчитан как разница между валовой добавленной стоимостью ( $WDS$ ) и чистой прибылью экономики ( $WP$ ) по следующей формуле:

$$Np = G * Ng, (1)$$

где  $G$  – объем ВВП;  
 $Ng$  – уровень налогового потенциала в ВВП,

$$Ng = r1 - r2, \text{ тогда } (2)$$

$$Np = (r1 - r2) * G, (3)$$

где  $r1$  – удельная валовая добавленная стоимость в ВВП;

$r2$  – годовая норма валовой прибыли экономики в ВВП.

Валовая добавленная стоимость исчисляется как разность между суммарной стоимостью всей произведенной продукции, включая производство товаров и услуг, которые могут иметь рыночный и нерыночный характер, и промежуточным потреблением (кроме амортизации).

Чистая прибыль экономики получается путем вычитания потребления основных фондов из валовой прибыли экономики, которая характеризует превышение доходов над расходами, при этом из валовой добавленной стоимости исключается оплата труда наемных работников и выплаченные налоги на производство.

Удельная валовая добавленная стоимость ( $r1$ ) определяется как отношение суммы валовой добавленной стоимости, включая налоговые платежи ( $WDS$ ), к объему валового внутреннего продукта ( $G$ ):

$$r1 = \frac{WDS}{G} \quad (4)$$

Удельная валовая прибыль, определяемая по отношению к ВВП ( $r2$ ) рассчитывается как отношение валовой прибыли за минусом налоговых платежей ( $WP$ ) к объему ВВП ( $G$ ):

$$r2 = \frac{WP}{G} \quad (5)$$

Налоговая нагрузка населения определяется как отношение налогового потенциала на душу населения ( $Npd$ ) к среднему доходу ( $Dd$ ) по формуле:

$$Kp = \frac{Np}{Hn} : \frac{D}{Hn} = \frac{Npd}{Dd} \quad (6)$$

где  $Kp$  – коэффициент налоговой нагрузки;

$D$  – доход населения в виде оплаты труда наемных работников, включаемой в валовую добавленную стоимость;

$Hn$  – численность экономически активного населения.

Соответственно, общая налоговая нагрузка на экономически активное насе-



ление представляет собой отношение произведения удельного налогового потенциала ( $Ng$ ) и общего объема валового внутреннего продукта общества ( $G$ ) к общей сумме оплаты труда наемных работников, включаемой в налогооблагаемую базу ( $D$ ):

$$Kp = \frac{Ng * G}{D} \quad (7)$$

Удельная налоговая нагрузка ( $Kd$ ), представляет собой отношение уровня налоговой нагрузки (рассчитанной как валовая добавленная стоимость ( $WDS$ ), скорректированная на коэффициент налоговой нагрузки ( $Kp$ )) к объему ВВП ( $G$ ):

$$Kg = \frac{Kp * WDS}{G} \text{ или} \\ Kg = Kp * r \quad (8)$$

Иначе говоря, удельная налоговая нагрузка – это доля удельной валовой добавленной стоимости, скорректированная на коэффициент налоговой нагрузки населения.

Результаты анализа критериев налогообложения показали, что в России происходит увеличение налогового потенциала, исчисленного в действующих ценах (табл. 1). Причем, показатель удельной валовой налоговой нагрузки превышает удельную валовую добавленную стоимость расходов на оплату труда работников. В результате налоговое бремя достигает того порогового значения, за которым существенно снижаются реальные доходы населения, растет число малоимущих граждан.

Таблица 1 – Расчет критериев оценки эффективности налогообложения по РФ за 2009-2013 годы

Показатели	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
1. Валовой внутренний продукт, в рыночных ценах (G), млрд. руб.	38807,2	46308,5	55967,2	62218,4	66755,3
2. Валовая добавленная стоимость (WDS), млрд. руб.	33 831,3	40 040,1	47 718,9	53 016,7	57 476,8
3. Налоги на производство и импорт – всего, млрд.	6474,5	8219,2	10832,5	12324,9	12614,6
в том числе:					
а) налоги на продукты	5 202,1	6 462,6	8 463,3	9 422,8	9 514,5
б) налоги на производство и импорт	6 808,4	8 494,6	11 192,5	12 675,6	12986,7
4. Налоги на прибыль, млрд. руб.	1332,9	1774,6	2270,5	2355,7	2071,9
5. Оплата труда наемных работников (D), млрд. руб.	20411,6	22995,6	27762,8	31462,5	34628,4
6. Валовая прибыль и валовые смешанные доходы (WP), млрд. руб.	11921,1	15093,7	17371,9	18431,0	19512,3
7. Среднегодовая численность занятых в экономике, млн. чел.	67,5	67,6	67,7	68	67,8
8. Налоговый потенциал $Np = (WDS - WP)$ [стр.2-стр.6]	21 910,2	24 946,4	30 347,0	34 585,7	37 964,5
9. Налоговая нагрузка $Kp = Np : D$ [стр.8: стр. 5]	1,07	1,08	1,09	1,10	1,10
10. Удельная валовая добавленная стоимость $r1 = WDS : G$ [стр.2: стр. 1]	0,87	0,86	0,85	0,85	0,86
11. Удельная налоговая нагрузка $Kg = Kp * r1$ [стр. 9 * стр.10]	0,94	0,94	0,93	0,94	0,94
12. Среднедушевой налог на производство в годовом исчислении, тыс. руб. [стр. 3 : стр. 8]	0,30	0,33	0,36	0,36	0,33
13. ВВП на душу населения в расчете на год, млн. руб. [стр. 1 : стр. 7]	574,9	685,0	826,7	915,0	984,6
14. Среднедушевая оплата труда экономически активного населения, занятого в экономике, в годовом исчислении, тыс. руб. [стр. 5: стр.7]	302,4	340,2	410,1	462,7	510,7

Налоговые поступления зависят не только от состояния и динамики налогооблагаемой базы, ее законодательного обеспечения, но и от целенаправленных и согласованных действий административных, финансовых и контролирующих органов. Доля налоговых поступлений в ВВП в зарубежных странах варьируется от 29,5% в США до 52,7%, в Швеции, а в среднем по Западной Европе она составляет 39,7%.

Оценивая возможности действующей налоговой политики, систему критериев и показателей, следует признать, что для построения рациональной структуры налоговой системы необходимо выбрать наиболее эффективную базу налогообложения, обеспечивающую оптимальное сочетание таких количественных критериев как размер налогового потенциала, уровень налоговой нагрузки и изменение доли фонда оплаты труда в ВВП.

Если за основу взимания налогов взять показатель прибыли и добавленной стоимости, то можно говорить о прямой зависимости налогового бремени, возла-

гаемого на производителя, от его предпринимательской активности. Снижение налогов выгодно производителю, но опустошительно для бюджета. Высокие налоговые ставки ведут к свертыванию предпринимательской активности. Таким образом, формируется порочный круг неэффективной налоговой системы. Решение этой проблемы требует взвешенного подхода в силу многих причин. Так, критерий эффективности и критерий равенства налогообложения противоречат друг другу. Любое перераспределение доходов может осуществляться лишь за счет использования прогрессивных систем налогообложения, что нарушает естественную рыночную эффективность. Само перераспределение также оказывает искажающее влияние на поведение агентов социальной и экономической деятельности.

Совокупная потребность бюджета в ресурсах определяет при прочих равных условиях общее налоговое бремя, которое равно сумме налоговых поступлений и избыточного бремени:

$$\text{Избыточное бремя} = \text{Общее бремя} - \text{Налоговые поступления} \quad (9)$$

Избыточное налоговое бремя, или потеря эффективности, это та величина, на которую налог, увеличивая общее налоговое бремя, превышает сумму налоговых поступлений.

Избыточное налоговое бремя представляет собой денежный эквивалент потерь полезности, которые вызываются эффектом замещения, обусловленным налогообложением.

Эффект замещения непосредственно выражает искажающее действие налога. Невосполнимые потери от искажающего воздействия налогов могут быть сведены к минимуму посредством выбора налогов и их распределения во времени.

Излишнее налоговое бремя является раз и навсегда невозполнимой потерей. Величина избыточного бремени обложения доходов зависит от налоговой ставки и от склонности налогоплательщиков, при

прочих равных условиях, затрачивать дополнительные усилия ради увеличения заработков. Избыточное налоговое бремя служит мерой искажающего действия налога.

В теории налогов широкое применение имеют две концепции распределения налогового бремени: в основе первой находится принцип получаемых благ, вторая резко контрастирует с первой и базируется на идеи, что тяжесть налогов должна быть поставлена в зависимость непосредственно от конкретного дохода и уровня благосостояния (принцип платежеспособности). В американской налоговой системе превалирует концепция платежеспособности: предприниматели с более высокими доходами будут выплачивать более высокие налоги – как в абсолютном, так и в относительном выражении, – чем те, кто имеет более скромные

доходы.

Минимальный размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций.

Повышение налоговых изъятий затормаживает поступательное развитие производства, сокращает налоговую базу и ведет к уменьшению налоговых доходов государства. Подтверждением такой зависимости является тот факт, что при высоких налоговых ставках изъятия доходов предприятий (до 77%) в российский бюджет недобирается определенная сумма налогов, запланированных к поступлению.

По мнению проф. Суглобова А. Е. для измерения налогового бремени в Российской Федерации рекомендуется использовать полную налоговую ставку [7]. Под полной налоговой ставкой понимается отношение общей суммы налогов и платежей, внесенных хозяйствующими субъектами, к добавленной стоимости в процессе производства и реализации товаров и услуг, то есть какая часть добавленной стоимости изымается в бюджет и характеризует общее налоговое бремя (доля налогов (платежей) в добавленной стоимости).

Результаты расчетов по 20 зарубежным странам, проведенные российскими экономистами показали, что самая низкая полная налоговая ставка в Гонконге – 20,5%, по средним ставкам для Западной Европы полная налоговая ставка равно 42,7%.

В зарубежных странах отклонение полной налоговой ставки от доли налогов в ВВП составило максимум 10-13 пунктов – в США, Португалии, Швеции. По косвенным оценкам экономистов, в большинстве ведущих стран Запада недобирается в результате сокрытия не более 15-20% всего объема налогов [2].

В сложившихся сегодня в России условиях экономического развития страны в целом, и в отдельных регионах, целесообразно использовать дифференцированный подход при определении принципов формирования доходной базы бюджетов, так, например, ряд авторов для регионов стремящихся к привлечению инвестиций

предлагают (рекомендуют) следующую последовательность налоговой нагрузки для Российской Федерации:

- прямые платежи за услуги местных (муниципальных) предприятий;
- платежи за природопользование;
- платежи за землепользование и пользование городским имуществом;
- налоги на имущество;
- налоги на продажи;
- налоги на доходы предприятий;
- налоги на доходы граждан.

По нашему мнению, реальный путь стимулирования развития производства на региональном уровне через налоговую правовую среду предполагает, прежде всего, необходимость не столько уменьшить абсолютное налоговое бремя, сколько снижать относительную налоговую нагрузку при росте объемов производства в фактическом выражении.

Налоговый потенциал играет весомую роль в совершенствовании межбюджетных отношений вообще и в определении порядка предоставления трансфертов, в частности. Если реально определены «налоговые возможности» регионов, то тем самым резко уменьшается вероятность субъективного подхода к оценке действительной потребности в помощи, повышается самостоятельность муниципалитетов в использовании своего налогового потенциала, снимаются в какой-то мере противоречия между центром и муниципалитетами, т.к. устраняется главная причина – несправедливость в распределении финансовой помощи. Регион вправе производить ту или иную налоговую политику, а именно, использовать или нет предоставленные ему налоги, менять ставки, льготировать что-либо в рамках имеющихся прав или полностью отказаться от льгот. К тому же, это будет его собственным выбором, который, влияет на доходную часть бюджета, но в то же время должен быть исключен при распределении средств для обеспече-

ния сопоставимых условий. С этой целью и следует использовать налоговый потенциал.

Через механизм налогового регулирования должна осуществляться реализация полномочий представительных и исполнительных органов власти и управления всех уровней, происходит выравнивание уровней экономического развития регионов, качества жизни их деления, изменение отраслевых и территориальных пропорций, создание благоприятных (неблагоприятных) условий деятельности и т.д. На первый план выдвигается задача наращивания налогового потенциала регионов.

Традиционно, цель оценки налогового потенциала – более справедливое распределение налогов и увеличение их отдачи. Примеры оценки налогового потенциала были уже в Римском государстве (14 г.н.э.), для этого проводилась оценка земельных угодий, составлялись кадастры по каждому городу, содержавшие данные о землевладельцах, производилась перепись населения и т.д. И в России в петровскую эпоху использовались отдельные примеры оценки налога по территории с целью более полного выполнения бюджета, также проводились оценки земельных угодий и перепись населения [8].

На местном уровне в рамках предоставленных полномочий местные органы власти практически решают проблемы межбюджетного регулирования. Акцент при этом делается не на закрепление налоговых поступлений за местными бюджетами, а на регулирование налогового давления на самих налогоплательщиков. В свою очередь, это способствует наращиванию налогового потенциала местных бюджетов и, соответственно, сокращению финансовых потоков, направляемых на пополнение их доходов из вышестоящих бюджетов (бюджетных и внебюджетных фондов).

Налоговый потенциал муниципальных образований, рассчитываемый субъектом федерации в целях межбюджетного регулирования, может не совпадать с прогнозом доходов, которые рассчитывают сами муниципалитеты в процессе бюджет-

ного планирования. Например, если органы местного самоуправления своим решением и в пределах имеющихся у них полномочий предоставили местным налогоплательщикам льготы, то такое решение, снижающее бюджетную обеспеченность муниципалитета собственными доходами, должно быть учтено в прогнозе, который сам муниципалитет готовит для своих нужд в процессе бюджетного планирования, но не должно отражаться на оценке налогового потенциала этого муниципалитета, которую готовит правительство субъекта федерации в целях межбюджетного регулирования.

Практически все регионы имеют разный налоговый потенциал. Существующий механизм формирования доходов ставит бюджеты регионов, а, следовательно, и местные в прямую зависимость от федерального бюджета, так как их объем формируется в основном за счет регулируемых доходных источников, величина которых определяется видами передаваемых налогов и нормативами отчислений в соответствующие бюджеты. Такой механизм формирования доходов, подчеркивая зависимость от вышестоящего уровня, ограничивает возможности местных органов власти по формированию доходной части бюджетов, воздействия на экономические и социальные процессы, их регулирования.

Кроме того, действующая система межбюджетных отношений предусматривает возможность региональным властям самостоятельно определять методику расчета дотаций на выравнивание собственной бюджетной обеспеченности, с обязательным условием использования в методике расчета показателя налогового потенциала.

В виду сложности расчетов финансовых потребностей и бюджетных доходов регионов специалисты Всемирного банка предлагают использовать в России упрощенную формулу выравнивания налогового потенциала [1]. При этом величина трансферта региона для базового периода будет равна:

$$T_i = (CHD - CHD_i * I_i) * H_i, (10)$$

где  $T_i$  – трансферт региона в базовом году;

$CHD$  – налоговый доход на душу населения в среднем по всем регионам;

$CHDi$  – налоговый доход на душу населения в  $i$  регионе;

$I_i$  – индекс цен в  $i$  регионе;

$Hi$  – численность населения региона.

При расчете налогового дохода на душу населения в регионе предлагается использовать три федеральных налога – налог на добавленную стоимость, личный подоходный налог и налог на прибыль. Чтобы привести этот показатель в сопоставимый вид со средним налоговым доходом по России его следует корректировать на индекс цен в регионе.

Однако имеющиеся в настоящее время у региональных властей возможности сбора и обработки данных позволяют использовать более сложные и точные методики расчета налогового потенциала.

Проведенный анализ нормативной базы регулирования межбюджетных отношений в Субъектах Дальневосточного федерального округа показал, что большинство регионов (семь из девяти) используют в расчетах метод репрезентативной налоговой системы, предполагающий анализ детальной информации по налоговым базам отдельных налогов в каждом муниципальном образовании. Содержание этого метода заключается в расчете суммы бюджетных доходов, которые были бы собраны в муниципалитете, если бы он прилагал для их сбора средний по региону уровень налоговых усилий при средних для региона ставках налогообложения. В перечень репрезентативной системы все регионы включили НДФЛ и ЕНВД. По единому сельскохозяйственному налогу и налогу на имущество организаций также рассчитывают налоговый потенциал Магаданская, Амурская области и Хабаровский край (Тверская, Ивановская, Воронежская области и др.), в Магаданской области к этому перечню добавлен налог на прибыль, а в Краснодарском крае еще государственная пошлина. Сумма налогового потенциала (с некоторыми интерпрета-

циями в разных регионах) рассчитывается по формуле:

$$Np_{ij} = ПД_i * Норм_i * (БН_{ij} / БН_i), \quad (11)$$

где  $Нп_{ij}$  – налоговый потенциал  $j$ -го муниципального образования по  $i$ -му налогу;

$ПД_i$  – прогноз поступлений  $i$ -го налога в консолидированный бюджет в планируемом году;

$Норм_i$  – норматив отчислений в бюджеты от  $i$ -го налога;

$БН_{ij}$  – база налогообложения (экономический показатель, отражающий базу налогообложения)  $j$ -го муниципального образования по  $i$ -му налогу

$БН_i$  – суммарная база налогообложения (экономический показатель, отражающий базу налогообложения области по  $i$ -му налогу.)

Фактический метод, предусматривающий расчет налогового потенциала исходя из фактических значений налоговых сумм с учетом льгот и недоимок, реже используется регионами в практике бюджетного выравнивания. Так в Чувашской республике налоговый потенциал считают, как сумму фактических налоговых поступлений ( $\Phi$ ), прироста задолженности ( $З$ ), суммы льгот ( $Л$ ) и неучтенного ущерба по налоговым правонарушениям ( $У$ ):

$$Np = \Phi + З + Л + У. \quad (12)$$

Из субъектов Дальневосточного федерального округа фактический метод применяется в Республике Саха и Приморском крае.

Метод регрессионного анализа позволяет количественно описать зависимость между исследуемой переменной (зависимой) и одной или несколькими независимыми переменными при помощи уравнение следующего вида:

$$y_j = x_1j * G1 + x_2j * G2 + \dots + x_mj * Gm + e_j, \quad (13)$$

где  $y_j$  – фактически собранные в муниципальном образовании платежи в бюджет ( $j=1, 2, \dots, m$ );

$x_{mj}$  – показатели налоговой базы, косвенно или непосредственно отражающие величину налоговой базы данного муниципалитета или отдельных ее компо-

ментов;

$Gm$  – число рассматриваемых муниципалитетов;

$e_j$  – случайная ошибка измерений

Применяемая система распределения и перераспределения финансовых ресурсов регионов должна способствовать зависимости объема финансовых ресурсов от результатов хозяйственной и предпринимательской деятельности, не ограничивать возможности регионов в формировании и увеличении доходных источников, в маневрировании и лавировании ими и не стимулировать иждивенческие интересы у дотируемых регионов.

Наряду с оптимизацией структуры доходной базы для региональных бюджетов особое значение имеет правильная оценка налоговой активности региона.

Общая налоговая активность регио-

на определяется как отношение фактически собранных в регионе налогов в расчете на душу населения к налоговому потенциалу, заложенному в расчет базы соответствующего бюджета.

Данные, приведенные в таблице 2, свидетельствуют, что в Дальневосточном Федеральном округе практически все субъекты исполнили консолидированные бюджеты с превышением на несколько процентов. Исключение составляет Камчатский край, где фактический сбор налогов ниже их налогового потенциала. Однако отметим, что многие регионы исполнили бюджеты с профицитом, который обеспечивался не столько повышением их налоговой активности, сколько движением бюджетных средств: перераспределением федеральных налогов и предоставлением межбюджетных трансфертов.

Таблица 2 – Налоговая активность по регионам Дальневосточного Федерального округа

Субъекты РФ	Налоговая активность			Налоговый потенциал	
	2011	2012	2013	Баллы	Рейтинг (среди субъектов РФ)
Республика Саха (Якутия)	102,5	102,1	103,1	45,54	51
Камчатский край	98,9	98,4	99,7	37,29	32
Приморский край	97,5	106,1	99,3	24,42	18
Хабаровский край	102,5	102,2	110,4	43,89	48
Амурская область	108,1	115,7	134,4	40,59	42
Магаданская область	103,8	101,8	93,2	49,5	54
Сахалинская область	101,3	105,4	100,3	56,76	62
Еврейская автономная область	98,9	119,8	143,4	60,06	67
Чукотский автономный округ	106,6	94,4	102,2	50,82	57

По данным об исполнении консолидированных бюджетов субъектов РФ. Источник: портал «Электронный бюджет» / <http://budget.gov.ru/>

Поэтому, на наш взгляд, при выравнивании налогового потенциала регионов, выделении трансфертов и установлении нормативов отчислений от федеральных

налогов, целесообразно учитывать как налоговую активность регионов, так и их финансовую обеспеченность.

Интересно, что при сопоставлении

данных налоговой активности, рассчитанной исходя из фактических показателей исполнения консолидированных бюджетов и рейтинга налогового потенциала, рассчитанного Минфином в целях предоставления дотаций на увеличение регионального налогового потенциала, рейтинги регионов не совпадают (таблица 2). Так, субъекты РФ с относительно низким уровнем налоговой активности (Камчатский и Приморский края) имеют самые высокие рейтинги среди субъектов Дальневосточного федерального округа по методике Минфина [3]. Данная ситуация объясняется различием методических подходов к расчетам и, главное, целью расчета показателя налогового потенциала.

Опираясь на вышеизложенное, счи-

таем целесообразным в деятельности региональных и местных органов власти и управления при разработке финансовой политики, составлении проектов бюджетов, анализе использования финансовых ресурсов, применять критерии оценки эффективности налогообложения, такие как размер налогового потенциала территории, уровень налоговой нагрузки на налогоплательщиков, удельная налоговая нагрузка. Выбор конкретной методики расчета налогового потенциала должен определяться конкретной целью расчета – предоставление дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности, стимулирующих трансфертов или разработка бюджетной стратегии.

#### *Литература*

1. Алиев, Б. Х., Сулейманов, М. М., Кадиева, Р. А. Налоговый потенциал региона: проблемы и перспективы роста [Текст] / Б. Х. Алиев, М. М. Сулейманов, Р. А. Кадиева // Финансы и кредит. – 2011. – № 4. – С. 2-7.
2. Бердичевская, В. О. Налоговый потенциал муниципального образования и методы его оценки [Текст] / В. О. Бердичевская // Наука и экономика. – 2010. – № 3. – С. 18-25.
3. Власова, Е. В. Налоговый потенциал как объективная экономическая категория [Текст] / Е. В. Власова // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2012. – № 1. – С. 12-16.
4. Долгих, И. Н. Налоговый потенциал территории: оценка и пути повышения [Текст] / И. Н. Долгих // Вестник науки Сибири. – 2014. – № 1 (11). – С. 133-141.
5. Дьякова, Е. Б., Мытарева, Л. А. О финансовом и налоговом потенциалах населения юга России [Текст] / Е. Б. Дьякова, Л. А. Мытарева // Региональная экономика. – Юг России. – 2014. – № 2. – С. 81-90.
6. Дьякова, Е. Б., Перекрестова, В. В. Субординация понятий «налоговый потенциал», «бюджетный потенциал» и «бюджетная емкость» [Текст] / Е. Б. Дьякова, В. В. Перекрестова // Научный вестник Волгоградской академии государственной службы. Серия: Экономика. – 2012. – № 2. – С. 5-8.
7. Дьякова, Е. Б., Перекрестова, Л. В. Налоговый потенциал и бюджетная емкость территории: отличия и взаимосвязь [Текст] / Е. Б. Дьякова, В. В. Перекрестова // Налоги и финансовое право. – 2012. – № 9. – С. 141-146.
8. Иванов, В. В. Налоговый потенциал региона как фундамент бюджетной системы страны [Текст] / В. В. Иванов // Проблемы современной экономики. – 2014. – № 2 (50). – С. 204-207.
9. Макаркина, Н. Л. Налоговый потенциал: понятие и роль в экономическом развитии региона [Текст] / Н. Л. Макаркина // Академический вестник. – 2012. – № 3 (21). – С. 192-197.
10. Малолеткина, М. П. Систематизация классификационных признаков понятия «налоговый потенциал» [Текст] / М. П. Малолеткина // Налоги и финансовое право. – 2011. – № 11. – С. 271-275.
11. Минаков, А. В. Налоговый потенциал регионов России А. В. Минаков // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. – 2012. – № 6. – С. 27-35.
12. Попова, Г. Л. Эволюция трактовки категории «налоговый потенциал» [Текст] / Г. Л. Попова // Финансы и кредит. – 2014. – № 38. – С. 15-25.
13. Силов, Н. В. Налоговый потенциал региона: основные факторы, определяющие его динамику и объем поступлений в бюджетную систему [Текст] / Н. В. Силов // Симбирский научный вестник. – 2010. – № 2. – С. 121-125.
14. Сиражудинова, С. И. Налоговый потенциал субъектов Федерации: показатели, методика, проблемы оценки [Текст] / С. И. Сиражудинова // Налоги и налогообложение. – 2012. – № 5. – С. 4-10.
15. Слепнева, Л. Р., Дондоков, З.Б.-Д. Налоговый потенциал региона и проблемы его оценки [Текст] / Л. Р. Слепнева, З.Б.-Д. Дондоков // Российское предпринимательство. – 2012. – № 5. – С. 189-196.
16. Слободчиков, Д. Н. Налоговый потенциал в системе регулирования межбюджетных отношений: монография // М.: Проспект, – 2010. – 191 с.
17. Слободчиков, Д. Особенности зарубежных моделей бюджетного федерализма в распределении и оценке налоговых доходов [Текст] / Д. Слободчиков // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2010. – № 4.2. – С. 247-255.

- 
18. Суглобов, А. Е. Межбюджетное регулирование: финансовая поддержка муниципальных образований [Текст] / А. Е. Суглобов, Ю. И. Черкасова // Проблемы теории и практики управления. – 2009. – № 1. – С. 34-43.
  19. Черкасова, Ю. И. Бюджетно-налоговый потенциал в финансовом регулировании региона [Текст] / Ю. И. Черкасова. – Красноярск: Сиб. федер. ун-т. – 2013. – 180 с.
  20. Швецова, М. Ф. Методики оценки бюджетно-налогового потенциала и определение бюджетно-налогового потенциала ЕАО [Текст] / М. Ф. Швецова // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2014. – № 19-1. – С. 124-130.
- 

УДК 339.923, 339.924

## Перспективы формирования объединенного товарного рынка стран Евразийского экономического союза

**А.Е. Суглобов**, доктор экономических наук, профессор,

**Р.Р. Алимов**, аспирант,

Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово-технологическая академия», г. Королев, Московская область

*Статья посвящена оценке международного опыта развития товарных рынков, а так же перспективам объединения товарных рынков стран участников евразийского экономического союза, за счет формирования объединенных биржевых структур с едиными нормативами и правилами работы, позволяющими вывести на качественно новый уровень объем взаимной торговли сырьем и товарами народного потребления. Оценке мирового опыта применения бирж в качестве катализатора роста товарно-сырьевых рынков. Анализу возможных сложностей становления данных биржевых структур с учетом обостряющейся мировой геополитической обстановки и внутренних разногласий стран участников Евразийского экономического союза.*

Биржи, торговля, интеграция экономических процессов, ЕЭП, ЕврАзЭС, биржевые структуры.

## Prospects of formation of joint commodity markets Eurasian Economic Union

**A.E. Suglobov**, Doctor of Economic Sciences, Professor,

**R.R. Alimov**, graduate student,

Moscow region state-financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*Article is devoted to the evaluation of international experience in the development of commodity markets, as well as the prospects for unification of commodity markets of the Eurasian Economic Union, due to the formation of the unified exchange structures with uniform standards and good working practices, enabling a qualitatively new level of bilateral trade in raw materials and consumer goods. Evaluation of the global experience of the exchanges as a catalyst for the commodities markets. Analysis of the possible difficulties of becoming data exchange structures taking into account the growing global geopolitical situation and internal divisions of the Eurasian Economic Union.*

Exchange, trade, economic integration processes, the SES, EurAsEC, stock structure.

Для обсуждения перспективы формирования единого интегрированного финансового и торгового пространства стран участников ЕврАзЭС необходимо обратиться к более раннему периоду объединения экономик, на территориях бывшего СНГ. Появлению Таможенного Союза («ТС») и впоследствии Единого Экономического Пространства («ЕЭП») между Россией, Казахстаном и Белоруссией, позволившим создать объединенный рынок товаров и сырья с упрощенными таможен-

ными издержками и позволяющим поступательно развивать торговлю между государствами участниками союза. С дальнейшим упором на создание общего института биржевой торговли позволяющего упорядочить и систематизировать операции, проводимые на торговых биржах. Провести ряд мероприятий направленных на выработку общих и понятных правил проведения торгов, что в дальнейшем может позволить участникам торговой деятельности минимизировать трудоемкость про-



---

водимых сделок по купле-продаже и в целом сделать процессы более предсказуемыми на всем вовлеченном экономическом пространстве.

Привлекательность такой схемы стимулирования роста экономики любого государства очевидна. Помимо стимулирования самого процесса торговли, за счет вовлечения участников экономического пространства из смежных регионов в единую и понятную систему. Биржа стимулирует развитие сетей товарообмена вовлеченных регионов, как в создании различного рода распределительных центров, так и оптимизации потоков товарообращения. Наличие эффективной системы в свою очередь повышает вероятность привлечения дополнительных инвестиций и более дешевых кредитов для участников процесса товарообращения. И соответственно повышается способность у самих участников товарообращения применять товарное финансирование как инструмент стимулирования роста протекающих процессов.

Различные международные аналитические организации уделяют значительное внимание изучению вопроса интеграционных процессов товарообращения в масштабе отдельной страны, региона сопредельных стран и мировом, а так же оценке влияния данных процессов на рост экономики государства. Стоит отметить исследование произведенное агентством ООН по торговле и развитию (United Nations Conference on Trade and Development «UNCTAD» 2008 г.), в котором применение и развитие механизмов биржевой торговли оцениваются как инструменты стимулирования роста товарообращения в товарно-сырьевых секторах экономик государств участников. По мнению аналитиков, рост товарообращения происходит за счет систематизации процессов совершения сделок купли-продажи, оптимизации товарных потоков, а так же уменьшения трудоемкости проводимых сделок.

На сегодняшний день, практика применения институтов развития торговли на биржах с целью стимулирования товарообращения в отдельных секторах эконо-

мик охватывает все регионы планеты. К примеру, в государствах Южной Америки (Бразилия, Колумбия, Венесуэла, Аргентина и т.д.) благодаря развитию механизмов торговли на биржах удалось вовлечь в единый торговый процесс более широкий слой участников экономической деятельности. За счет чего удалось развить механизмы финансирования торгового и производственного сектора, без участия банков, используя накопленный оборот РЕПО. Этот механизм получил особую значимость там где, банки отказывались инвестировать или кредитовать проекты развития производства и товарооборота из-за высоких рисков не возврата вложенного капитала.

Учитывая фактор повсеместного процесса глобализации и интеграции мировой экономики, можно отметить тенденцию объединения торговых бирж и расширения номенклатуры товаров участвующих в биржевой торговле. Объединяясь, биржи все больше замыкают на себе рынки сбыта за счет расширения географии и унификации торговых процессов. Помимо прямого эффекта развития от применения механизмов биржевой торговли – экономики рассматриваемых государств получили синергетический эффект и в сопредельных отраслях, таких как промышленное производство, аграрный сектор и финансовый.

Так же стоит отметить более поздние исследования агентства ООН по торговле и развитию (United Nations Conference on Trade and Development «UNCTAD» 2009 г.). В докладе описан эффект оздоровления торговых процессов в странах, активно применявших механизмы торговли на биржах. В исследовании предоставлена оценка применения и развития механизмов торговли на биржах как способа стимулирования различных отраслей экономик государств БРИКС (Индия, Бразилия, Китай, Россия и Южная Африка), а именно сельскохозяйственной отрасли [4, стр. 126].

В развитии рынка торговли сельскохозяйственной продукцией, по мнению исследователей, определяющим фактором

послужила воля государств к применению масштабных реформ. Основными причинами применения масштабных реформ послужили переход торговли в данных государствах к нормам ВТО, необходимость стимулирования собственных рынков за счет создания институтов развития торговых процессов, поддержке более мелких участников экономической деятельности в данной сфере, повышения конкурентоспособности экспортных товаров [4, стр. 144].

Из доклада «UNCTAD» 2009 г. о развитии торговой деятельности в странах БРИКС следует, что внедрение и развитие механизмов торговли на биржах в национальном формате позволило товарным биржам проявить себя как универсальный институт, стимулирующий рост торговых взаимоотношений в самых широких проявлениях. В данных проявлениях понимаются, слабо взаимосвязанные рынки това-

ров с неразвитой инфраструктурой (Индия и Бразилия), конкурентоспособные и ориентированные на экспорт рынки (Китай и Южная Африка) и высоко коммерциализированные цепочки товарообращения (Россия, Бразилия и Южная Африка) [5, стр. 156].

В том же докладе было отражено, что в рассматриваемом периоде за 2006-2009 год наблюдается существенный рост в торговле сельскохозяйственной продукцией через биржи. Причем к 2009 году объем сделок купли-продажи подписанных на биржах в развивающихся странах в два раза превосходит объем сделок зарегистрированных на биржах развитых государств ОЭСР. Аналогичную статистику за 2003-2013 годы показывает Ассоциация фьючерсной торговли (FIA, 2013 г.). Причем в 2012 и 2013 годах доля торговли регионов изменилась в следующих соотношениях (см. рисунок 1) [2, стр. 28].

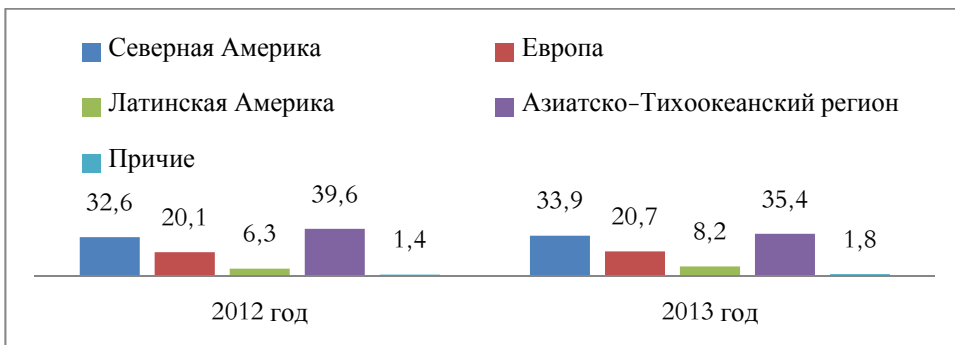


Рисунок 1 – Доля регионов в общем объеме фьючерсной торговли за 2012-2013 годы

Так же стоит отметить, что в развивающихся государствах укореняется понимание институтов биржевой торговли как эффективного механизма развития товарообращения. Помимо этого биржевая торговля выступает катализатором роста международной торговли, как для регионов, так и в мировом масштабе. Интеграция развивающихся регионов в мировое экономическое пространство с применением институтов биржевой торговли способствует унификации торгов. Учитывая тенденции развития биржевой торговли регионов мира, отраженных на рисунке 1, можно заключить, что динамика роста

торговли является разнонаправленной и для повышения конкурентоспособности государств и регионов необходимо развивать институты биржевой торговли, а так же вступать в объединения для создания более крупных и более устойчивых объединений.

Основной чертой биржевой торговли является укрупнение и унификация процессов торговли и товарообращения, а так же поступательное расширение географии проводимых сделок, что в конечном итоге приводит к региональной и межгосударственной интеграции экономических процессов. Обращаясь к проблемам

тике становления и развития бирж на территориях стран участников ЕврАзЭС необходимо обратиться к проблематике развития товарно-сырьевых рынков и в целом становления на данном пространстве рыночной системы отношений этих государств.

Касаемо событий, приведших к распаду СССР, переходу от командно-административного строя экономики к рыночному, появлению и развитию биржевой торговли на территории стран вновь образованных. Можно отметить, что товарообмен между государствами на постсоветском пространстве складывался из естественной потребности поддержания собственных экономик, так как СССР развивался как целостное и единое государство с широким распределением производств товаров по отдельным регионам. А так же применением собственных стандартов к производству товаров, что в последующем не позволило отдельным странам после распада быстро вписаться в мировую экономическую среду. Данные процессы хорошо изучены в работах Шаталина (1990 год) и Маневича (1991 год). В целом можно отметить, механизмы биржевой торговли существенно помогли в перестройке командно-административной экономики на рыночные отношения.

Учитывая мировой опыт, который показывает, что институты биржевой торговли успешно развивают экономики государств и регионов в очень широком диапазоне. Страны бывшего СССР активно занялись внедрением мирового опыта в деятельность собственных биржевых структур и механизмов, с полной преемственностью правил и стандартов от высокоразвитых рынков Запада. Что в свою очередь привело к развитию по тем же принципам биржевых институтов стран участников ЕврАзЭС. Определенную уверенность вселяет тот факт, что в целом

биржевые институты прошли стадии внедрения и становления в экономиках государств.

Согласно экспертным оценкам Института народнохозяйственного прогнозирования РАН, развитие торгово-экономических связей в рамках ЕврАзЭС может принести высокий экономический эффект. И с расширением стран-участников и углублением интеграции торгово-экономических взаимоотношений может стать эффективным инструментом для экономик стран ЕврАзЭС в противодействии мировому экономическому кризису и ухудшающейся геополитической обстановке. По оценкам экспертов за счет интеграционных процессов в 2015 году Россия может получить 7,4% к нынешнему значению ВВП, Беларусь – 14,3%, Казахстан – 4,5%. (Клоцвог Ф.Н. и др., 2012:35). Далее приведен анализ показателей объемов взаимной торговли государств – членов Таможенного союза с января 2010 года по декабрь 2013 года (представлено на рисунках 2-4) [11].

Из графика видно, что объем взаимной торговли показывает уверенный рост объема взаимной торговли государств – членов ЕврАзЭС. Но так же стоит отметить, что рост взаимной торговли имеет тенденцию к замедлению, к причине замедления можно отнести замедляющийся рост мировой экономики, а так же трудности связанные с развитием внутренних механизмов торговли. В целом можно констатировать, что объем взаимной торговли в 4 квартале 2013 года почти удвоился по сравнению с аналогичным показателем 1 квартала 2010 года, что в абсолютном выражении составило 16,9 млрд. долларов США. Наибольшая доля во взаимной торговле приходится на Россию 65 %, второе место занимает Республика Беларусь 25% и 10% Казахстана (рисунок 3) [11].

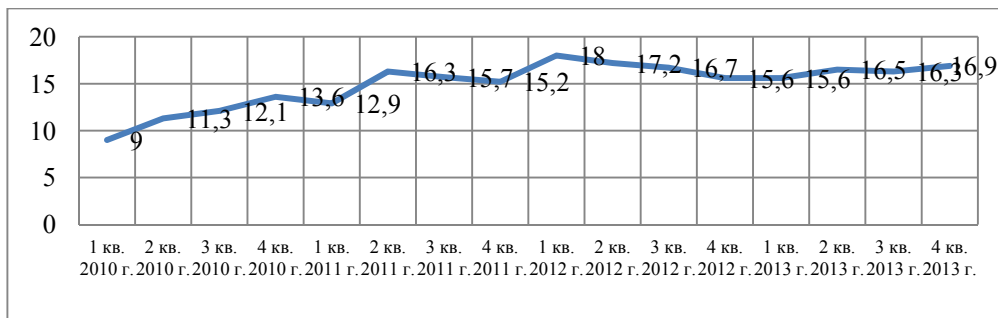


Рисунок 2 – Объем взаимной торговли стран Таможенного союза по кварталам 2010-2013 гг., млрд. долл. США

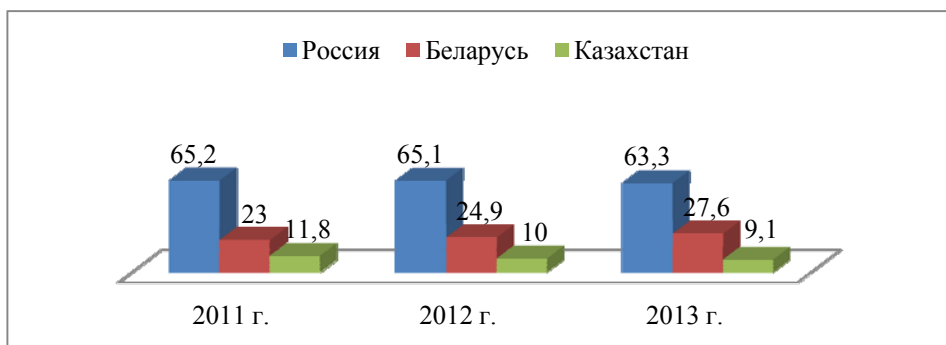


Рисунок 3 – Вклады государств-членов таможенного союза в объем взаимной торговли за 2011-2013 гг., %

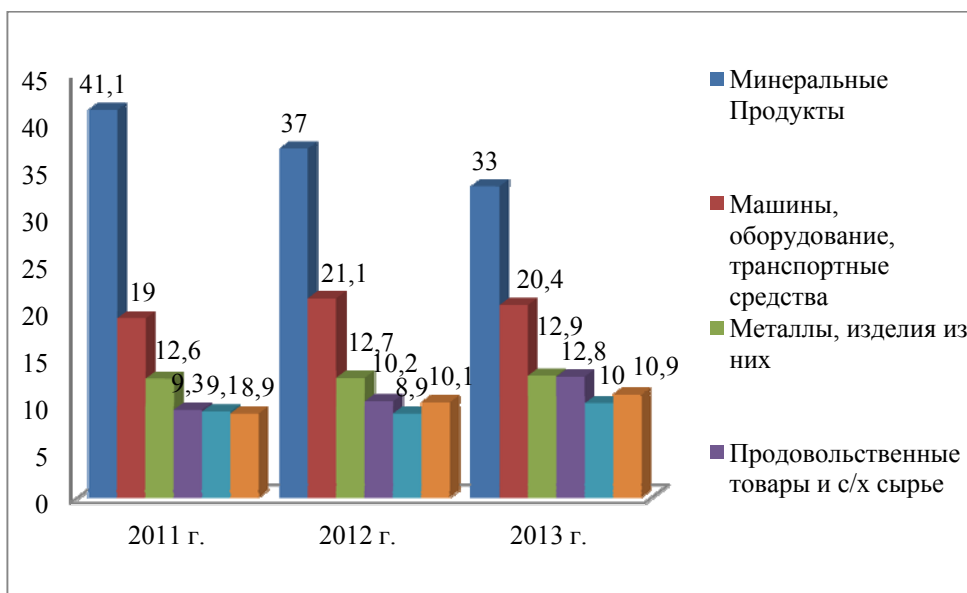


Рисунок 4 – Взаимная торговля стран участников таможенного союза за 2011-2013 годы (в процентах от общего объема)

В общем объеме торговли на пространстве государств – членов Таможенного Союза наибольшая доля отводится на минеральную продукцию (33% от общего объема в 2013 г.), из которой 83,2% на общем рынке реализовывает Россия. Доля

торговли машинами, оборудованием и транспортом имеет более стабильную долю в общем объеме и в 2013 г. составила 20,4%, из которой 53,3% пришлось на Россию, и 42,3% на общем рынке реализовала Республику Беларусь. Следующая по значимости в общей взаимной торговле заняла группа металлы и изделия из них (12,9% от общего объема в 2013 г.), в данной группе так же лидирующую позицию заняла Российская Федерация (67% на общем рынке). Четвертое место, но не менее значимое заняла торговля продовольственными товарами и сельскохозяйственным сырьем, 12,8% от общего объема в 2013 г., и, учитывая стабильную динамику роста за 2010-2013 годы, можно полагать, что в 2014 году данная группа займет третье место. В группе продовольственные и сельскохозяйственные товары лидирующую позицию заняла Республика Беларусь (59,1% на общем рынке) [8].

На основании вышеприведенных данных можно отметить, что в целом интеграция рынков Российской Федерации, Республики Беларуси и Республики Казахстан сначала как Таможенного союза, далее как Единого экономического пространства «ЕЭП» позволило увеличить объем взаимной торговли в 2013 г. почти в 1,41 раза по сравнению с показателями 2010 г. Не смотря на то, что данная тенденция и имеет тенденцию к замедлению роста все же развитие взаимной торговли можно назвать вполне успешным. Так же не стоит забывать, что с 1 января 2015 года вышеперечисленные государства вступают к более глубокой интеграции экономических связей в формате Евразийского экономического союза «ЕврАзЭС» и к союзу в данном формате подключатся Киргизия и Армения, что должно подстегнуть темпы роста взаимной торговли.

Стоит отметить вклад органов власти стран участников в налаживании совместной торговли посредством биржевых институтов. Как расширением номенклатуры товаров разрешенных к торговле через биржи, так и различными законодательными и нормативными актами, позволяющими существенно упростить процесс

торговли на биржах. Но данное развитие механизмов торговли через биржи шло не согласованно между странами участниками «ЕЭП». К примеру, в России упор в модернизации торговли на биржах был сконцентрирован на внедрении иностранного опыта электронной торговли, а так же на расширении около биржевой структуры (инвесткомпания, страховые брокеры, торговые брокеры и коммерческие банки специализирующиеся на инвестициях в торговый сектор). В Казахстане основной упор был направлен на увеличении объемов торговли реальным товаром и расширении списка товаров подлежащих к обязательной торговле через биржи. Белоруссия приняла более детальное и тщательное участие в совершенствовании собственной торговли на биржах, приняв подзаконные акты регулирующие деятельность, а так же параллельно активно развивая логистическую сеть и структуру институтов биржевой торговли с расширением количества представительств в странах партнерах.

Но существуют законодательные и нормативные акты во всех государствах «ЕЭП» позволяющие регуляторам ограничивать торговлю на биржах, как у организаторов биржевой торговли, так и у участников торговли на биржах и предметов торговли. К примеру, на пространстве государств – участников «ЕЭП» применяется ограничение на право организаторов товарных бирж принимать участие в биржевой торговле. А так же не признание лицензий брокеров - нерезидентов, не получивших аккредитацию на торговлю через биржи государств участников «ЕЭП». Данные ограничения так же будут применяться и при торговле на биржах в формате «ЕврАзЭС». Применение практики государственного регулирования минимального уровня цен на ключевые позиции продаваемых товаров. А так же применения к ключевым позициям товаров обязательного требования в торговле через биржи или обязательной регистрации сделок купли-продажи (превышающих определенный лимит) на биржах.

Не меньшей проблемой является различие ставок НДС в странах участниках

---

«ЕЭП» (Российская Федерация – 18%, Республика Беларусь–20% и Республика Казахстан – 12%), а так же наличия ввозных акцизных пошлин на товары в одних странах и отсутствии в других.

Из чего можно сделать вывод, что очевидно неравномерное и не системное совершенствования институтов и механизмов биржевой торговли, как на межправительственном уровне (в рамках «ТС» и «ЕЭП»), так и на внутригосударственном. И возможно данная неравномерность может послужить серьезным препятствием

в дальнейшем развитии и увеличении объемов межгосударственной торговли. В данном вопросе требуется более детальный анализ трудностей приведших к данному разнонаправленному развитию торговли через биржевые механизмы государств – участников «ЕЭП», а так же выработке более выверенной общей стратегии развития биржевой торговли на рынке «ЕврАзЭС» и формирования единой позиции в торговле на международной арене с учетом проходящих интеграционных процессов.

#### *Литература*

1. Commission of the European Communities (2009) Agricultural commodity derivative markets: way ahead. Commission Staff Working Document. Brussels. October, 28.
2. FIA (2013) Annual Volume Survey 2012. Futures Industry Association.
3. IMF (2008) World Economic Outlook. International Monetary Fund. October 2. UNCTAD (2008) The Development Role of Commodity Exchanges. TD/B/ COM.1/EM.33/2. United Nations Conference on Trade and Development. Geneva. June, 25.
4. UNCTAD (2009) Development Impacts of Commodity Exchanges in Emerging Markets. Report by the UNCTAD Study Group on Emerging Commodity Exchanges. United Nations Conference on Trade and Development. Geneva.
5. UNCTAD (2012). Recent Developments In Key Commodity Markets: Trends and Challenges. (TD/B/C.1/MEM.2/19). Geneva, United Nations.
6. Суглобов, А. Е., Смирнова, О. Е. Кластерный подход в формировании Российской национальной инновационной системы [Текст] / А.Е. Суглобов О.Е. Смирнова // Вопросы региональной экономики. – 2013. – Т. 17. – № 4. – С. 81-86.
7. Солозовов, Ю. Нурсултан Назарбаев – объединитель Евразии // Казахстанская правда 05.11.2011. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.kazpravda.kz/c/1320457543>.
8. Об основных социально-экономических показателях государств – членов Таможенного союза и Единого экономического пространства в январе-августе 2012 г. // Электронный ресурс. Режим доступа: [http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr\\_i\\_makroec/dep\\_stat/finstat/Documents/indicators201208.pdf](http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/finstat/Documents/indicators201208.pdf).
9. Скрынник, Е. Поддержка сельскому хозяйству может удвоиться при вступлении России в ВТО [Текст] / Скрынник Е. // Финмаркет. – 2010. – 2 декабря.
10. Матвеева, Т. А. Развитие таможенного права в условиях становления интеграционных объединений в рамках ЕврАзЭС [Текст] / Т. А. Матвеева // Административное право и процесс. – 2013. – № 6. – С. 72-76.
11. Состояние приоритетных секторов экономики государств - членов ТС и ЕЭП за январь-сентябрь 2013 года. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.eurasiancommission.org/ru/nae/news/Pages/28-11-2013-4.aspx>.
12. Суглобов, А. Е., Дрезинг, С. Р. Социально-экономические аспекты экономической безопасности и кластеризация экономики [Текст] А.Е. Суглобов, С.Р. Дрезинг // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2009. – № 9. – С. 18-24.
13. Стенограмма пресс-конференции по итогам заседания высшего органа Таможенного союза и Межгосударственного совета ЕВРАЗЭС президента Республики Беларусь А. Лукашенко, президента РФ Д. А. Медведева и президента Республики Казахстан Н. Назарбаева. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://customsoline.ru/1379-deklaraciya-o-formirovanii-edinogo-ekonomicheskogo-prostranstva-respubliki-belarus-respubliki-kazaxstan-i-rossijskoi-federacii.html>.

---

УДК 332.144

## **Проблемы и перспективы устойчивого развития монопрофильного муниципального образования (город Сургут)**

**Ю.Н. Шелько**, к.э.н., доцент, доцент кафедры «Общий менеджмент»,  
ФГБОУ ВПО Финансовый университет при Правительстве РФ, г. Москва

---

*Исследуются проблемы и перспективы устойчивого развития монопрофильного муниципального образования – города Сургута. Обосновывается, что высокорискованная моноотраслевая специализация, должна сопровождаться эффектом масштаба и диверсифицированием деятельности градообразующего предприятия. Выявлены ключевые факторы – блокираторы устойчивого развития моногорода Сургута. Проведен компаративистский анализ изменения основных стратегических приоритетов развития города. Сделаны выводы: 1) важное условие устойчивого развития моногорода – ориентир на повышение качества жизни населения; 2) в модели устойчивого развития моногорода человек ставится в центр социо-эколого-экономической системы.*

Устойчивое развитие, монопрофильный город, диверсификация.

## **Problems and prospects of sustainable development of the municipality monoprofile (Surgut)**

**Y.N. Shed'ko**, Candidate Economic Sciences, docent, assistant professor of «General Management», Financial University under the Government of the Russian Federation Moscow

*The problems and prospects of sustainable development of single-industry of the municipality - the city of Surgut. It is proved that a high-risk single-industry specialization, must be accompanied by economies of scale and diversification of the activities of the main enterprise. Identified key factors - blockers sustainable development monotown Surgut. An Comparative Analysis of changes in key strategic priorities of the city. The conclusions: 1) an essential condition for sustainable development of company towns – a reference to improve the quality of life of the population; 2) a model of sustainable development monotown man placed at the center of socio-ecological-economic system.*

Sustainable development, single-industry town, diversification.

Исследование вопросов устойчивого развития монопрофильных муниципальных образований (ММО) весьма значимо для теории региональной экономики и практики государственного и муниципального управления.

Монопрофильные муниципальные образования современной России характеризуются наличием следующих проблем, требующих решения:

— удаленность монопрофильных городов от основных экономических центров;

— чрезмерная экологическая нагрузка на территории, где расположены градообразующие предприятия;

— устаревшие технологии, износ основных фондов градообразующих предприятий; наличие на балансе предприятий транспортной, коммунальной и социальной городской инфраструктур;

— высокая зависимость муниципальных бюджетов от налоговых платежей градообразующих предприятий.

Как правило, в ММО параллельно с решением вопросов местного значения органами местного самоуправления, крупный бизнес также осуществляет социальные расходы в сфере жилищно-коммунального хозяйства, образования,

здравоохранения, культуры. В то же время, эти социальные обязательства имеют неформальный характер, а их сокращение при оптимизации издержек градообразующих предприятий в условиях конкуренции или негативного изменения конъюнктуры рынков монопродукции усиливает нагрузку на местные бюджеты и снижает качество жизни местного населения.

Эффективное управление устойчивым развитием монопрофильных городов во многих случаях обеспечивает не только инновационный прорыв в экономике города и повышение качества жизни его населения, но и существенные экстерналиные эффекты для других регионов.

Монопрофильные города составляют по разным оценкам от 42 % до 45 % от общей численности городов России (342 моногорода по подсчетам аналитиков компании БАЗЭЛ). В других странах мира моногородов очень мало (в Англии, в Аппалачах в США, основной профиль – угледобывающая промышленность) [4].

При этом использовать зарубежный опыт в данном случае не всегда представляется возможным. За рубежом решение проблем моногородов преимущественно основано:

— на фискальном подходе;

- на рыночном подходе:
- на комбинации этих подходов.

Фискальное решение проблем моногородов основано на наборе выплат выходных пособий, компенсаций по безработице, субсидий по переезду на другое место жительства, стимулировании более раннего ухода на пенсию. Рыночное решение, заключается в том, что бизнес своими силами или с помощью моногорода, прежде всего, меняет свою производственную специализацию, сохраняя работников и население города, или работники используют экономические возможности рынка рабочей силы и жилья и переезжают в другую местность, руководствуясь рыночными стимулами [10].

Статус ранее считавшихся моногородами отдельных населенных пунктов Ханты-Мансийского автономного округа – Югры изменился в результате изменения

критериев отнесения городов к монопрофильным (табл. 1) [1]. Вместе с тем, моноотраслевая направленность не исчезла, и целесообразно при разработке перспективных планов развития муниципальных образований учитывать среднюю и высокую степень монопрофильности, и как следствие – зависимость процессов социально-экономического развития территории от градообразующего предприятия.

Рабочая гипотеза исследования основана на том, что высокорискованная моноотраслевая специализация, должна сопровождаться эффектом масштаба и диверсифицированием деятельности. Представляет значительные перспективы в данном случае переход на инновационный путь развития экономики, на внедрение ресурсосберегающих безотходных технологий с максимальным использованием энергетических и материальных отходов производства в качестве вторичных ресурсов [5].

**Таблица 1 – Населенные пункты Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, имеющие моноотраслевую направленность»**

№ п/п	Муниципальное образование (наименование)	Градообразующее предприятие (наименование)
1.	г. Сургут	АО «Сургутнефтегаз»
2.	п.г.т. Пойковский Нефтеюганского района	ООО «Юганскнефтегаз»
3.	г. Нижневартовск	АО «Самотлорнефтегаз»
4.	г. Мегион	АО «Славнефть-Мегионнефтегаз»
5.	г. Нягань	АО «ТНК – Нягань»
6.	г. Радужный	АО «Варьеганнефтегаз»
7.	г. Когалым	ТПП «Когалымнефтегаз»
8.	г. Урай	ТПП «Ураинефтегаз»
9.	г. Лангепас	ТПП «Лангепаснефтегаз»
10.	г. Покачи	ТПП «Покачевнефтегаз»
11.	п.г.т. Излучинск Нижневартовского района	Нижневартовская ГРЭС
12.	п. Горноправдинск Ханты-Мансийского района	ООО «Правдинская геологоразведочная экспедиция»
13.	п.г.т. Новоаганск Нижневартовского района	АО «Аган-Бурение»

При этом весьма важным условием устойчивого развития является постоянное взаимодействие механизмов самоорганизации гражданского общества и управленческого организационного воздействия. Механизм управления устойчивым социально-экономическим развитием должен отвечать требованию сбалансированности управляющей, целевой и обеспечивающей

подсистем, а также наличием эффективных связей между ними и управляемой подсистемой [6]. Повышается значимость органов государственной власти и органов местного самоуправления, как институтов предоставляющих социальные услуги обществу, вырабатывающих и реализующих стратегию развития [3].

Методология исследования в дан-



ной работе предусматривает использование институционально-синергетического подхода, при котором главная действующая сила развития – внутрисистемные факторы. Следует особо отметить значимость таких факторов развития, как структурные преобразования. В рамках реализации данного подхода наибольшее внимание должно уделяться управленческим решениям по поводу оценки финансового риска и оценки ожидаемых результатов. Необходимость снижения рисков детерминируется объективно существующими угрозами (ресурсного обеспечения, рыночными, системными и др.). Снижение уровня риска возможно на основе прогнозирования неблагоприятных тенденций,

что является важной предпосылкой минимизации потерь.

Применение институционально-синергетического подхода позволяет конструктивно использовать в социально-экономическом развитии региона такие организационно-экономические решения, как диверсификация экономики, механизмы частно-государственного и социально-го партнерства и др. [8].

Объектом исследования в работе было выбрано муниципальное образование – город Сургут. В интегральном рейтинге 100 крупнейших городов России Сургут занимает первое место. Динамика показателей социально-экономического развития города Сургута приведена в таблице 2.

**Таблица 2 – Основные показатели экономического развития города Сургута в 2009-2013 г.г.\***

№	Показатель	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.
1	Объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами производителей промышленной продукции, млн. руб.	83689	103439	123955	138350	100661
2	Объем выполненных работ по виду деятельности «Строительство»	27301	31836	36324	39608	47924
3	Ввод в эксплуатацию жилых домов (общая площадь квартир), тыс. кв. м	196,6	91,6	271,6	341,6	308,1
4	Выполнено услуг по виду деятельности «Транспорт и связь», млн. руб.	131994	144281	152195	177573	189679
5	Оборот розничной торговли, млн. руб.	78222	76261	82703	93969	107900
6	Оборот общественного питания, млн. руб.	3753	3624	4280	4539	5100
7	Объем платных услуг населению, млн. руб.	20396	20340	23004	23947	24962
8	Объем инвестиций в основной капитал за счет всех источников финансирования по крупным и средним организациям, млн. руб.	454778	50961	54991	44797	44220
9	Оборот малого бизнеса, млн. руб.	81907	86996	95513	105232	118099

\*составлено автором по данным ФСГС

В ходе исследования на основе метода экспертных оценок и диаграммы Исикавы выявлены и ранжированы по сте-

пени значимости ключевые факторы – блокираторы устойчивого развития моногорода Сургута (рис. 1).

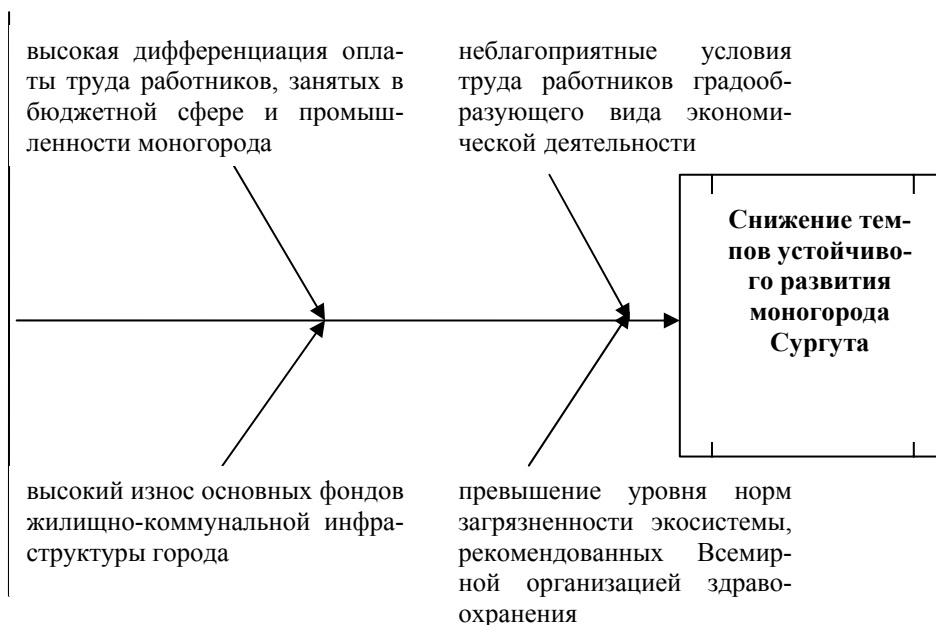


Рисунок 1 – Ключевые факторы – блокираторы устойчивого развития моногорода Surguta

В результате проведенного анализа факторов и рисков стратегического развития выявлено, что основными причинами успеха Surguta являются доступность жилья, высокий уровень доходов работающих в АО «Сургутнефтегаз», низкий уровень преступности, высокий уровень потребительских расходов населения, низкий уровень загруженности городских дорог.

Исследованием подтверждаются выводы ряда российских исследователей, что монофункциональность территории, заключающаяся в узкой специализации на определенном виде экономической деятельности, порождает формирование внутренних структурных перекосов и дисбалансов развития моногородов. Вместе с тем, характеризующийся низкой сбалансированностью развития, моногород способен выйти на траекторию устойчивого развития за счет максимизации конкурентных преимуществ моноспециализации, заключающихся в эффекте от масштаба, близости ресурсной базы градообразующего производства, однородной профессиональной ориентации как факторе роста производительности труда и т.д. [7]. Город Surgut обладает высоким потенциалом

развития по таким направлениям, как нефтегазодобыча, нефтегазосервисные услуги, социальная сфера, городская среда.

Новые возможности развития города Surguta связаны с повышением роли нефтегазосервисных услуг. Это позволит существенно увеличить масштабы деятельности АО «Сургутнефтегаз», а также создать региональный научно-исследовательский центр, развить инфраструктуру подготовки и повышения квалификации отраслевых кадров.

Изменение ориентиров должны произойти и на предприятиях социальной сферы города, которые в современных условиях могут и должны предоставлять широкий набор качественных услуг. Качественное образование и здравоохранение являются важнейшими составляющими высокого уровня жизни, обеспечивают конкурентоспособность города, делая его более привлекательным для жителей.

Как показало исследование, перспективы развития экономики города во многом определяются инвестициями в основной капитал градообразующего предприятия. По планам АО «Сургутнефтегаз» инвестиции в основной капитал на терри-

тории Ханты-Мансийского автономного округа должны снизиться до 29,5 млрд руб. в 2020г. (табл.3).

**Таблица 3 – Капитальные вложения АО «Сургутнефтегаз» в обустройство месторождений, 2013-2020 годы\***

Годы	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Объем кап. вложений, млн. руб.	70944	55810	50108	44370	36648	33235	31025	29488

\*составлено автором по данным АО «Сургутнефтегаз»

Уменьшение объема капитальных вложений ОАО «Сургутнефтегаз» в обустройство месторождений обусловлено состоянием ресурсной базы и осуществлением компанией проектов за пределами региона. Таким образом, можно прогнозировать снижение объема работ в Сургуте по виду экономической деятельности «строительство». В то же время, несмотря на снижение объемов капитальных вложений, инвестиции в основной капитал будут находиться на высоком уровне. Таким образом, прогнозируемое снижение объема капитальных вложений в обустройство месторождений не является критическим для города в рассматриваемой перспективе.

Прогноз численности сотрудников предприятия АО «Сургутнефтегаз» показывает, что в рамках прогнозируемого периода численность занятых сократится до

72,1 тыс.чел. в 2020г. (табл.4). Вместе с тем, сокращение численности занятых в АО «Сургутнефтегаз» к 2020г. не представляет угрозу для устойчивости развития муниципального образования, так как у высвобождающихся работников, занятых в обустройстве и эксплуатации месторождений в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре, имеются возможности участвовать в реализации проектов компании за пределами автономного округа в качестве вахтового персонала.

Снижение добычи нефти АО «Сургутнефтегаз» к 2020г. до 35 млн. т будет иметь последствия для бюджетной системы региона. Так, отчисления в консолидированный бюджет ХМАО-Югры АО «Сургутнефтегаз» снизятся в 2020г. до 21,4 млрд.руб.

**Таблица 4 – Прогноз численности занятых в АО «Сургутнефтегаз», 2012-2020 годы, чел.\***

Годы	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Численность, чел.	79472	78234	76937	75873	74847	73723	72771	72130

\*составлено автором по данным АО «Сургутнефтегаз»

Финансовое обеспечение долгосрочного развития города Сургута будет являться эффективным при одновременном выполнении следующих базовых условий. Первое условие – это реальная диверсификация экономики и занятости на территории, за счет развития альтернатив-

ных производств и сферы нефтегазосервисных услуг. Второе условие – это увеличение демографического потенциала при улучшении качества структуры населения, т.е. увеличении доли трудоспособного, высококвалифицированного населения.

Анализ показывает, что направле-

ние основного вектора развития города Сургута смещается на преимущественное развитие человеческого потенциала, которое прослеживается во всех направлениях долгосрочного социально-экономического развития города. Генеральная стратегическая цель по-прежнему предусматривает необходимость диверсификации экономики города, но все преобразования рассматриваются через призму обязательного роста человеческого потенциала, в том числе формирования экономики инновационного развития и создания условий для повышения качества жизни. Для этого в Сургуте необходимо осуществлять меры по повышению качества городской среды, которая включает жилой фонд, сферу услуг, благоустройство города, архитектурный облик и т.д. Также для улучшения качества жизни населения в г. Сургуте в 2020-2030 годах планируется проведение мероприятий, направленных на повышение уровня очистки стоков до 90%.

Главная стратегическая цель развития муниципального образования города Сургута сформулирована следующим образом: формирование промышленно-научного центра с инновационной диверсифицированной экономикой, широкими возможностями осуществления предпринимательской деятельности, высоким потенциалом экономического и гражданского развития для горожан [2].

Новые условия продиктовали новые вызовы развития города, и сегодня проектом Стратегии города Сургута определены ориентиры, преимущественно опирающиеся на развитие человеческого потенциала.

При этом Человек ставится в центр территориальной социо-эколого-экономической системы, возможно более полное удовлетворение его потребностей становится условием устойчивого развития. Таким образом, повышение степени удовлетворения социально-экономических потребностей населения на основе комплексного развития территории является критерием эффективности управления, а формирование, использование и развитие человеческого потенциала определяется как приоритетное направление стратегии социально-экономического развития [9].

В ходе исследования был проведен компаративистский анализ изменения основных стратегических приоритетов развития города в 2014 г. и в 2009 г., определенных соответственно в следующих целеполагающих документах: проекте «Стратегии социально-экономического развития муниципального образования городской округ город Сургут на период до 2030 года» и «Стратегии Социально-экономического развития муниципального образования городского округа Сургут (сентябрь 2009 года)» (табл. 5).

**Таблица 5 – Сравнительная характеристика основных стратегических приоритетов города Сургута**

Стратегические приоритеты, 2009 год	Стратегические приоритеты, 2014 год
1. Диверсификация экономики 2. Достройка нефтегазового кластера 3. Развитие внешних коммуникаций 4. Сохранение привлекательности для будущих поколений 5. Расширение зоны влияния в округе 6. Повышение качества управления городским хозяйством	1. Вектор – предпринимательство (промышленность; бизнес; инновации); 2. Вектор – человеческий потенциал (образование, здравоохранение, культура, МПИС); 3. Вектор – гражданское общество (коммуникации, безопасность, самоуправление); 4. Вектор – жизнеобеспечение (ЖКХ, градостроительство, экология)

В Проекте Стратегии социально-экономического развития г. Сургута на период до 2030 года отмечается, что Сургут должен стать городом с достойным уровнем жизни, инновационной экономи-

кой и политикой, он должен более активно и эффективно развивать науку и бизнес, образование, культуру и здравоохранение, стать удобным для постоянной жизни, в нем должны четко соблюдаться экологи-

ческие стандарты жизнедеятельности и градостроительной политики. При этом эффективное развитие города возможно только при условии высокого уровня гражданского общества и равнодушии жителей ко всем происходящим в городе событиям» [2].

Рассмотрим основные перспективные векторы социально-экономического развития города.

К ним в первую очередь относится развитие предпринимательства с целью формирования инновационной диверсифицированной экономики по трем основным направлениям: промышленность, бизнес и инновации.

Основой повышения показателей эффективности промышленного производства в перспективе станет процесс диверсификации и модернизации, в том числе в результате внедрения инновационных технологий, как следствие – повышения производительности труда.

Улучшение делового климата и повышение уровня привлекательности для деловых кругов, и как следствие рост конкурентоспособности города Сургута, предполагают формирование новых и развитие уже существующих институтов поддержки бизнеса, формирование новой для города системы профессионального консалтингового и аудиторского сопровождения бизнеса, создание дополнительных условий для привлечения инвестиций, путем повышения доступности капитала и оказания поддержки в реализации новых бизнес-проектов. Также предполагается минимизация административных барьеров для повышения скорости и качества услуг, увеличение прозрачности и достоверности информации для бизнес-сообщества.

Таким образом, создаются условия не только для вовлечения предпринимателя в процессы производства, но и последующего развития его профессиональных и интеллектуальных способностей.

Следующее направление развития «вектора предпринимательства» позволит обеспечить рост научно-инновационного потенциала на основе модернизации научно-инновационной инфраструктуры и ка-

чественного прироста численности населения города. С этой целью в городе планируется создавать и развивать научно-инновационный комплекс. Предпосылки его формирования обусловлены наличием кампуса ВУЗов и предприятий, создавших кластер научной, технологической и информационной поддержки топливно-энергетического комплекса; на базе кампуса уже создана система непрерывного профессионального образования, которая обеспечивает приток талантливой молодежи; венчурный фонд по развитию ТЭК и систем жизнеобеспечения для повышения качества среды проживания; структура бизнеса переведена из монопрофильной в полипрофильную, растет доля малого и среднего инновационного бизнеса, в том числе за счет формирования бизнес-инкубатора на базе кампуса.

Траектория вектора «человеческий потенциал» предполагает перспективное развитие по трем основным направлениям: образование, здравоохранение, культура, молодежная политика и спорт, основная цель в данном случае - расширить возможности развития человеческого потенциала на основе синергетического взаимодействия (в том числе за счет роста численности населения и возрастания профессиональных, научных или творческих способностей каждого горожанина).

На создание условий для активного участия жителей в управлении городом, развитие сотрудничества между гражданами и властью направлена перспективная траектория вектора «гражданское общество», на основе решения трех основных задач:

1. создание условий для развития коммуникаций в обществе, в том числе на основе гармонизации межнациональных и межконфессиональных отношений, формирование логично структурированной информационно-коммуникационной среды и отвечающей современным требованиям информационной среды (с высоким уровнем культуры и вовлеченности населения в информационное поле);
2. усиление безопасности

---

жителей города (формирование городской среды с минимальным уровнем различных угроз человеку, на основе более тесного взаимодействия населения с правоохранительными органами и оказания поддержки в создании дополнительных структур, деятельность которых направлена на охрану общественного порядка и обеспечение общественной безопасности);

3. повышение роли самоуправления, на основе максимального повышения степени вовлечения горожан в управление городом на принципах солидарности, доверия, толерантности, личной безопасности и ответственности граждан, в том числе развитие общественных институтов, принятие общественно-значимых решений с учетом результатов социологических опросов и т.д.

Таким образом, сделаны следующие выводы:

- Важнейшим условием устойчивого

развития моногорода является кардинальная смена приоритетов управления с наращивания промышленного производства на повышение качества жизни населения.

- В модели устойчивого развития моногорода человек ставится в центр социо-эколого-экономической системы. При этом основными направлениями повышения эффективности управления устойчивым развитием являются: повышение качества прогнозов развития и более масштабное использование системы планирования в реализации социально-экономической политики; установление приоритетов в социально-экономической политике и концентрация ресурсов на приоритетных направлениях; совершенствование организационно-экономического механизма обеспечения социально-экономического развития; повышение активности гражданского общества в решении общеэкономических задач.

#### *Литература*

1. Постановление Правительства Российской Федерации № 709 от 29 июля 2014 года «О критериях отнесения муниципальных образований Российской Федерации к монопрофильным (моногородам) и категориях монопрофильных муниципальных образований Российской Федерации (моногородов) в зависимости от рисков ухудшения их социально-экономического положения».
2. Проект Стратегии социально-экономического развития муниципального образования городской округ г. Сургута период до 2030 года // Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.admsurgut.ru/news.php?top=100001&id=327554>.
3. Богдановский, Д. Л. Роль и место экономических зон за рубежом и в России [Текст] / Д. Л. Богдановский // Вестник Казанского технологического университета. – 2008. – №3. – С. 185-189.
4. Материалы Общероссийской конференции «Моногорода: современные решения». Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.monocityforum.ru/main2010/materials/>.
5. Погребняк, Р. Г., Потрубач, Н. Н. Ресурсосбережение в стратегии устойчивого развития России [Текст] / Р. Г. Погребняк, Н. Н. Потрубач // Микроэкономика. – 2008. – № 8. – С. 5-14.
6. Сорокина, Н. Ю. Содержание механизма управления устойчивым социально-экономическим развитием региона [Текст] / Н. Ю. Сорокина // Научные исследования и разработки. Экономика. – 2013. Т. 1. – № 1 (1). – С. 27-31.
7. Трусова, К. Е. Управление устойчивым развитием моногорода: Автореф. дисс. ... канд.экон. наук // Краснодар. – 2013. – 27 с.
8. Шедько, Ю. Н. Институционально-синергетический подход к устойчивости развития региональной социо-эколого-экономической системы [Текст] / Ю. Н. Шедько // Вестник Казанского технологического университета. – Т.16. – №20. – Казань. – КНИТУ. – 2013. – С.340 – 342.
9. Шедько, Ю. Н. Регион как большая социально-экономическая система [Текст] / Ю. Н. Шедько // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2010. – №6. – С. 32-37.
10. Robertson, St., Blackwell, B. Mine Lifecycle Planning and Enduring Value for Remote communities // International Journal of Rural Law and Policy. – 2014. – №1. – 1. Электронный ресурс. Режим доступа: // <http://epress.lib.uts.edu.au/journals/index.php/ijrlp/article/view/3846>.

УДК 338.24.01

## Факторы развития и повышения наукоёмкости промышленных предприятий

М.С. Абрашкин, к.э.н.,

Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово-технологическая академия», город Королев, Московская область

*Статья посвящена исследованию факторов развития и повышения наукоёмкости промышленных предприятий. Рассматриваются вопросы текущего развития предприятий в сложившихся условиях неустойчивого роста экономики. Выделяется роль и значение НИТТ для промышленности. Выделяются внутренние и внешние факторы развития промышленных предприятий. Приводятся основные макроэкономические глобальные тенденции, которые являются импульсом для переориентации деятельности предприятий.*

Промышленные предприятия; инновационное развитие; промышленность.

## Factors of development and improvement of science intensive industrial pre-acceptance

M.S. Abrashkin, Candidate of Economic Sciences,

Moscow region state-financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*The article investigates the factors in the development and improvement of science intensive industrial-represented businesses. The issues of the current development of the enterprises in the conditions of unstable stacked economic growth. Highlighted the role and importance of the NTP for the industry. Allocated internal and external factors of development of industrial enterprises. The basic macroeconomic global trends that are pulse-tation for the reorientation of enterprises.*

Industrial enterprises; innovative development; industry.

Промышленность является одной из ведущих отраслей экономики РФ и занимает значительную часть в валовом внутреннем продукте. Она включает ведущие отрасли материального производства, комплексы и предприятия, занятые добычей ресурсов, производством и переработкой материалов и машин, изготовлением машин. Являясь основой материального производства, она оказывает ведущее воздействие на развитие производительных сил и производственных взаимоотношений, и делится на добывающую и обрабатывающую.

В сложившихся условиях неустойчивого экономического роста, отечественные промышленные предприятия испытывают ряд трудностей, догоняют прорывные технологии, подстраиваются под действия Правительства и Центробанка РФ. Усложняет ситуацию нестабильность курса валют, ограничение потребления отечественной продукции военного назначения за рубежом, снижение стоимости нефти.

Требуется переориентация взглядов на совершенствование механизмов экономического роста отечественных промышленных предприятий и переход от сырьевой экономики к экономике, основанной на знаниях.

Ускорение внедрения наукоемких технологий в отечественную промышленность должно быть главным приоритетом научно-технической политики, импульсом для устойчивого развития страны. Конкурентоспособность отечественной экономики во многом зависит от конкурентоспособности наукоемких производств, активизация которых может стать двигателем роста ВВП и привести к трансформации места России в международном разделении труда.

Россия имеет достаточный научно-технический потенциал, который включает задел, сформировавшийся еще в период планового хозяйствования СССР и разработки и технологии, полученные в период рыночной экономики [10]. На её террито-

рии имеется сеть научных организаций (научно-исследовательских, проектно-конструкторских институтов, научно-исследовательских подразделений и лабораторий вузов), которые осуществляют свою деятельность в целях производства, распространения и внедрения научных знаний в различные сферы экономики. В стране имеется достаточно научных кадров. Их численность оценивается в более чем 800 тыс. человек, что составляет порядка 1,2% всех занятых в экономике.

Добывающая промышленность является фундаментом для тяжелой промышленности, которая в свою очередь считается основой для расширенного воспроизводства в экономике страны и создания средств производства. Тяжелая промышленность, производя и перевооружая современными средствами труда другие отрасли промышленности, является отправной точкой в техническом прогрессе всех отраслей народного хозяйства. В период советского хозяйствования ей справедливо отводилась ведущая роль, однако в период радикальных реформ и трансформаций социально-экономического характера, развитие тяжелых промышленностей остановилась и пошло на убыль. Аналогичная ситуация и с другими отраслями промышленности наблюдается и на сегодняшний день. Правительство Российской Федерации предпринимает ряд мер по восполнению и воспроизводству ряда отраслей, однако данные меры являются малоэффективными и несвоевременными. Таким образом, современное состояние промышленности находится на этапе стагнации.

Ученые и практики отмечают низкую конкурентоспособность подавляющего большинства промышленных предприятий. Проблематизм повышения эффективности и конкурентоспособности объективно приобретает приоритетную направленность в экономической науке [12].

В настоящее время бытует мнение о том, что задачу повышения эффективности промышленных предприятий не смогут решить на микроуровне сами предприятия, руководствуясь объективными законами

рынка, и что данная проблема разрешима только на уровне государства. Поэтому необходимо более подробно рассмотреть проблему повышения эффективности и устойчивости промышленных предприятий на макроуровне [13].

Современное экономическое состояние промышленности характеризуется различными показателями. Среди таких показателей можно отметить показатели валового внутреннего продукта, численности работников в промышленном производстве, состояние основных фондов и другие.

Развитие промышленности характеризуется преобладанием экстенсивного развития, обеспеченным большими капиталовложениями, создаваемыми государством, как правило, искусственно. Среди проблемных отраслей на сегодняшний день, как и прежде, остается автомобилестроение, а наиболее конкурентоспособной – предприятия по добыче полезных ископаемых и оборонно-промышленного комплекса. Наиболее привлекательными предприятиями промышленности, на основании количества инвестиционных проектов, являются предприятия по производству комплектующих для машин, нефтепереработки, строительства объектов общественной и спортивной инфраструктуры [15].

Негативное влияние на дальнейшее развитие промышленности оказывают санкции со стороны США и ЕС, повышение процентных ставок, резкое увеличение стоимости валют, рост затрат на горюче-смазочные материалы, сырье, полуфабрикаты, оплату труда. Сюда также можно отнести и политику Банка РФ в отношении курса рубля, которая оказывает негативное воздействие экономическую ситуацию в стране. В целом, данные факторы можно разделить на внутренние и внешние.

Внешние факторы являются проявлением воздействия макросреды и могут иметь как позитивное, так и отрицательное влияние на развитие предприятий (рис.1). Так, в условиях санкций со стороны ЕС и увеличения стоимости евро, отечественным предприятиям дается возможность



расширить целевую аудиторию и увеличить сегмент российского рынка, вследст-

вие роста цен импортной продукции.

Рыночные факторы	Экономические факторы внешней среды	Факторы государственного воздействия	Факторы общественного воздействия	Демографические факторы
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Поставщики</li> <li>• Потребители</li> <li>• Конкуренты</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Условия займов и взаиморасчетов</li> <li>• Темп инфляции               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Уровень безработицы</li> <li>• Уровень доходов и сбережений населения</li> </ul> </li> <li>• Финансовая поддержка со стороны государства</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Налоговое, таможенное, патентно – лицензионное законодательство</li> <li>• Риск локальных и международных конфликтов</li> <li>• Стабильность правительственного курса</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Нравственные и религиозные нормы общества</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Средняя продолжительность жизни</li> <li>• Половозрастной состав населения</li> </ul>

Рисунок 1 – Внешние факторы, определяющие устойчивость развития промышленных предприятий

Наряду с внешними факторами, выделяют также и внутренние факторы повышения устойчивости промышленных предприятий. Среди них можно выделить:

- управленческие;
- маркетинговые;
- финансовые, экономические внутренние;
- социально-экономические;
- технологические;
- инфокоммуникативные;
- экологические и др.

Внешние и внутренние факторы выявляют резервы повышения эффективности промышленных предприятий экстенсивными или интенсивными способами [14].

Все чаще в научной среде стали выделять также и «новое качество экономического развития» суть которого выражается прежде всего в возрастающей экономичности общественного производства: снижаются трудозатраты и затраты средств производства в расчетах на базовую величину национального дохода. В значительной степени улучшается всё хозяйственное развитие, стремительно повышается научно-технический уровень и качество выпускаемой продукции промышленных предприятий. Данный факт выступает прямым следствием трансформации экономики к более высокому тех-

нологическому способу производства.

Новое качество экономического развития проявляется в создании современной структуры национальной хозяйственной экономики. В общем объеме промышленного производства повышается удельный вес наукоемких технологий, куда относится приборостроение, электротехническая промышленность, выпуск ЭВМ, производство синтетических смол, прогрессивных конструкционных материалов, атомная энергетика, пластических масс, другие отрасли, использующие достижения НТР. Позитивным является то, что уменьшается удельный вес промежуточного продукта и соответственно увеличивается доля конечной продукции, которая идет в потребление. Подобное структурное изменение можно рассматривать как результат экономного и рационального расходования сырья, материалов и электроэнергии при создании каждой единицы продукции.

Также, улучшение данного расширенного воспроизводства осуществляется в условиях, когда в составе национального дохода растет удельный вес продуктов потребления в сравнении со средствами такого производства, идущими для накопления. В итоге повышается уровень качества жизни населения и социальная эффективность развития страны.

При новом качестве экономического развития кардинально меняются пропорции воспроизводственного процесса. Относительно медленнее растет производство средств производства и, наоборот, возникает тенденция к ускорению производства предметов потребления, а переход к новому качеству экономического развития сопровождается пересмотром понятия и критериев качества жизни.

Следует отметить, что на таких стадиях производства как индустриальная и постиндустриальная экономика рост увеличивается и прогрессирует на революционно изменяющихся научно-технических началах. Так как наука и техника развиваются неравномерно, то это, в свою очередь, сказывается на значительной дифференциации в темпах роста национальных хозяйств. Так, например, во второй половине XX в. лидировали страны Запада, которые первыми использовали результаты научно-технической революции, а затем и те восточные страны, которые внедрили эти разработки к себе в производство.

Россия, в части использования передовых и взрывных технологий производства товаров гражданского назначения, до сих пор идет с существенным отставанием [19]. Эффективность отечественных промышленных предприятий в разы уступает аналогичным зарубежным предприятиям, а устойчивый рост в последнее время имеет отрицательное сальдо.

Наука, как отрасль человеческой деятельности, объединяющая в своём составе научные кадры и специфические средства производства может предвидеть проблемы и должна иметь соответствующие средства для доказательства данных проблем и убеждения практиков в необходимости снижения их последствий. Как показывает опыт, только на государственном уровне возможно эффективное управление сферой науки и научно-технического прогресса, обеспечение донесения результатов научной деятельности до практики, регулирование научно-технического прогресса страны [20].

Государственная научно-

техническая политика представляется в виде одного из направлений социально-экономической политики. Она отражает цели, направления, способы и формы реализации научно-технической деятельности страны, а также средства производственного освоения и реализации научно-технических достижений.

Государственное регулирование инновационной деятельности осуществляется в двух формах. При прямой форме происходит непосредственное вмешательство в научно-технические процессы. За счет этого решаются задачи долгосрочного характера по приоритетным направлениям развития науки и техники. Косвенные формы регулирования представляются в виде льгот по налогам, кредитам и амортизационным отчислениям, а также инструментами экспортно-импортной политики.

Среди направлений государственного регулирования научно-технической сферы можно выделить следующие:

- долгосрочные и стратегические направления НТП;
- создание новых отраслей и производств;
- грандиозные радикальные разработки в новых отраслях;
- координацию потоков капитала на НТП на макроуровне;
- стимулирование развития и борьба с последствиями НТП.

НТП имеет важное значение для социально-экономического развития. Среди множества положительных результатов выделим два главных:

1) При внедрении результатов НТП в производство изменяется его структура. Снижается удельный вес живого труда и увеличивается удельный вес средств и предметов труда и происходит снижение себестоимости выпускаемой продукции и повышается её качество (за счет минимизации сбоев и ошибок, связанных с человеческим фактором). Тем самым повышается конкурентоспособность отечественной продукции за рубежом.

2) Использование в производстве результатов НТП становится ведущим фактором роста производительности и

экономии трудовых, материальных, энергетических и иных видов ресурсов.

НТП является процессом, который может проявляться в виде научного прогресса (процесс обновления знаний) или в виде технико-технологического прогресса, при котором происходит изменение характера используемой техники и оборудования. Данный процесс может развиваться эволюционно (поступательное развитие науки и техники) и революционно (научно-техническая революция).

Научно-техническая революция – это качественные изменения в научно-технической сфере на основе использования фундаментальных научных открытий, которые обуславливают коренные изменения во всех либо в какой-нибудь отдельно взятой сфере деятельности (науке, технике, производстве, управлении, социальной инфраструктуре).

В настоящее время выделяют несколько видов государственной научно-технической политики:

- активная, умеренная или пассивная;
- протекционистская по отношению к отечественному научно-технологическому комплексу и открытая для зарубежных научных разработок;
- политика фокусирования на имеющийся научный потенциал и на привлечение иностранных идей и технологий;
- с выраженным приоритетом фундаментальных, стратегических прикладных исследований или НИОКР и внедренческих работ.

Инновации представляются в виде новых технологий, видов продукции или решений информационного, финансового, экономического, производственного или иного характера [11, 16]. Они приводят к положительным экстерналиям и поэтому некоторый положительный эффект получают также те, кто изначально не входил в круг потребителей инновации. По мере получения широко распространения инновация перестает быть как таковой и становится продукцией широкого или повседневного спроса. Примером может послужить сеть интернет, целью которой изна-

чально было повышение надёжности передачи информации. Разработка 1957 года использовалась Агентством по перспективным оборонным научно-исследовательским разработкам США (DARPA), однако, сейчас, спустя почти пол века более трети населения Земли пользуется интернетом. Изменилось отношение и значение его использования – сложно сейчас назвать данную услугу инновацией, так как она стала предметом повседневного потребления.

Инновации классифицируются по ряду критериев. Наиболее значимыми являются такие как источники идеи для инновации, значимость, направленность, место реализации, глубина изменения, масштабы распространения инноваций, разработчики и др. Наиболее общая классификация инноваций представлена на рисунке 3. Данная классификация может иметь и несколько иной, модифицированный вид и различные критерии, ввиду различия подходов к классификации и к выделению ее критериев [18].

Для получения инноваций, как конечных результатов НТП, необходимы синхронное взаимодействие взаимообуславливающих процессов, обеспечивающих их достижение или осуществление инновационной деятельности.

Инновационная деятельность – это деятельность, направленная на реализацию научных знаний в целях получения нового или улучшения уже производимого продукта, технологии и организации его производства и совершенствования социального обслуживания.

В качестве объектов инновационной деятельности выступают процессы разработки и внедрения нововведений в области техники, технологии, экономики, организации и управления. Субъектами инновационной деятельности являются юридические и физические лица, государства и иностранные организации, которые принимают участие в инновационной деятельности.

Органы государственной власти должны осуществлять мероприятия, направленные на расширения воспроизвод-

ства наукоёмких технологий. Среди таких мероприятий можно выделить следующие.

1) Выделение наукоёмких технологий, которые могут быть в современных экономических условиях востребованы за рубежом и повышение их конкурентоспособности.

2) Совершенствование инструментария выделения технологических приоритетов и их реализации в рамках научно-технической и промышленной политики.

3) Выработка стратегий внедрения высоких технологий и гармонизация сфер их применения на отечественных предприятиях.

4) Создание эффективной национальной инновационной системы [17].

5) Развитие технологической среды и ее интеграция в мировое пространство.

6) Дополнение научно-технической инфраструктуры объектами трансферта и диффузии инноваций.

Осознавая тот факт, что экономическое развитие РФ больше не может осуществляться по ресурсно-сырьевому сценарию требуется подтягивание научно-технического развития ряд отраслей до конкурентных международных уровней. Подтверждением тому выступает опыт ряда западных стран, которой показывает высокую долю научно-технического прогресса в наполнении экономического роста. Требуется создание, освоение и использование новых технологий в промышленности, которые бы соответствовали вызовам современности (рис.2).

Развитие экономики и промышленности не может осуществляться без инноваций, которые также затрагивают непродовольственную сферу, сферу материального производства и эксплуатации конечных продуктов. Распространение инноваций проходит в два этапа. На первом этапе происходит создание нововведения и внедрение, а на втором его диффузия [1]. Инновационный процесс может иметь несколько форм.

Выделяют следующие формы инновационного процесса:

1) Натуральная форма или простая внутриорганизационная. При данной фор-

ме инновация не приобретает товарной формы; создается и используется внутри одной организации.

2) Товарная форма или простая межорганизационная. Инновация выходит за рамки одной организации и может служить объектом купли/продажи на рынке.

3) Расширенная форма. Появлению инновации на рынке сопутствуют процессы подготовки новых производителей для нововведения. В связи с конкуренцией производителей нововведение совершенствуется и приобретает новые потребительские качества, расширяется сегмент и целевая аудитория его продаж.

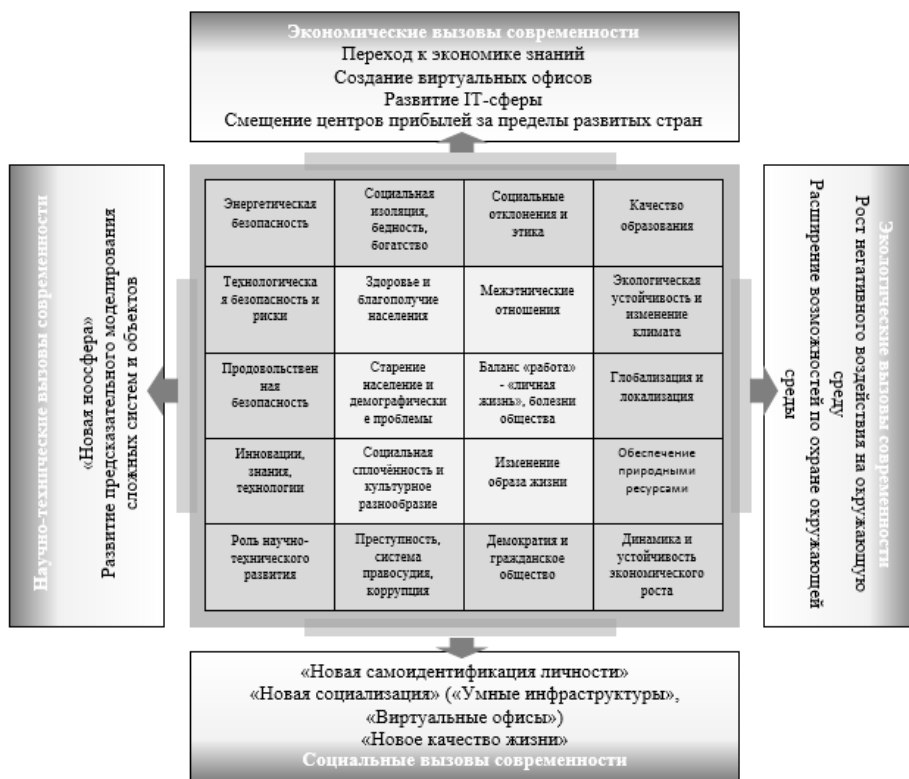
Учитывая важное значение инновационных процессов для развития экономики, государство, как субъект управления, отвечающий за проведение в стране научно-технической политики также разрабатывает меры по проведению в стране единой инновационной политики [4]. Государственная инновационная политика – это одно из направлений социально-экономической политики, которое включает комплекс экономических, социальных, организационно-правовых и других мероприятий государства в области науки и техники, направленных на внедрение достижений НТП в производство, стимулирование и поддержку инновационных процессов в экономике [3].

В настоящее время в мире сформировались три главные модели научно-инновационного развития стран. Первая модель включает страны, с приоритетом лидерства в науке, ориентированные на реализацию крупномасштабных целевых проектов, охватывающих все этапы производственного цикла, и, как правило, ориентированными на научно-информационного потенциала в ОПК (США, Франция, Англия). Ко второй модели относятся страны, готовые к внедрению нововведений и инноваций, создание благоприятных условий для таковой деятельности (Германия, Швеция, Швейцария). Третья модель включает страны, в которых инновации стимулируются за счет развития необходимой инфраструктуры и совершенствования коор-

динации действий ряда секторов в отраслях науки и технологий (Южная Корея, Япония) [8].

Экономический рост страны во многом определяется скоростью распространения инновации и их внедрения в сферу материального производства [7]. Медленное протекание данных процессов может негативно отразиться на темпах роста ВВП, снизить конкурентоспособность отечественных товаров, стать тормо-

зом экономического развития [9]. Поэтому, государство должно регулировать сферу распространения нововведений, разрабатывать и совершенствовать механизмы интеграции наукоемких производств в глобальное технологическое пространство и стимулировать процессы диффузии инноваций, которые выступают главными факторами развитиями промышленных предприятий [2].



**Рисунок 2 – Макроэкономический аспект глобальных вызовов современности как фактор переориентации деятельности предприятий**

Примечание: разработано автором на основе работы «Долгосрочный прогноз научно-технологического развития России: определение наукоемких технологий для повышения конкурентоспособности экономики» [6]

Для регулирования процессов, затрагивающих сферу научно-технического прогресса и развития промышленных предприятий, органам государственной власти требуется комплексный подход к научным, техническим и производственным проблемам, а также достаточное количество финансовых средств, так как реализация крупномасштабных подобных

проектов часто не под силу частному капиталу. Также коммерческие структуры ограничивают своё вмешательство из-за сравнительно долгих сроков окупаемости данных проектов и высоких рисков невозврата вложенных средств. Таким образом, государство можно рассматривать как институт, который финансирует и управляет научно-техническим прогрессом, способ-

---

ствует распространению передовых научных разработок и стимулирует процессы развития промышленных предприятий.

*Литература*

1. Афонасова, М. А. Механизмы территориального распространения и диффузии инноваций [Текст] / М. А. Афонасова // Современные наукоемкие технологии. 2008. – № 9. – С. 14.
  2. Афонасова, М. А., Бурьхин, Б. С. Стратегические аспекты государственного регулирования инновационного развития экономики [Текст] / М. А. Афонасова, Б. С. Бурьхин // Современные аспекты экономики – 2012. – № 12. (184). – С. 7-11.
  3. Веселовский, М. Я. Совершенствование господдержки отечественных корпораций [Текст] / М. Я. Веселовский // Вопросы региональной экономики. – 2012. – Т. 11. – № 2. – С. 78-82.
  4. Веселовский, М. Я. Управление инновационной деятельностью в рамках теории ограничений [Текст] / М. Я. Веселовский, А. А. Цыплаков // Вопросы региональной экономики. – 2014. – № 3. – С. 110-114.
  5. Веселовский, М. Я. Управление инновационным процессом и особенности внедрения инноваций [Текст] / М. Я. Веселовский, А. В. Никонорова // Вопросы новой экономики. – 2014. – № 2 (30). – С. 60-67.
  6. Долгосрочный прогноз научно-технологического развития России: определение наукоемких технологий для повышения конкурентоспособности экономики. Общественная Палата РФ 4 декабря 2012 года. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.apkit.ru/files/OP\\_RF\\_Chulok\\_HSE.pdf](http://www.apkit.ru/files/OP_RF_Chulok_HSE.pdf).
  7. Инновационная деятельность в России: стратегические направления и механизмы. Коллективная монография. – М.: Издательство «Научный консультант». – 2015. – 224 с.
  8. Кирова, И. В. Исторические аспекты инновационного развития [Текст] / И. В. Кирова // Российский научный журнал. – 2014. – № 2 (40). – С. 252-256.
  9. Кирова, И. В. Проблемы систематизации основ теории конкурентоспособности [Текст] / И. В. Кирова // Вестник Московского государственного университета леса – Лесной вестник. – 2010. – № 2. – С. 109-111.
  10. Кирова, И. В. Инновационный потенциал в рамках новой экономической теории инновационного развития [Текст] / И. В. Кирова // Вопросы региональной экономики. – 2014. – Т. 20. – № 3. – С. 128-132.
  11. Лукьянова, М. А., Болоничева, Т. В., Усов, Н. В. Учет интересов сторон при оценке инноваций в результате реструктуризации / М. А. Лукьянова, Т. В. Болоничева, Н. В. Усов // Научное обозрение. – 2013. – № 4. – С. 316-322.
  12. Повышение эффективности отечественной промышленности в модели устойчивого развития: коллективная монография / Под ред. Веселовского М. Я., Кировой И. В., Никоноровой А. В. / М.: Издательство «Научный консультант». – 2015. – 252 с.
  13. Теоретические и практические аспекты инновационной деятельности. Коллективная монография / М.: ИД ООО «Ваш полиграфический партнер». – 2014. – 183 с.
  14. Федотов, А. В. Сдерживающие факторы экономического развития промышленных предприятий [Текст] / А. В. Федотов // Вопросы региональной экономики. – 2013. – Т. 17. – № 4. – С. 95-104.
  15. Фиров, Н. В. Обоснование рациональной степени новизны инновационных разработок [Текст] / Н. В. Фиров // Вопросы региональной экономики. – 2014. – №1(18) – С. 105-110.
  16. Фиров, Н. В. Закономерности инновационного развития [Текст] / Н. В. Фиров // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – № 17 (368). – С. 13-22.
  17. Юрлов, Ф. Ф., Усов, Н. В. Выбор оптимальных решений при оценке эффективности инновационно-инвестиционных проектов [Электронный ресурс] / Ф. Ф. Юрлов, Н. В. Усов // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2012. – № 12 (48). – С. 8.
  18. Dudin, M. N., Lyasnikov, N. V., Sekerin, V. D., Veselovsky, M. Y., Aleksakhina, V. G. The problem of forecasting and modelling of the innovative development of social-economic systems and structures [Text] // Life Science Journal. – 2014. – Т. 11. – № 8. – С. 549-552.
  19. Lyasnikov, N. V., Dudin, M. N., Sekerin, V. D., Veselovsky, M. Y., Aleksakhina, V. G. The national innovation system: the conditions of its making and factors in its development [Text] // Life Science Journal. – 2014. – Т. 11. – № 8. – С. 535-538.
  20. Pogodina, T. V., Veselovsky, M. Y., Abrashkin, M. S., Aleksakhina, V. G. Improvement of the Innovative Capacity of a Socioeconomic System Based on the Development of the Cluster Approach. Asian Social Science. – 2015. – Т. 11. – №. 1. – С. 304-312.
  21. Sekerin, V. D., Avramenko, S. A., Veselovsky, M. Y., Aleksakhina, V. G. B2G Market: The Essence and Statistical Analysis. World Applied Sciences Journal. 2014. – Т. 31. – № 6. – С. 1104-1108.
  22. Veselovsky, M. Y., Abrashkin, M. S., Aleksakhina, V. G., Pogodina, T. V. Features of State Regulation of the Economy in Terms of Its Transition to Innovative Way of Development. Asian Social Science. 2015. – Т. 11. – №. 1. – С. 288-296.
-

## Управление экономическими системами на основе гибридного интеллекта

**М.Н. Бухаров**, к.т.н., доцент, старший научный сотрудник,  
Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово–технологическая академия», город Королев, Московская область

*Рассмотрены вопросы управления экономическими системами с использованием методов и средств гибридного интеллекта. Суть исследуемой проблемы сводится к выявлению и научному обоснованию возможностей систем гибридного интеллекта в разрешении данных трудностей и дальнейшему развитию теории [22], которая показывает пути проектирования, стандартизации, моделирования и совершенствования таких систем.*

Экономическая система, гибридный интеллект.

## Control of economics systems with hybrid intellect

**M.N. Bukharov**, Ph.D., Associate Professor, senior researcher,  
Moscow region state–financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*Consider control aspects of economics systems with hybrid intellect.  
Are investigated problem is reduced to the identification and scientific substantiation of possibilities of hybrid intelligence in resolving these difficulties and further development of the theory [22], which shows the way of design, standardization, modeling and improvement of such systems.*

Economics system, hybrid intellect.

**Введение.** Нами было замечено, что в работе сложных человеко-машинных комплексов (СК) существуют определенные противоречия [20, 22]:

1. Экспоненциальный рост информации, определяющей функционирование экономических, социальных и научно-технических систем, несовместим с большим временем их создания и изменения и возможностями субъектов этих систем.

2. Работа современной организации должна основываться на широком использовании возможностей информационной среды, для формирования которой требуется активная работа специалистов по информационным технологиям. В то же время недостаточно проработаны принципы создания информационных систем нового поколения.

3. Традиционные формы управления СК не обеспечивают решения всех задач организации эффективного управления ими, но ограничены и возможности современных информационных технологий. Таким образом, возникает потребность в интеграции информационных и

телекоммуникационных технологий и человеческого интеллекта для взаимообогащения их возможностей.

4. В ходе наметившейся технологизации в социальной и экономической сферах в качестве основной цели зачастую выступает подготовка квалифицированных участников рабочих процессов без учета необходимости новых подходов к организации СК. Однако человек с недостаточно развитым творческим мышлением в дальнейшем испытывает трудности в принятии решений в нестандартных ситуациях. Соответственно, требуется разработка технических «усилителей» человеческого разума.

**Основные положения теории систем гибридного интеллекта.** В [26] дано определение гибридного интеллекта: «гибридный интеллект – машиноактивизированное семантическое мышление с использованием машинноуправляемой грамматически организованной информации».

В [25] приведено определение системы гибридного интеллекта с позиции

психологии: «система гибридного интеллекта строится по принципам самоорганизации и предназначена для уточнения задачи, дивергентного генерирования широкого спектра идей и подходов к ее решению, отбора и контроля вариантов решения, конвергенции и синхронизации всех участвующих интеллектов на определенных отобранных подходах в целях синтеза адекватной модели изучаемой ситуации, нахождения и согласованной реализации оптимального решения задачи».

Мы рассматриваем класс систем гибридного интеллекта [15, 16, 20, 22], основанных на процессном подходе к управлению. Система гибридного интеллекта этого класса в широком смысле – это человеко-машинная система (или комплекс), реализующая некоторую деятельность и преобразующая поступающие на ее вход объекты в объекты на ее выходе при постоянном воздействии на нее внешней среды и необходимости реагировать на них. Система основана на равноправном сотрудничестве искусственного компьютерного и естественного человеческого интеллектов и процессной организации систем управления.

Система гибридного интеллекта в узком смысле понимается нами как система управления человеко-машинным комплексом, основанная на равноправном сотрудничестве искусственного компьютерного и естественного человеческого интеллектов и процессной организации управления.

В построенной нами теории систем гибридного интеллекта также важными являются понятия функциональной подсистемы, процесса и состояния процесса [20, 22].

Функциональная подсистема представляет собой совокупность процессов, направленных на решение логически взаимосвязанного круга задач, и человеческих ресурсов и компьютерных программ для поддержания их выполнения.

Процесс рассматривается как последовательность работ, выполняемых

поочередно во времени и называемых состояниями процесса.

Состояние процесса – это объединение (гибрид) открытой экспертной системы, построенной с использованием искусственных нейронных сетей, нечетких множеств и скоринговых моделей и реализующей совокупность правил деловой логики, с одной стороны и человеческих ресурсов с другой стороны. В качестве объединяющего механизма используется имитационная модель событийного типа.

Нами была разработана [20, 22] функционально-структурная схема (см. рис.1), в соответствии с которой система гибридного интеллекта реализуется как иерархическая многоуровневая система. В качестве основы на первом уровне используются библиотеки готовых программ, реализующие исполнительную среду для работы системы. На втором уровне система представляется состояниями процессов, аккумулирующими логику работы комплекса, на третьем – совокупностью взаимодействующих процессов, а на четвертом – функциональными подсистемами, реализующими стратегию и тактику управления комплексом.

Система гибридного интеллекта может работать в трех режимах: 1) в реальном времени – для управления деятельностью; 2) в масштабируемом реальном времени – для имитации управления деятельностью; 3) в модельном времени – для моделирования управления деятельностью. На практике все эти три режима исполнения находят свое применение: 1) исполнение в реальном времени (кратко – реальное управление) – для управления работой организаций; 2) исполнение в масштабируемом реальном времени (кратко – имитация управления) – для обучения сотрудников организаций и для презентаций в учебных или коммерческих целях; 3) исполнение в модельном времени (кратко – моделирование управления) – для проектирования, а также для анализа и исследования с целью совершенствования работы организаций.





Рисунок 1 – Функционально-структурная схема СГИ

Примечание. СГИ – система гибридного интеллекта; ФП – функциональная под-система (Сотрудники+АРМы+Процессы) АРМ – автоматизированное рабочее место; ФМ – функциональный модуль; СУ – система управления; БД – база данных; СУБД – система управления базой данных

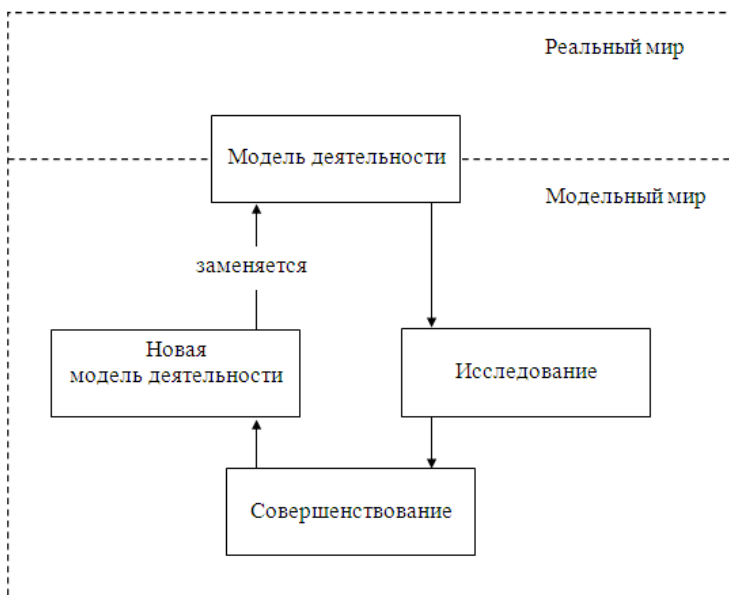


Рисунок 2 – Схема использования системы гибридного интеллекта.

При моделировании управления, при имитации управления и при реальном управлении используется одна и та же исполнительная система для процессов и одна и та же исполнительная система для функциональных подсистем и одни и те же их описания. Это уменьшает погрешности результатов анализа за счет несоответствия модели и реальной действительности при моделировании управления и повышает реалистичность презентаций при имитации управления.

Такая организация систем управления СК повышает их эффективность и гибкость, что особенно актуально в сегодняшнем быстро меняющемся мире. Повышение эффективности достигается за счет возможности анализа моделей, принятия решений по результатам анализа и быстрого внедрения решений на практике. Схематично это изображено на рис. 2. Важно отметить, что в нашем подходе на этапах проектирования, создания и использования системы используется одна и та же имитационная модель.

При проектировании и исследовании сложных систем мы рассматриваем их как системы гибридного интеллекта и используем следующие уровни их представления [8, 13, 21]: 1) уровень черного ящи-

ка; 2) уровень функциональной структуры; 3) уровень алгоритмов; 4) уровень программной реализации.

Уровень черного ящика. Управление сложной системой реализуется множеством взаимодействующих процессов. Причем эти процессы в системе гибридного интеллекта выполняются частично в компьютере, а частично в коллективе людей (сотрудников и контрагентов организации).

Система гибридного интеллекта имеет структуру и логику функционирования. Структура системы гибридного интеллекта задается составом процессов и их состояний и составом и структурой функциональных подсистем, а логика – решающими правилами (событиями) для всех состояний всех процессов всех подсистем управления.

Под процессом понимается совокупность состояний. В каждый момент времени процесс может находиться только в одном состоянии. Это состояние называется текущим (или активным) состоянием процесса. Состояния одного процесса выполняются последовательно, а текущие состояния всех процессов выполняются одновременно. Логически взаимосвязанные группы процессов называются под-

системами.

Состояние – это некоторая логически обособленная часть (фрагмент) деятельности. Состояние описывается множеством событий. Каждое событие состоит из пары «Условие-Действие». Событие наступает, если выполняется условие. Наступление события – это выполнение связанного с ним действия.

Система гибридного интеллекта и соответствующая ей деятельность имеют интегральные показатели:  $C_0$  – суммарная стоимость обеспечения деятельности;  $T_0$  – средняя продолжительность основного цикла деятельности;  $V_0$  – широта области применения (степень охвата входов);  $P_0$  – полезность деятельности (степень удовлетворенности выходами);  $A_0$  – адекватность реакции на воздействия внешней среды.

Система гибридного интеллекта математически обозначается как кортеж из трех элементов:

$$D = \langle S, L, P \rangle, \quad (1)$$

где:  $D$  – система гибридного интеллекта, реализующая некоторую деятельность;  $S$  – структура деятельности;  $L$  – логика выполнения деятельности;  $P$  – интегральные показатели деятельности ( $C_0, T_0, V_0, P_0, A_0$ ).

Интегральные показатели деятельности  $P$  могут быть определены как элементы векторного функционала от статических характеристик ( $S$  и  $L$ ) и от динамических характеристик (параметров деятельности). В общем случае  $P$  определяется по формуле:

$$P = F(S, L, I, O, V, R, K), \quad (2)$$

где:  $F$  – функционал (отображение множества функций во множество вещественных чисел или во множество векторов из вещественных чисел);  $I$  – вектор входных данных деятельности;  $O$  – вектор выходных данных;  $V$  – вектор воздействий внешней среды;  $R$  – вектор реакции на воздействие внешней среды;  $K$  – вектор внутренних параметров. Все перечисленные выше параметры системы гибридного интеллекта  $I, O, V, R, K$  изменяются во времени, то есть являются функциями времени. Поэтому добавим в их обозначение переменную  $t$  – значение времени.

Формула (2) примет вид:

$$P = F(S, L, I(t), O(t), V(t), R(t), K(t)) \quad (3)$$

Система гибридного интеллекта преобразует входные данные в выходные данные:

$$O(t) = Q(I(t), K(t)), \quad (4)$$

где  $Q$  – отображение декартова произведения множества входных данных и множества внутренних параметров системы гибридного интеллекта на множество выходных данных,  $Q: I \times K \rightarrow O$ .

Система гибридного интеллекта реагирует на воздействия внешней среды определенной реакцией:

$$R(t) = Z(V(t), K(t)), \quad (5)$$

где  $Z$  – отображение декартова произведения множества воздействий и множества векторов внутренних параметров системы гибридного интеллекта на множество реакций,  $Z: V \times K \rightarrow R$ .

Система гибридного интеллекта является дискретной динамической системой [1, 2]. Ее динамику можно представить уравнением смены текущих состояний всех ее процессов:

$$x_{k+1} = Y(x_k, u_k) \quad (6)$$

$$\text{где} \quad k = 0, 1, 2, \dots, N,$$

$$x_k \in X, u_k \in U.$$

В формуле (6) используются следующие обозначения:  $X$  – множество возможных векторов текущих состояний процессов;  $x_k$  – вектор текущих (активных) состояний процессов в момент времени  $k$ ;  $U$  – множество алгоритмов управления, реализуемых событиями всех возможных векторов текущих состояний процессов;  $u_k$  – алгоритм управления, реализуемый событиями текущих состояний процессов в момент времени  $k$ ;  $Y$  – функция перехода процессов из одних текущих состояний в другие.

Функция  $Y$  определяет отображение:

$$Y: X \times U \rightarrow X \quad (7)$$

Система гибридного интеллекта яв-

ляется детерминированной, если в любой момент времени  $k$  можно по текущему состоянию  $X_k$  и управлению  $u_k$  однозначно определить ее новое состояние в момент времени  $(k + 1)$ . На практике детерминированные системы встречаются редко. Обычно нельзя точно определить новое состояние системы, можно только примерно (с некоторой вероятностью) ожидать, что система перейдет в ожидаемое новое состояние. Не полностью определенные объекты можно моделировать с помощью аппарата нечетких множеств [27]. Неточные множества задаются с помощью функций принадлежности.

Динамика недетерминированной системы гибридного интеллекта описывается отображением:

$$Y : X \times U \times X \rightarrow [0, 1] \quad (8)$$

Это отображение определяет нечеткое подмножество декартова произведения  $X \times U \times X$ . В формуле (8) функция переходов процессов из одного текущего состояния в другое  $Y$  рассматривается как степень принадлежности элемента  $X_{k+1}$  образу пары  $(X_k, u_k)$ .

Уровень функциональной структуры. Система гибридного интеллекта состоит из подсистемы управления и функциональных подсистем. Каждая функциональная подсистема может иметь сложную иерархическую структуру (см. рис. 3) и сама состоять из подсистемы управления и нескольких функциональных подсистем, которые в свою очередь состоят из подсистемы управления и нескольких функциональных подсистем и т.д.

Подсистема управления реализует протокол взаимодействия функциональных подсистем одного уровня с помощью множества процессов. Процессы обмениваются сообщениями с функциональными подсистемами с помощью внутреннего интерфейса.

Подсистема управления получает от функциональной подсистемы верхнего уровня задания и отправляет ответы через внешний интерфейс. Регламенты этого

вертикального взаимодействия функциональных подсистем реализуются процессами подсистем управления смежных по вертикали уровней.

Подсистема управления в системе гибридного интеллекта (функциональной подсистеме) представляет собой совокупность процессов, направленных на решение логически взаимосвязанного круга задач, и человеческих ресурсов и компьютерных программ для поддержания их выполнения.

Математическое описание функциональной структуры системы гибридного интеллекта может быть получено конкретизацией математического описания системы гибридного интеллекта как черного ящика,  $D = \langle S, L, P \rangle$ .

Структура системы гибридного интеллекта  $S$  имеет четыре уровня:

$$S = \langle S_1, S_2, S_3, S_4 \rangle, \quad (9)$$

где:  $S_1$  – библиотеки готовых программ, реализующие исполнительную среду для работы системы;  $S_2$  – состояния процессов, аккумулирующих логику работы системы;  $S_3$  – совокупность взаимодействующих процессов;  $S_4$  – функциональные подсистемы, реализующие стратегию и тактику управления системы гибридного интеллекта.

Обозначим библиотеки готовых программ, реализующие исполнительную среду для работы системы гибридного интеллекта,  $S_1 = \{d_i\}$ , где:  $d_i$  –  $i$ -я библиотека готовых программ; состояния процессов, аккумулирующих логику работы системы гибридного интеллекта,  $S_2 = \{\tau_{i,j}\}$ ,

где:  $\tau_{i,j}$  – состояние  $i$  процесса  $j$ ; совокупность взаимодействующих процессов,

$S_3 = \{p_{n,m}\}$ , где:  $p_{n,m}$  – процесс  $m$  функциональной подсистемы  $n$ ; функциональные подсистемы,  $S_4 = \{S_i\}$ , где:  $S_i$  – функциональная подсистема  $i$ .

Функциональная подсистема может иметь сложную иерархическую структуру (см. рис. 3) и сама состоять из подсистемы

управления и нескольких функциональных подсистем, которые в свою очередь состоят из подсистемы управления и несколь-

ких функциональных подсистем и т.д.

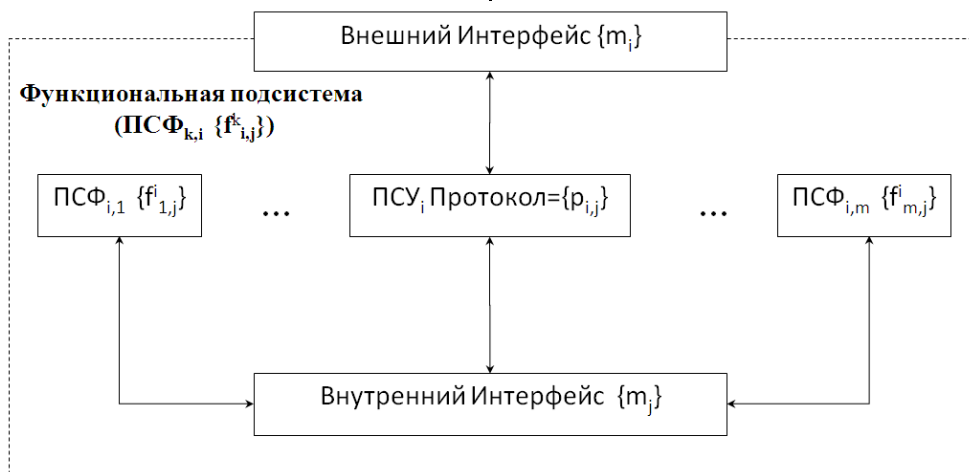


Рисунок 3 – Функциональная подсистема СГИ

Примечание. СГИ – система гибридного интеллекта;  $ПСФ_{k,i}$  – функциональная подсистема  $i$  в  $ПСФ_{n,k}$ ;  $PSU_i$  – подсистема управления в  $ПСФ_{k,i}$ ;  $p_{i,j}$  – процесс  $j$  в  $PSU_i$ ;  $m_i$  – сообщение  $i$ ;  $f_{m,j}$  – функциональный модуль  $j$  в  $ПСФ_{i,m}$ .

На  $k$ -м уровне  $i$ -я функциональная подсистема  $s_{k,i}$  включает подсистему управления, состоящую из нескольких процессов  $\{p_{i,j}\}$ , несколько функциональных подсистем  $\{s_{j,j}\}$  и несколько функциональных модулей  $\{f_{i,j}\}$ :

$$s_{k,i} = \langle \{p_{i,j}\}, \{s_{j,j}\}, \{f_{i,j}\} \rangle, \quad (10)$$

где:  $p_{i,j}$  –  $j$ -ый процесс  $i$ -ой функциональной подсистемы;  $s_{j,j}$  –  $j$ -я функциональная подсистема  $i$ -ой функциональной подсистемы;  $f_{i,j}$  –  $j$ -ый функциональный модуль  $i$ -ой функциональной подсистемы.

Функциональная подсистема может быть автоматизированным рабочим местом участника деятельности. В этом случае сам участник деятельности (сотрудник или контрагент) также является частью функциональной подсистемы.

Подсистема управления реализует протокол взаимодействия функциональных подсистем одного уровня с помощью множества процессов. Процессы обмениваются сообщениями с функциональными подсистемами с помощью внутреннего интерфейса.

Подсистема управления получает задания от внешней функциональной под-

системы и отправляет ответы через внешний интерфейс. Регламенты этого вертикального взаимодействия функциональных подсистем реализуются процессами подсистем управления смежных по вертикали уровней.

Таким образом, более детально, на уровне  $k$  каждая  $i$ -я функциональная подсистема  $s_{k,i}$  представляется как кортеж из подсистемы управления (множество процессов  $\{p_{i,j_p}\}$ ), нескольких функциональных подсистем следующего  $(k+1)$ -го уровня  $\{s_{i,j_s}\}$ , внутреннего  $\{m_{i,j_1}\}$  и внешнего  $\{m_{i,j_2}\}$  интерфейсов, множества функциональных модулей  $\{f_{i,j_f}\}$ :

$$s_{k,i} = \langle \{p_{i,j_p}\}, \{s_{i,j_s}\}, \{m_{i,j_1}\}, \{m_{i,j_2}\}, \{f_{i,j_f}\} \rangle \quad (11)$$

Внутренний интерфейс  $\{m_{i,j_1}\}$

подсистемы  $s_{k,i}$  является в тоже время внешним интерфейсом для функциональных подсистем следующего уровня  $\{s_{i,j_s}\}$

и т.д.

Логика работы системы гибридного интеллекта – это множество правил (событий) состояний всех процессов системы гибридного интеллекта:

$$L = \{C_{i,j,k} \rightarrow E_{i,j,k}\}, \quad (12)$$

где:  $C_{i,j,k}$  – условие, а  $E_{i,j,k}$  – действии события  $i$  состояния  $j$  процесса  $k$ .

Во множестве событий (12) можно

$$L = \bigcup_{in=1}^N s_n, s_n = \bigcup_{m=1}^{M_n} p_{m,n}, p_{m,n} = \bigcup_{k=1}^{L_{m,n}} \tau_{k,m,n}, \tau_{k,m,n} = \{C_{i,k,m_n} \rightarrow E_{i,k,m_n}\}, \quad (14)$$

где  $\tau_{k,m,n}$  – состояние  $k$  процесса  $m$  подсистемы  $n$ ;  $p_{m,n}$  – процесс  $m$  подсистемы  $n$ ;  $s_n$  – подсистема  $n$ .

В каждый момент времени активным (то есть работающим) состоянием в каждом процессе является только одно состояние этого процесса. Эти состояния называются текущими состояниями процессов.

Обозначим  $P$  – общее число событий в системе,  $P_t$  – суммарное число событий в текущих (активных) состояниях всех процессов системы в момент времени  $t$ . Тогда, приняв в среднем число событий в каждом состоянии равным  $n$ , число состояний в каждом процессе – в среднем  $L$ , число процессов в каждой подсистеме – в среднем  $M$ , число подсистем в системе – в среднем  $N$ , получим:

$$\frac{P}{P_t} \approx \frac{N \cdot M \cdot L \cdot n}{N \cdot M \cdot n} = L \quad (15)$$

Осреднение числа событий в каждом состоянии  $n$ , числа состояний в каждом процессе  $L$ , числа процессов в каждой подсистеме  $M$ , числа подсистем в системе  $N$  может быть проведено разными способами: 1) экспериментально путем построения оценок вероятностных распределений этих величин по множеству однотипных или разнотипных систем с последующим осреднением по построенным распределениям; 2) осреднением по вероятностным распределениям этих величин в рассмат-

выделить  $N$  подмножеств событий ( $n=1, 2, 3 \dots, N$ ), составляющих группы процессов или подсистемы. То есть подсистема с номером  $n$  – это подмножество событий:

$$s_n = \{C_{i,j,k_n} \rightarrow E_{i,j,k_n}\} \quad (13)$$

В подсистемах выделяем процессы, в процессах – состояния. В итоге можно записать следующие соотношения:

риваемой системе за некоторый большой период времени; 3) вычислением среднеарифметических значений величин в рассматриваемой системе. В зависимости от цели исследования системы исполнения процессов можно использовать один из этих способов или их комбинацию. Для грубой оценки по формуле (15), не учитывая специфику рассматриваемой системы или класса систем, можно использовать наиболее простой третий способ – расчет среднеарифметических значений.

Такое структурирование логики работы СК позволило не только сократить объемы вычислений при управлении и моделировании, но и, самое главное, упростило проектирование и облегчило понимание работы СК. Из формулы (15) следует, что с увеличением среднего числа состояний в процессах объем вычислений при управлении и моделировании примерно линейно сокращается.

Введем понятия преобразования и реорганизации системы гибридного интеллекта. Система  $D_1$  может быть преобразована в систему  $D_2$  путем изменения  $S$  и  $L$ . При этом интегральные показатели ее работы  $P$  в общем случае также изменятся. Если изменения  $S$  и  $L$  выполняются не произвольно, а по установленным правилам, то будем называть такое преобразование системы гибридного интеллекта – реорганизацией. Правила реорганизации могут охватывать ограничения или установки на изменение структуры  $S$ , на изменение логики работы  $L$ , а также на изменение интегральных показателей (параметров)

работы Р.

Обозначим ограничения и установки на изменение структуры системы гибридного интеллекта как  $S^0$ , ограничения и установки на изменение логики ее работы как  $L^0$ , а ограничения и установки на изменение интегральных показателей работы системы как  $P^0$ . Тогда преобразование системы гибридного интеллекта  $D_1$  в систему гибридного интеллекта  $D_2$  можно записать как:

$$D_2 = T(D_1), (16)$$

а реорганизацию системы гибридного интеллекта  $D_1$  в систему гибридного интеллекта  $D_2$  – как преобразование системы  $D_1$  в систему  $D_2$  при заданных ограничениях:

$$D_2 = T(D_1, S^0, L^0, P^0). (17)$$

В формуле (17) ограничения и установки могут представлять собой задание нескольких возможных вариантов на изменение: 1) структуры системы гибридного интеллекта  $S^0$  (структуры системы, каждой из ее функциональных подсистем, каждого процесса, каждого функционального модуля); 2) логики работы системы  $L^0$  (каждого состояния для всех возможных вариантов структуры, определяемых ограничениями  $S^0$ ); 3) интегральных показателей работы  $P^0$  (формул для расчета каждого параметра, ограничений на значения или на тенденцию и темпы изменения во времени каждого параметра для всех возможных вариантов структуры и логики работы системы гибридного интеллекта, определяемых ограничениями  $S^0$  и  $L^0$ ).

Варьируя ограничения на статические характеристики ( $S^0$  и  $L^0$ ) и на динамические характеристики ( $I(t)$ ,  $O(t)$ ,  $V(t)$ ,  $R(t)$ ,  $K(t)$  – см. формулу (3)), можно строить системы гибридного интеллекта, удовлетворяющие определенным требованиям. Требования к разрабатываемой системе гибридного интеллекта задаются ограничениями и установками на изменение интегральных показателей ее работы  $P^0$ .

Уровень алгоритмов. Алгоритмическое представление системы гибридного интеллекта включает [15, 16, 20, 22]:

1) алгоритм работы системы исполнения процессов;

2) алгоритм взаимодействия (интерфейса) с человеком в функциональных подсистемах, в состав которых входят носители естественного человеческого интеллекта (например, сотрудники и контрагенты организации);

3) алгоритм включения (интеграции) функциональных модулей в функциональные подсистемы;

4) алгоритмы функциональных модулей, реализующих нейронные сети, скоринговые модели, нечеткие множества и др. функции.

Дадим краткое описание этих алгоритмов.

Алгоритм работы системы исполнения процессов состоит из: алгоритмов распределения процессов по компьютерам, алгоритмов планирования и исполнения событий.

В исследовательских системах гибридного интеллекта при моделировании сложных объектов, процессов и явлений объемы вычислений становятся не под силу даже современным мощным компьютерам. Здесь существует два пути: либо использовать сверхмощные суперкомпьютеры, либо разделить решение на независимые параллельно выполняемые подзадачи и запустить их на исполнение на нескольких компьютерах локальной или глобальной сети интернет. Использование сверхмощных суперкомпьютеров требует больших экономических затрат и не всегда возможно по организационным причинам. Системы гибридного интеллекта, рассматриваемого нами класса, по своему устройству автоматически позволяют исполнять процессы на разных компьютерах [15, 16, 20, 22].

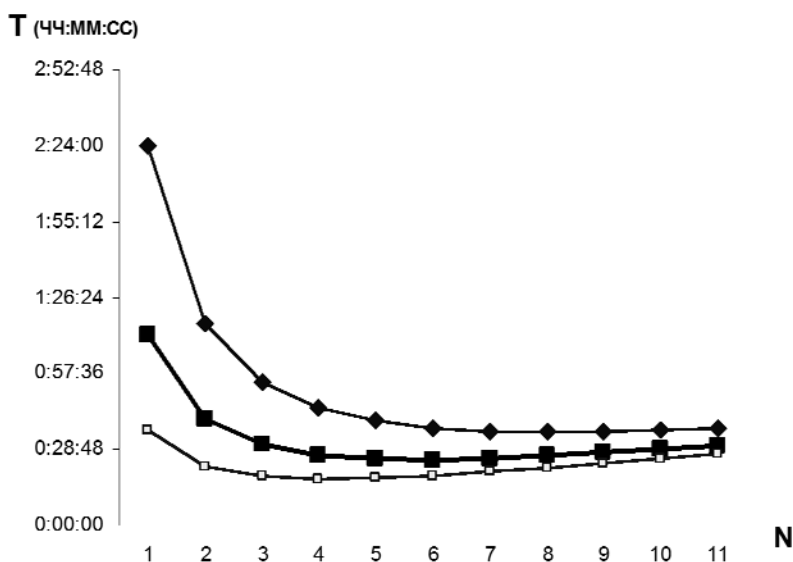


Рисунок 4 – Графики зависимости времени моделирования от числа компьютеров

Экспериментальная проверка ускорения процесса моделирования при выполнении модели в сети показала, что для моделей с большими объемами вычислений время моделирования может сокращаться в несколько раз. На рис. 4 изображены три графика зависимости времени моделирования от числа компьютеров: верхний график соответствует модели в четыре раза большей по объему вычислений по сравнению с моделью для нижнего графика, а средний соответствует модели вдвое большей по объему вычислений по сравнению с моделью для нижнего графика. Анализ графиков показывает, что с ростом объема вычислений в модели ускорение моделирования при оптимальном выборе числа компьютеров возрастает и может быть экономически обоснованным.

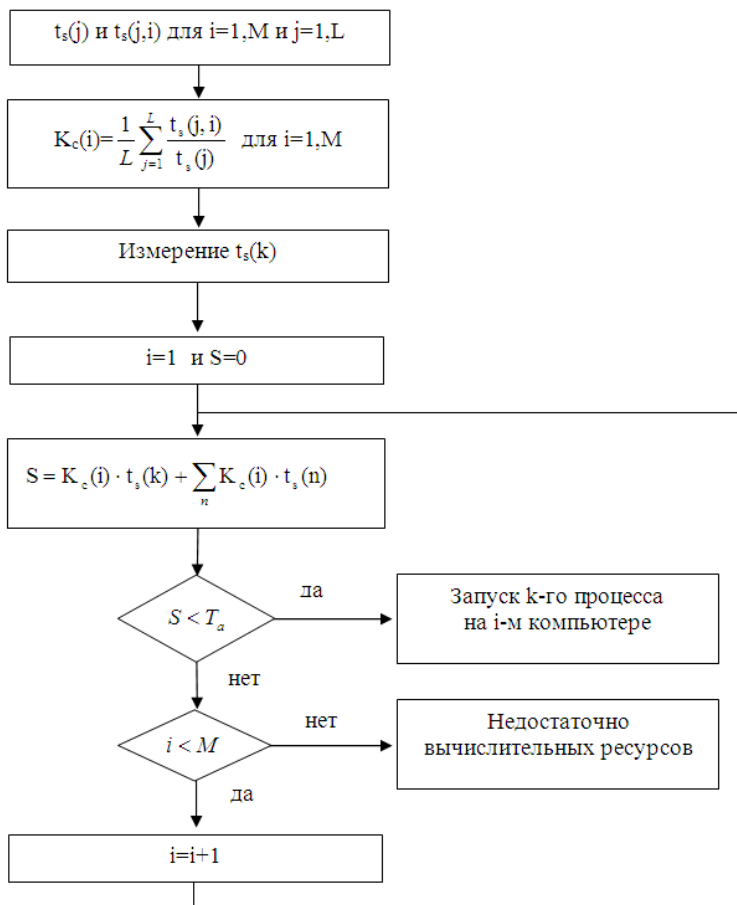
Распределение процессов по компьютерам сети может выполняться «вручную» с помощью автоматизированного рабочего места администратора процессов.

Также была разработана подсистема, которая распределяет процессы по компьютерам сети автоматически [16]. Один из алгоритмов, реализуемых этой подсистемой, схематично изображен на рисунке 5.

Алгоритмы планирования и исполнения событий в состояниях процессов подсистем управления разработаны нами для различных платформ: 1) для автономного (без сети) компьютера с операционной системой Microsoft Windows; 2) для локальной вычислительной сети из нескольких компьютеров с операционной системой Microsoft Windows; 3) для глобальной вычислительной сети интернет из нескольких компьютеров с операционной системой Microsoft Windows.

Эти алгоритмы довольно сложные и полное их описание приведено лишь в технической документации инструментального программного комплекса для создания систем гибридного интеллекта.





**Рисунок 5 – Алгоритм распределения процессов по компьютерам сети**

Примечание.  $t_s(j)$  - максимальное время выполнения состояния  $j$ -го процесса на эталонном компьютере;  $t_s(j,i)$  - максимальное время выполнения состояния  $j$ -го процесса на  $i$ -м компьютере;  $T_a$  - период активации состояния.

Алгоритм интеграции функциональных модулей в функциональных подсистемах содержит: алгоритм анализа описания функционального модуля; алгоритм включения (интеграции) нового функционального модуля в функциональную подсистему; алгоритм замены старой версии функционального модуля на новую версию; алгоритм запуска функционального модуля на исполнение; алгоритм обработки ошибок, возникающих при выполнении функциональных модулей.

Алгоритм взаимодействия (интерфейса) с человеком в функциональных подсистемах, в состав которых входят но-

сители естественного человеческого интеллекта (например, сотрудники и контрагенты организации), разработан в части получения заданий от процессов и представления их в удобной форме для человека и в части предложения шаблонов (заготовок) для облегчения создания человеком ответов процессам [15, 16].

Алгоритмы функциональных модулей, реализующих нейронные сети, включают [15, 16]: алгоритмы обучения нейронной сети с учителем; алгоритмы обучения нейронной сети без учителя; алгоритмы применения обученной нейронной сети в составе функциональных подсистем.

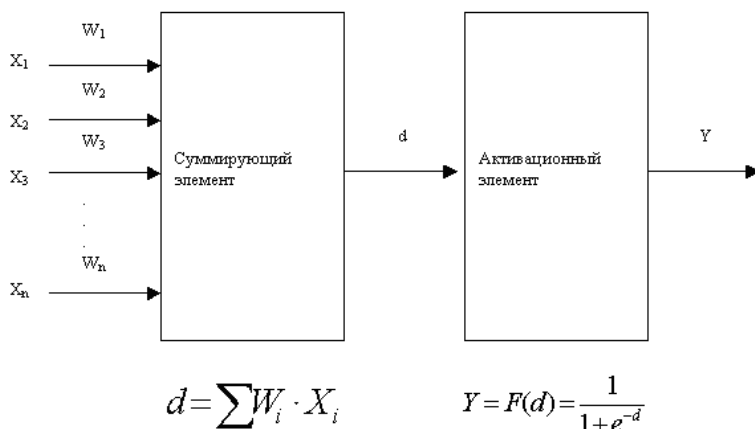


Рисунок 6 – Искусственный нейрон

В этих алгоритмах мы рассматриваем нейронные сети, состоящие из нескольких искусственных нейронов (см. рис. 6), объединенных в несколько слоев. Связи между нейронами установлены только между нейронами соседних слоев.

Алгоритмы функциональных модулей, реализующих скоринговые модели, содержат [15, 16]: алгоритмы задания и настройки скоринговых моделей по историческим выборкам; алгоритм проверки настроенной скоринговой модели по тестовой выборке; алгоритм применения протестированной скоринговой модели в составе функциональных подсистем.

Алгоритмы функциональных модулей, реализующих нечеткие множества, содержат [1, 15, 16]: алгоритмы задания и настройки нечетких множеств; алгоритм проверки настроенного нечеткого множества по тестовой выборке; алгоритм применения протестированного нечеткого множества в составе функциональных подсистем.

Уровень программной реализации. Программная реализация системы гибридного интеллекта состоит из двух основных частей [15, 16]:

1) инструментальных программ для подготовки и трансляции описаний системы гибридного интеллекта в программные коды для компьютера и во внутреннее представление для систем исполнения;

2) программ исполнения для реали-

зации подсистем управления (программы для исполнения процессов) и функциональных подсистем (программы для подключения (интеграции) и исполнения функциональных модулей и программы для взаимодействия (интерфейса) с человеком).

Инструментальные программы для подготовки и трансляции описаний системы гибридного интеллекта включают: язык описания структуры и логики деятельности и транслятор с этого языка [20, 22]; графические интерактивные средства для облегчения навигации по описаниям бизнес процессов организации при их проектировании [15, 16].

Программы для исполнения процессов (исполнительная система процессов) [18] позволяют загружать в память компьютера описания процессов и запускать их на исполнение, а также проводить их отладку. Для похожих по поведению процессов создаются шаблоны. Исполнительная система процессов позволяет по шаблону создать экземпляр процесса, загрузить его в память и запустить на исполнение, проследить ход выполнения, собирать и анализировать параметры деятельности, реализуемой системой гибридного интеллекта. В частности, в исполнительной системе для процессов можно устанавливать точки останова в процессах и просматривать и изменять текущие значения переменных [20, 22].

Программы подключения (интеграции) функциональных модулей позволяют загрузить описания алгоритмов выполнения команд, поступающих от процессов, и запустить их на исполнение. Они также выступают в роли интегратора функциональных модулей, подключаемых к функциональным подсистемам для выполнения прогнозирования с помощью нейронных сетей, ранжирования проектов с помощью скоринговых моделей, распознавания ситуаций на основе нечетких множеств и других функций [1, 17, 18, 22]. Программы взаимодействия (интерфейса) с человеком реализуют [9], так называемый, пользовательский интерфейс с участниками деятельности (сотрудниками и контрагентами организации).

**Области применения систем гибридного интеллекта.** С помощью разработанных нами методов и средств гибридного интеллекта можно решать различные задачи [20, 22, 6, 10-14, 19]:

1. Управление организацией.
2. Определение параметров изучаемого объекта.
3. Управление процессом.
4. Описание явления.
5. Анализ ситуаций.
6. Принятие решений.
7. Совершенствование деятельности.

Рассмотрим некоторые из них.

Управление организацией сложная и многогранная деятельность. Представление этой деятельности в виде системы гибридного интеллекта позволяет перейти на процессный принцип управления организацией и использовать моделирование на компьютере для повышения эффективности работы организации, наладить на регулярной основе самосовершенствование организации, обеспечить непрерывность и устойчивость ее работы.

Для анализа ситуации сначала собирают всю возможную информацию о ней и представляют эту информацию в форме многомерной системы данных, имеющей множество измерений и вектор значений параметров. В процессе анализа ситуации аналитик или исследователь производит

обработку полученных данных о ситуации с целью формирования определенных представлений о характере ситуации. Для анализа данных используются различные математические методы: корреляционный анализ, подбор с помощью метода наименьших квадратов аналитического уравнения, описывающего данные, и др. Анализ ситуации также включает проверку гипотез и решение других исследовательских задач, например, прогнозирование путей развития ситуации.

Система гибридного интеллекта как нельзя лучше позволяет обрабатывать и тиражировать регламенты анализа ситуаций определенного типа.

При разработке СК важнейшим является получение связного, системного представления об основных процессах их работы. Решение данной проблемы возможно на основе теории систем гибридного интеллекта, благодаря как специфическим особенностям работы с информацией в системе гибридного интеллекта, так и системообразующей роли информационных и телекоммуникационных технологий.

Накопление и систематизацию знаний можно отнести к одной из самых важных характеристик систем гибридного интеллекта, поскольку система гибридного интеллекта концентрирует в себе обобщенный опыт решения базовых проблем рассматриваемой предметной области, и, что особенно важно, это опыт самих сотрудников. Это способствует созданию целостной модели информационно-функционального управленческого пространства для коллективного решения задач и достижения целей. Благодаря гибкости систем гибридного интеллекта и возможности их расширения, использование такого опыта ведет к решениям творческим, точным и эффективным.

Совершенствование процессов работы СК основывается в системе гибридного интеллекта на непрерывном мониторинге основных показателей их работы. Для научно-технических систем – это надежность, производительность, для экономических и социальных систем – это сбалансированная система показателей дея-

тельности и показатели качества основных видов товаров и услуг организации.

Представление экономических, социальных и научно-технических систем как систем гибридного интеллекта позволяет проводить совершенствование их работы на основе моделей. Имитационная модель является в нашем подходе основой системы процессного управления СК. В ней мы выделяем три уровня: уровень показателей эффективности, уровень процессов и уровень инфраструктуры [18].

На уровне показателей эффективности рассматриваются такие интегральные характеристики, как: надежность, производительность (для научно-технических систем); выручка организации, показатели качества обслуживания клиентов, эффективность использования ресурсов (для экономических систем), уровень удовлетворенности населения качеством работы служб (для социальных систем).

Эффективность применения модели во многом будет определяться тем, каким образом заданы алгоритмы расчета данных показателей, степень и характер их зависимости от элементов уровня процессов. Уровень процессов – это более низкий уровень абстракции. Примерами процессов могут быть подача электроэнергии к двигателям, производство, продажи, управление логистикой, маркетинг, анкетирование населения и другие. Адекватность модели существенно зависит от корректности определения вертикальных связей между элементами уровня инфраструктуры и соответствующими процессами.

На уровне инфраструктуры рассматриваются такие элементы как: промышленное оборудование, компьютеры, офисное оборудование, оборудование локальных вычислительных сетей, средства подключения к глобальной сети интернет, операционные системы и др. Эти элементы инфраструктуры используются для выполнения СК своих основных функций и построения взаимосвязей между ними. Учет взаимного влияния элементов, а также внешних факторов, определяющих способность инфраструктуры выполнять свои

функциональные задачи, базируется на опыте эксплуатации и на статистических данных.

Обеспечение устойчивости и непрерывности работы СК в соответствии с теорией систем гибридного интеллекта решается теми же средствами, что и исполнение процессов. Это экономит ресурсы и средства, а, главное, обеспечивает более точное моделирование и прогнозирование.

Модель управления СК полностью представлена в компьютере и может анализироваться и совершенствоваться как компьютерными программами, так и специалистами. В то же время эта модель может исполняться компьютерными программами и исполнительными механизмами (приборами) и/или сотрудниками, реализуя работу СК. По мере накопления опыта работы сотрудники организации и программы исполнительных системы процессов могут изменять и совершенствовать процессы и объекты, что немедленно отражается в модели работы СК.

Консультанты и аналитики тоже непрерывно анализируют модель и работают над ее совершенствованием. Все улучшения модели также немедленно поступают в практику управления работой СК. Таким образом, представление систем управления СК в виде системы гибридного интеллекта способствует повышению эффективности работы этих комплексов.

Наиболее привлекательной задачей является самосовершенствования деятельности. Для организации самосовершенствования деятельности необходимо найти ключевые параметры, которые обеспечат отслеживание состояния деятельности, и управляющие воздействия, которые позволят осуществить изменение деятельности в нужном направлении. После того как такие параметры и управляющие воздействия будут найдены, необходимо создать подсистему самосовершенствования деятельности. В нее войдут следующие процессы:

1. Процессы измерения важных параметров деятельности.
2. Процесс принятия решения.

3. Процесс выработки и применения управляющих воздействий.

Схематично работа такой подсистемы показана на рисунке. 7.

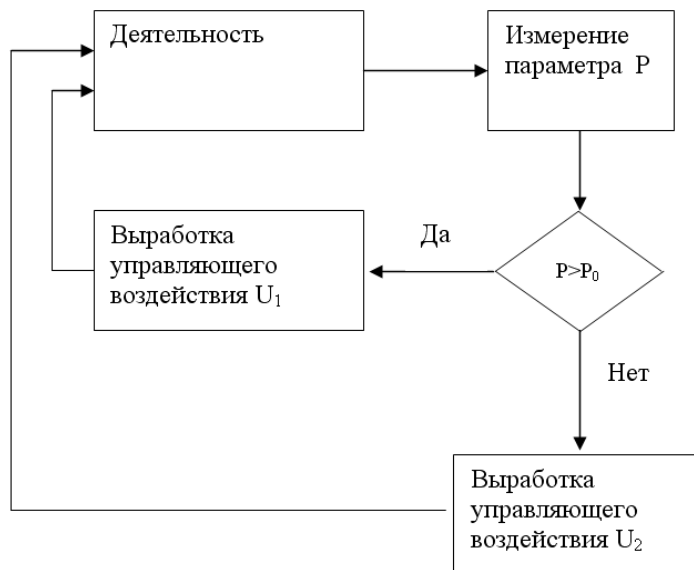


Рисунок 7 – Схема самосовершенствования деятельности

Организация самосовершенствования деятельности – сложная творческая задача. На пути ее решения нет готовых рецептов.

Первая проблема в организации самосовершенствования деятельности заключается в том, чтобы создать механизм и технологию своевременного получения правильного представления о состоянии деятельности. Вторая не менее важная проблема – это создание механизма и технологии изменения деятельности в нужном направлении.

Представление самосовершенствования деятельности как системы гибридного интеллекта позволяет формализовать эту непростую задачу и в случае удаи наладить тиражирование ее решения.

**Проектирование систем гибридного интеллекта.** Проектирование системы гибридного интеллекта выполняется в несколько этапов [16, 18].

1. Разработка концептуальной модели предметной области.

2. Выявление и описание прецедентов участия в деятельности.

3. Структурирование деятельности на деловые процессы.

4. Проектирование функциональных подсистем.

5. Создание диаграмм взаимодействия (протоколов и интерфейсов) функциональных подсистем и процессов.

В СК в соответствии с нашей методологией выделяют структуру его основных частей, проводимые в нем работы (проекты) и имеющиеся в нем процессы и объекты (актеры и документы). Затем осуществляется проектирование и документирование всех процессов и объектов. Кроме этого необходимо выделить правила, в соответствии с которыми происходит смена состояний процессов и статусов объектов. Эти правила вместе с описаниями процессов и объектов составят базу знаний о работе создаваемого СК.

В результате проектирования будет получена хорошо описанная и документированная модель работы СК в виде системы гибридного интеллекта. Эта модель представлена следующими документами: описание системы и ее функциональных

подсистем; описания процессов; описания актеров и документов; правила в форме продукции или событий; описания реализации актеров и документов в виде программных объектов.

Регламенты выполнения процессов мы представляем в форме продукции или событий, понятных как сотрудникам, так и исполнительной системе процессов. Однако этих правил так много, что понять работу системы управления на практике оказывается очень и очень трудно, а иногда и невозможно. Чтобы облегчить понимание работы СК, необходимо было их каким-то образом структурировать, что и было сделано, см. формулу (14).

Создание системы гибридного интеллекта длительный и сложный проект. Для сокращения сроков и снижения трудоемкости таких проектов был разработан специальный инструментальный программный комплекс [16, 20, 22].

Инструментальный программный комплекс. Поскольку проектирование и реорганизации некоторой деятельности – это тоже деятельность, то логично и для нее разработать систему гибридного интеллекта. Такая система была создана и получила название инструментальный программный комплекс (ИПК). ИПК реализует интегрированный подход к созданию систем управления СК как систем гибридного интеллекта. Он обеспечивает автоматизацию всех основных этапов проектирования системы и разработку моделей специалистами предметной области (менеджерами, бизнес аналитиками и др.), а не программистами.

ИПК состоит из следующих подсистем [16, 20, 22]:

1. Подсистема описания структуры и логики СК.
2. Репозиторий шаблонов описания СК и их компонентов.
3. Банк описаний конкретных СК.

4. Подсистема проектирования и реорганизации СК.

5. Подсистема моделирования и анализа.

6. Подсистема генерации информации для реализации СК.

7. Подсистема исполнения процессов СК.

8. Подсистема обратного проектирования СК.

9. Архив реализованных проектов.

10. База знаний по ИПК.

На рисунке 8 схематично изображено взаимодействие подсистем комплекса.

ИПК позволяет организовать полный цикл создания системы управления СК от проектирования до внедрения. Внедрение системы управления СК основывается на самообучении сотрудников при освоении системы и при работе в ее составе сначала под руководством консультантов, а потом и самостоятельно. Самообучение сотрудников осуществляется с помощью части базы знаний ИПК, которая в качестве одной из функциональных подсистем устанавливается в организации при внедрении системы управления СК.

Центральным звеном нашей методологии проектирования является уровень функциональных подсистем. Структурно функциональная подсистема – это совокупность взаимодействующих процессов, функциональных модулей и технических и человеческих ресурсов, а концептуально – открытая система, функционирование которой основано на определенной технологии решения данной практической задачи или круга задач. Функциональная подсистема может реализовывать функции автоматизированных складских, производственных и контролирующих систем, моделирующих программ и других программных средств, доступных в системе управления СК.

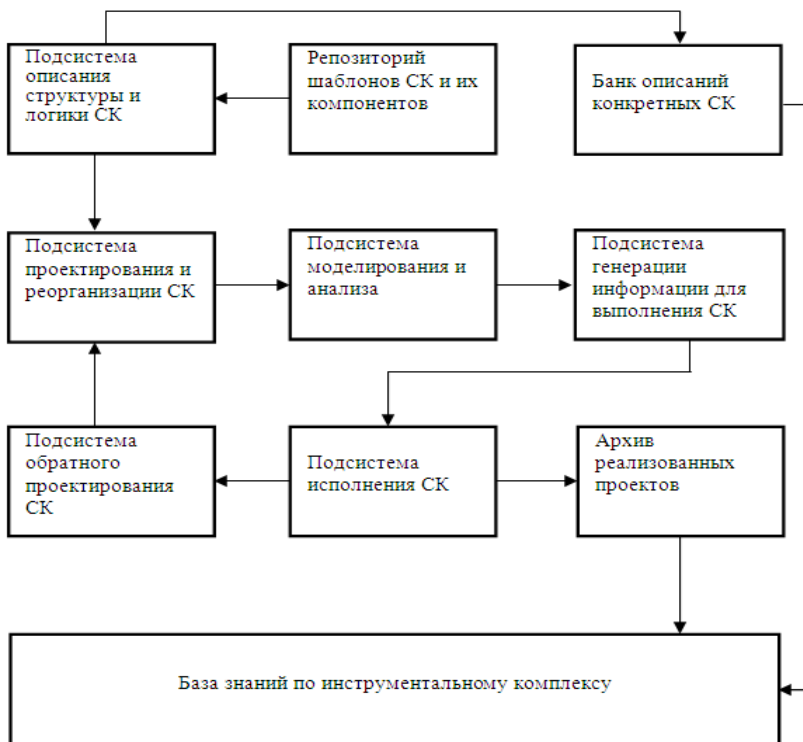


Рисунок 8 – Схема взаимодействия подсистем ИПК

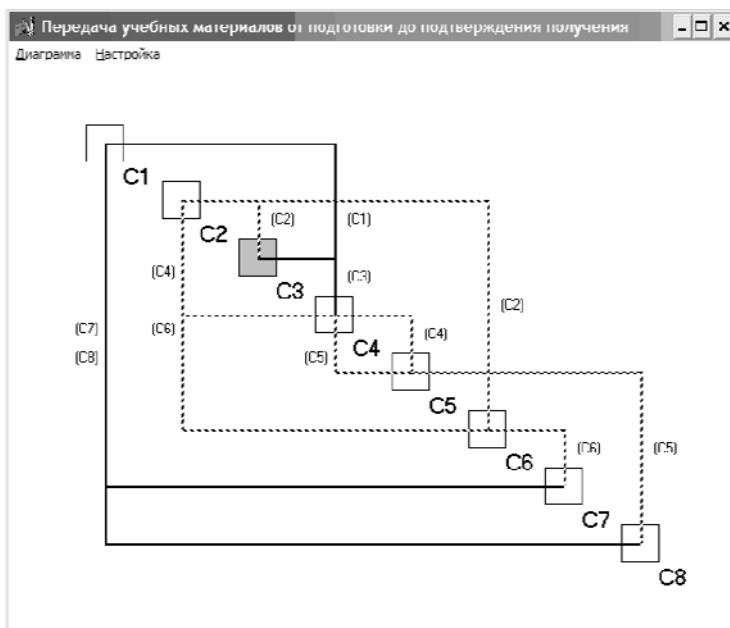


Рисунок 9 – Граф процесса

Примечание. C1, C2, ..., C8 – состояния процесса.

Функциональная подсистема интегрируется в структуру системы управления СК, в максимально возможной степени используя общие информационные, программные и аппаратные ресурсы (базы данных, сервера и др.). Создание функциональной подсистемы выполняется по следующим основным этапам: идентификация проблемы, концептуализация, формализация, реализация и тестирование.

Для облегчения навигации по описанию проектируемой системы используются интерактивные графические средства

Процесс представляется графически в виде ориентированного графа (см. рис. 9). Вершинами графа являются состояния процесса, а дугами – переходы между состояниями. Если из состояния возможен переход в два или более состояния, то переходы обозначаются пунктирной линией. Щелкнув по состоянию мышкой можно его выбрать или пометить, а нажав на правую кнопку мыши, можно легко и быстро перейти в любой диалог из иерархии диалогов проектирования системы гибридного интеллекта.

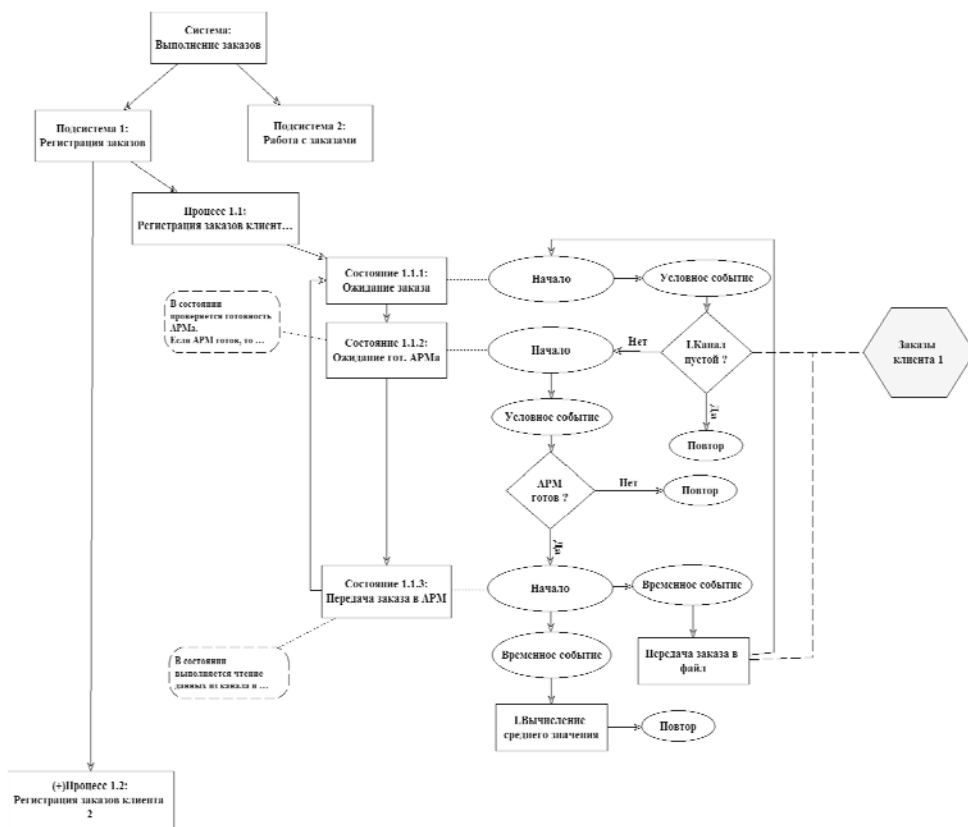


Рисунок 10 – Интерактивная графическая диаграмма проекта

Для концентрации внимания на определенных аспектах проектирования имеется возможность избирательного отображения компонентов системы на диаграмме проекта (см. рис. 10).

Успешность работы сотрудников в составе СК во многом определяется тем, насколько принцип представления материалов в базе знаний комплекса соответ-

ствует личностным особенностям работников. В ходе исследования был проведен корреляционный анализ взаимосвязей между степенью начальной подготовки работников и предпочтениями в использовании различных видов документации по системам управления СК в сочетании с индивидуальными встречами и обсуждениями с консультантами по созданию и



внедрению систем управления СК. В таблице представлены значения коэффициентов корреляции  $r_{ij}$ , свидетельствующие о наличии в каждой группе: наиболее предпочтительных ресурсов, степень востребованности которых возрастает с ростом уровня начальной подготовки ( $r_{ij}$  близки к

1); ресурсов, выбор которых не детерминируется подготовленностью работника ( $r_{ij}$  близки к 0); ресурсов, интерес к которым падает для более подготовленных работников ( $r_{ij}$  близки к -1).

**Таблица 1 – Корреляционные зависимости между степенью начальной подготовки работников и предпочтениями в использовании различных средств описания системы управления человеко-машинным комплексом (СУ)**

Уровень подготовки	Вид документации						
	ЭС	ПД	ДМ	МР	СС	ДР	ПК
Низкий	0,97	0,77	0,06	0,95	0,98	-0,01	0,83
Средний	0,56	0,96	0,25	0,94	-0,25	0,45	0,99
Высокий	-0,66	0,84	0,99	0,13	-0,76	0,78	0,95

Примечание. ЭС – встроенные электронные справочники по компонентам СУ, ПД – полные иллюстрированные тексты документации по СУ и по ее компонентам, ДМ – дополнительные материалы по СУ и по предметной области, МР – методические рекомендации по работе в СУ, СС – системы для самопроверки правильности понимания устройства СУ и умения работать в процессах, ДР – демонстрационные ролики по СУ и ее компонентам, ПК – помощь консультанта

На основе объективного оценивания особенностей использования различными работниками электронных ресурсов был определен оптимальный состав документации типовых вариантов систем управления СК.

**Технология создания систем гибридного интеллекта.** Технология создания систем управления СК как систем гибридного интеллекта основана на разработке и применении типовых решений [20, 22, 23]. Словом «типовой» мы обозначаем компонент, созданный на основе обобщения нескольких схожих компонентов и предназначенный для многократного использования в различных конкретных системах. Типовые компоненты снабжаются развитыми средствами декларативной и процедурной настройки.

Эффективность применения информационных и телекоммуникационных технологий достигается тогда, когда соответствующие средства обоснованно и гармонично интегрируются в деловые процессы организации, обогащая ее ключевые технологии, облегчая решение задач управления, а опыт, знания, традиции, накопленные в организации, используются на новом более высоком организационно-техническом уровне. Поэтому процесс

системной интеграции информационных и телекоммуникационных технологий должен охватывать все структуры СК (деловые, административные, научные) и включать: 1) адаптацию структур СК и существующих в нем технологий к возможностям внедряемых информационных и телекоммуникационных технологий; 2) адаптацию информационных и телекоммуникационных технологий к требованиям, предъявляемым структурами и технологиями СК; 3) создание взаимно совместимых новых структур и приобретение и внедрение в СК соответствующих им информационных и телекоммуникационных технологий.

Для обеспечения естественного формирования и развития системы управления СК разработана концептуальная модель включения информационных и телекоммуникационных технологий в систему гибридного интеллекта при непосредственном участии сотрудников и консультантов по разработке и внедрению. В этой концептуальной каскадно-итерационной модели процесса интеграции выделены следующие основные стадии:

1) инициирование – предварительная оценка ситуации, изучение проблемы применения информационных и телекоммуникационных технологий и возможно-

стей ее решения;

2) анализ и оценка – определение целей, анализ имеющихся исходных данных, оценка состояния используемых информационных и телекоммуникационных технологий, определение направлений внедрения (конкретных подразделений организации, отделов, лабораторий);

3) выбор информационных и телекоммуникационных технологий – поиск или создание множества возможных решений проблемы, оценка решений в соответствии с целями организации, выбор информационных и телекоммуникационных технологий и способов их использования;

4) проектирование интеграции – планирование новых деловых процессов и изменения существующих процессов, обеспечение ресурсами, предварительное тестирование средств информационных и телекоммуникационных технологий;

5) реализация проекта – создание и отладка новых деловых процессов и изменение существующих процессов, подготовка необходимой документации, установка и настройка оборудования и программного обеспечения, обучение сотрудников;

6) мониторинг и адаптация – непрерывный контроль и оценка основных показателей работы СК, адаптация информационных и телекоммуникационных технологий по результатам оценки;

7) оценка результатов – итоговые формализованная и неформальная оценки результатов включения информационных и телекоммуникационных технологий в систему гибридного интеллекта.

Рассмотренный процесс интеграции не предполагается линейным. На практике описанная последовательность действий берется за основу и реально реализуемая схема может оказаться более сложной. На многих стадиях и этапах процесса, возможно, потребуется пересмотреть предыдущие решения. Такая итерационность – это позитивное свойство модели, обеспечивающее снижение рисков процесса интеграции информационных и телекоммуникационных технологий в систему

управления СК и отражающее его рекурсивную природу.

**Апробация методов и средств гибридного интеллекта.** Были разработаны следующие типовые компоненты и системы [16, 17]:

1. Библиотека типовых компонентов для реализации на практике применения математических методов для совершенствования деловых процессов организации.

2. Типовая подсистема электронного документооборота.

3. Типовая подсистема организации совместной работы над проектом.

4. Типовая подсистема консультирования.

5. Типовой инструментальный комплекс для управления инвестиционными проектами.

6. Типовая система управления формированием CRM-стратегии организации.

7. Типовая система управления дистанционным учебным процессом.

8. Типовая система управления научными исследованиями и экспериментами.

9. Типовая система управления виртуальной организацией по оказанию различных видов услуг.

10. Типовая система моделирования сложных объектов, процессов и явлений.

На основе этих типовых решений были созданы и внедрены:

1. Системы автоматизированного консультирования по проектированию сложных систем и по программированию на современных языках [1].

2. Системы для дополнительного образования в области проектирования и исследования сложных систем [2, 3].

3. Компьютерные модели сложных объектов, процессов и явлений для обучения студентов в вузе [4].

4. Системы управления экологическими объектами [5, 7, 9-11, 24].

5. Комплексы для исследования сложных систем [6, 8, 12-14, 21].

6. Подсистемы совершенствования деловых процессов [17, 18].

7. Комплексные системы защиты информации для виртуальных организаций [19].

Эти практические шаги экспериментально подтвердили действенность разработанных методов и средств гибридного интеллекта для управления сложными социальными, экономическими и научно-техническими системами.

Опытно-экспериментальная работа также проводилась в вузах. Новый подход к организации обучения в комбинированной форме, сочетающей элементы дистанционного обучения с традиционными формами, был реализован в процессе чтения курсов: «Системы искусственного интеллекта», «Разработка и стандартизация программных средств и информационных технологий», «Информационные технологии и системы в экономике», «Информационные сети и телекоммуникации», «Проектирование информационных систем», «Реинжиниринг бизнес-процессов», «Комплексные системы защиты информации на предприятиях», «Математические методы и модели в экономике», «Дискретная математика», «Теория систем и системный анализ», «Теория управления сложными системами» и др. Студенты имели полный доступ ко всем ресурсам учебного варианта инструментального программного комплекса для создания систем управления СК в сети интернет, в самостоятельной работе использовались электронные учебно-методические комплексы. Чтение лекций осуществлялось с использованием компьютера и проектора.

Результаты исследования показали важность и востребованность знания ос-

новных принципов методологии проектирования и моделирования работы систем управления СК как систем гибридного интеллекта для студентов многих специальностей: «Управление и информатика в технических системах», «Прикладная информатика в экономике», «Организация и технология защиты информации», «Математические методы и модели в экономике», «Информационные системы и технологии» и др. При этом экспериментально было установлено [4], что обязательным условием успешности такого обучения является обеспечение постоянного доступа студентов ко всем ресурсам учебного варианта ИПК для создания систем управления СК.

**Заключение.** Представление систем управления СК в виде системы гибридного интеллекта способствует совершенствованию этих комплексов. Система гибридного интеллекта обеспечивает мониторинг показателей деятельности, постановку и проведение имитационных экспериментов. Важным моментом является также способность систем гибридного интеллекта аккумулировать и легко тиражировать схемы или регламенты выполнения эффективных (успешных) деятельностей.

Информацию о теории систем гибридного интеллекта и ее применении для управления экономическими системами можно найти на сайтах: ассоциации независимых консультантов в области наукоемких технологий «Интеллект Инвест Центр» – <http://www.iicenter.ru>; научно-исследовательской группы «Оберон» – <http://www.oberon.iicenter.ru>; портала дистанционного обучения «Независимый центр знаний» – <http://www.kbfccenter.iicenter.ru>.

#### *Литература*

1. Бухаров, М. Н. Автоматизированное консультирование на основе гибридного интеллекта [Текст] // Сборник научных трудов 12-ой Международной научно-практической конференции «Новые информационные технологии в образовании». – 2012 г. – Часть 1. – М.: ООО «1С-Паблишинг». – 2012. илл. – С. 487-491.
2. Бухаров, М. Н. Дополнительное образование в области проектирования и исследования сложных систем [Текст] // Сборник материалов Международной научно-практической конференции, 24-25 апреля 2014 г. – Королев МО: ФТА. – Изд-во «Канцлер». – 2014. – С. 298-312.
3. Бухаров, М. Н. Дополнительное образование в области сложных систем [Текст] // Сборник научных трудов 13-ой Международной научно-практической конференции «Новые информационные технологии в образовании» [Текст] // 2013 г. – Часть 1. – М.: ООО «1С-Паблишинг». – 2013. – илл. – С. 583-588.

- 
4. Бухаров, М. Н. Использование в учебном процессе компьютерных моделей сложных объектов, процессов и явлений [Текст] // Сборник научных трудов 10-ой Международной научно-практической конференции «Новые информационные технологии в образовании» – 2010 г. – Часть 1. – М.: ООО «1С-Паблишинг», 2010. – илл. – С. 442-446.
  5. Бухаров, М. Н. Использование теории конечных автоматов для создания систем управления экологическими объектами [Текст] // Материалы 11-го Международного симпозиума «Проблемы экоинформатики». – Москва, 2-4 декабря 2014 г., М: ПЦ МЭИ. – 2014.– С. 48-55.
  6. Бухаров, М. Н. Исследование сложных систем с применением персональных компьютеров и сети интернет [Текст] // Материалы международного симпозиума «Проблемы экоинформатики». – М: РАН. – 2012. – с. 56-60.
  7. Бухаров, М. Н. Итерационная технология для разработки экологических компьютерных программ [Текст] // Экологические системы и приборы. – 2003. – № 1. – С. 25-29.
  8. Бухаров, М. Н. Компьютерное моделирование сложных систем на основе гибридного интеллекта [Текст] // Материалы Международного симпозиума «Инженерная экология – 2011». – Москва 6-8 декабря 2011 г. – С. 29-35.
  9. Бухаров, М. Н. Макетирование интерфейсов экологических экспертных систем с применением методов цифровой имитации [Текст] // Экологические системы и приборы. – 2001. – № 11. – С. 42-43.
  10. Бухаров, М. Н. Моделирование затопления местности со сложным рельефом [Текст] // Материалы международного симпозиума «Проблемы экоинформатики». – М.: РАН. – 2012. – С. 52-54.
  11. Бухаров, М. Н. Моделирование распространения пожара по пересеченной местности [Текст] // Материалы международного симпозиума «Проблемы экоинформатики». – М.: РАН. – 2012. – С. 54-56.
  12. Бухаров, М. Н. Моделирование систем управления жилыми объектами [Текст] // Материалы Международного симпозиума «Инженерная экология – 2013». – М: ПЦ МЭИ. – 2013. – С. 68-78.
  13. Бухаров, М. Н. Моделирование систем управления экономическими объектами на основе гибридного интеллекта [Текст] // Материалы международной научной конференции «Информационные технологии в финансово-экономической сфере: прошлое, настоящее, будущее». – М.: 1С-Паблишинг. – 2013. – С.91-101.
  14. Бухаров, М. Н. Моделирование экономических систем с применением платформы «1С: Предприятие» [Текст] // Сборник научных трудов 14-й Международной научно-практической конференции «Новые информационные технологии в образовании». – 2014 г. – Часть 1. – М.: ООО «1С-Паблишинг». – 2014. – 549 с.: илл. – С.336-339.
  15. Бухаров, М. Н. Перспективные информационные системы и технологии. Практические аспекты: монография // М.: ГОУ ВПО МГУЛ. – 2008. (ил). – 216 с.
  16. Бухаров, М. Н. Перспективные информационные системы и технологии. Теоретические аспекты: монография // М.: ГОУ ВПО МГУЛ. – 2008. (ил). – 167 с.
  17. Бухаров, М. Н. Применение математических методов для совершенствования деловых процессов организации [Текст] // Сборник научных трудов 11-ой Международной научно-практической конференции «Новые информационные технологии в образовании». – 2011 г. – Часть 1. – М.: ООО «1С-Паблишинг». – 2011. – илл. – С. 467-471.
  18. Бухаров, М. Н. Проектирование и анализ эффективной деятельности с использованием методов искусственного интеллекта и цифровой имитации [Текст] М. Н. Бухаров // Экологические системы и приборы. – 2009. – № 1. – С. 14-21.
  19. Бухаров, М. Н. Проектирование комплексных систем защиты информации для виртуальных предприятий [Текст] // Сборник научных трудов 9-ой Международной научно-практической конференции «Новые информационные технологии в образовании» – 2009 г. – Часть 3. – М.: ООО «1С-Паблишинг», 2009. – илл. – С. 224-230.
  20. Бухаров, М. Н. Системы гибридного интеллекта [Текст] М. Н. Бухаров // М.: Научтехлитиздат. – 2005. (ил).– 352 с.
  21. Бухаров, М. Н. Создание компьютерных моделей сложных объектов, процессов и явлений [Текст] Труды 66-ой Научной сессии РНТО РЭС им. А. С.Попова. – М.: РНТО РЭС им. А. С.Попова. – 2011. – С. 75-77.
  22. Бухаров, М. Н. Теория систем гибридного интеллекта. Проектирование, стандартизация, моделирование и оптимизация: монография [Текст] М. Н. Бухаров // М.: ГОУ ВПО МГУЛ, 2008. (ил). – 214 с.
  23. Бухаров, М. Н. Технология создания систем гибридного интеллекта на основе программного комплекса «Оберон-3000» [Текст] М. Н. Бухаров // Экологические системы и приборы. – 2005. – № 3. – С. 31-37.
  24. Бухаров, М. Н. Управление экологическими объектами с помощью роботов [Текст] // Материалы 11-го Международного симпозиума «Проблемы экоинформатики». – Москва, 2-4 декабря 2014 г., М: ПЦ МЭИ, 2014.– С. 55-63.
  25. Венда, В. Ф. Системы гибридного интеллекта: Эволюция, психология, информатика [Текст] / В. Ф. Венда // М.: Машиностроение. – 1990. – 448 с.
  26. Национальный стандарт РФ. ГОСТ Р 43.0.7-2011. Информационное обеспечение техники операторской деятельности. Гибридно-интеллектуализированное человекоинформационное взаимодействие. Общие положения. – Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии, Издание официальное, М.: Стандартинформ. – 2013. – 25 с.
  27. Рыжов, А. П. Элементы нечетких множеств и измерения нечеткости [Текст] А. П. Рыжов // М: Диалог-МГУ. – 1998. – 245 с.
-

## Роль внутрифирменного планирования в управлении предприятием

С.Л. Быков, аспирант кафедры экономики,  
В.А. Горемыкин, д.э.н., профессор кафедры экономики,  
Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово–технологическая академия», город Королев, Московская область

*В данной статье описаны значение и роль внутрифирменного планирования в процессе управления предприятием. Рассматривается сущность понятий «планирование» и «инструменты внутрифирменного планирования». Описаны основные этапы и принципы планирования на предприятии. Указана актуальность внутрифирменного планирования и выделены основные направления совершенствования внутрифирменного планирования.*

*Показана сущность регулирования и контролирования процесса выполнения плана. Отмечено, что эффективность совершенствования системы внутрифирменного планирования будет проявляться в виде улучшения результатов производственно-хозяйственной деятельности предприятия.*

Предприятие, управление, внутрифирменное планирование, принципы планирования, инструменты внутрифирменного планирования, контроллинг, бизнес-план.

## Role of intrafirm planning in operation of business

S.L. Bykov, post-graduate student of Ekonomiki chair,  
V.A. Goremykin, professor of economics,  
Moscow region state–financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*In given article value and a role of intrafirm planning in managerial process by the enterprise are described. The essence of concepts is considered «planning» and «tools of intrafirm planning». The basic stages and planning principles at the enterprise are described. The urgency of intrafirm planning is specified and the basic directions of perfection of intrafirm planning are allocated.*

*The essence of regulation and monitoring of process of performance of the plan is shown. It is noticed, that efficiency of perfection of system of intrafirm planning will be shown in the form of improvement of results is industrial-economic activities the enterprises.*

The enterprise, management, intrafirm planning, planning principles, tools of intrafirm planning, controlling, the business plan.

Любое коммерческое предприятие видит своей основной целью деятельности получение прибыли. Величина прибыли и возможности её роста определяются темпами роста доходов предприятия и долей затрат. Оптимизация состава, структуры и величины расходов предприятия является залогом снижения доли затрат в выручке предприятия. Именно поэтому внутрифирменное планирование должно занимать в деятельности коммерческого предприятия ведущее место.

Применение внутрифирменного планирования даёт возможность учитывать, контролировать и развивать перспективные направления деятельности предприятия.

Правильное применение инструментов внутрифирменного планирования даёт возможность своевременно и достоверно определить состояние дел на предприятии в целом, а также в отдельных его сферах – производственной, снабженческо-сбытовой, управленческой и др. Руководство предприятия вынуждено быстро реагировать на изменения во внутренней среде и внешнем окружении. Использование внутрифирменного планирования обеспечивает получение необходимой информации для выработки обоснованных управленческих решений.

Внутрифирменное планирование является одним из направлений деятельности предприятия, которое обеспечивает

достижение выбранных руководством целей. Внутрифирменное планирование является важнейшим элементом оптимального управления производством на предприятии.

**Общее понятие процесса планирования** предусматривает разработку планов развития различных экономических объектов, а также организацию осуществления планов, их корректировку и контроль за их выполнением [6].

Внутрипроизводственное планирование состоит в разработке планов текущей работы и развития предприятия, которые содержат перечень мероприятий по обеспечению запланированного уровня эффективности производства на основе привлечения и рационального использования рабочей силы и основных производственных фондов [2, 3].

Для осуществления процесса внутрифирменного планирования существует разнообразный набор инструментов внутрифирменного планирования. Под инструментами внутрифирменного планирования понимается набор способов, средств и методов, при использовании которые руководство предприятия может спроектировать свою деятельность, определить перспективность достижения поставленных целей [1].

Набор инструментов внутрифирменного планирования включает различные способы оценки и анализа исходной для планирования информации, методы планирования, виды планов и способы контроля за исполнением планов. Например, SWOT-анализ, мозговой штурм, метод экспертных оценок, анализ сильных и слабых сторон (матрица БКГ), система балльной оценки, метод GAP, модель МакКинси, метод PIMS, сетевое планирование, имитационное моделирование, контроллинг, бюджетирование, бизнес-план [6].

Среди всех инструментов внутрифирменного планирования выделяется бизнес-план. Это самый сложный и интегрированный инструмент разработки планов развития предприятия, Бизнес-план включает в себя преимущества сразу несколько инструментов планирования (ме-

тод экспертных оценок, бюджетирование, SWOT-анализ). Бизнес-план одновременно определяет задачи текущие и на перспективу, разрабатывает планы развития и обосновывает их эффективность.

Бизнес-план способен комплексно решать на предприятии следующие задачи:

- 1) определять цели развития предприятия и способы их достижения;
- 2) предупреждать возможные потери;
- 3) выявлять внутрихозяйственные резервы;
- 4) оптимизировать затраты всех видов;
- 5) разрабатывать варианты реагирования на перемену среды: внутренней и внешней;
- 6) учёт в планах различных условий их реализации;
- 7) взаимодействие и координация усилий всех структурных единиц предприятия при осуществлении планов;
- 8) обоснование эффективности предложенных мероприятий развития для внешних инвесторов.

При ограниченности собственных средств на развитие, например, осуществление роста производства, предприятие может попытаться привлечь инвестиции, получить кредит, найти партнёров по бизнесу. В этом случае бизнес-план является как раз таким инструментом, который обеспечит реализацию эти возможностей.

Основная задача разработчиков планов – убедить потенциальных инвесторов в выгоды вложения средств в данное предприятие. Бизнес-план должен доказать вкладчикам, что вложенные ими материальные и финансовые ресурсы принесут достойный доход. Данный инструмент внутрифирменного планирования способен показать, каким образом вложенные средства помогут достигнуть поставленные руководством компании цели. Результаты реализации проекта должны быть очевидны ещё на этапе разработки бизнес-плана до фактического вложения средств. Значения планируемых экономи-

ческих показателей должны быть реалистичны, достижимы и привлекательны для инвесторов.

Помимо определения целей и задач деятельности предприятия внутрифирменное планирование предусматривает возможность корректировки плановых показателей под влиянием меняющихся условий внутренней и внешней среды. Факторы окружающей среды могут затрагивать любую сферу деятельности предприятия: производственную, коммерческую, управленческую, инвестиционную.

Существенное влияние на процесс внутрифирменного планирования на предприятия оказывают особенности окружающей деловой среды. Составляющими деловой среды являются следующие:

- 1) законодательная база;
- 2) нормативное регулирование;
- 3) обычаи делового оборота.

Обычаи делового оборота представляют собой исторически сложившиеся и широко применяемые на практике правила поведения предпринимателей несмотря на то, что они не установлены законодательством и нигде не прописаны. Единственными условиями применения обычаев делового оборота являются добровольность их использования каждой из сторон и не противоречие утверждённым нормам законодательства.

На разработку и осуществление производственных и других планов предприятий влияет частое изменение законодательства, регулирующего общие правила ведения хозяйственной деятельности организаций в России, создавая при этом определённые трудности. Регулярное изменение нормативно-правовой базы влияет на формирование бизнес-планов и применяемый при их разработке набор инструментов.

Система нормативных актов, регламентирующих правила ведения бухгалтерского учета в нашей стране, а также налоговое законодательство ежегодно подвергаются изменениям. Целью реформирования бухгалтерского учета в России является приближение к международным стан-

дартам финансовой отчетности. В условиях международной интеграции экономических систем разных стран унификация стандартов расширяет возможности привлечения иностранного капитала, а за счёт этого возможно ускорение развития российских предприятий-производителей и всей экономики страны.

Эффективность результатов функционирования предприятия достигается за счёт рационального кооперирования деятельности внутренних подразделений при выполнении бизнес-планов. Бизнес-планы содержат прогнозируемые плановые показатели и конкретные меры по их достижению детализированно для каждого подразделения и исполнителя. Определение функций и важности каждого подразделения в деятельности промышленного предприятия является важной задачей внутрифирменного планирования.

Применение различных методов внутрифирменного планирования зависит от отраслевых особенностей предприятий, их территориального расположения, зарегистрированной организационно-правовой формы, размера предприятия, конкретных условий его деятельности, экономической обособленности данного предприятия и уровня самостоятельности его структурных подразделений.

Внутрифирменное планирование основывается на данных оперативного и бухгалтерского учета. Поэтому очень важно совершенствовать систему бухгалтерского учёта, развивать систему оперативного учёта и внедрять на предприятии систему управленческого учёта как дополнительный источник информации для внутрифирменного планирования [4].

В современных условиях планирование состоит из двух процессов. Первый процесс – это прогнозирование, которое необходимо для выработки решений и реализуется при помощи специальных методов, методик и процедур на вариантной основе. Второй процесс – это принятие окончательных решений со стороны руководства по поводу развития своего предприятия, которое основывается на данных прогнозирования и зависит от их точности

и надёжности.

Построение целей предприятия базируется на прогнозах и заканчивается определением конкретных задач по срокам выполнения и обеспечению необходимыми ресурсами. Планы составляются и оформляются в цифрах в виде бюджетов. Конкретизация планов требует их увязки в целом по предприятию и между отдельными подразделениями. В процессе планирования постоянно должна осуществляться корректировка планов в соответствии с изменениями факторов внешней среды.

Планированию должна предшествовать подготовительная работа, заключающаяся в сборе информации. Планирование строится на основе исследования рынка – анализе его состояния и оценке возможностей потребителей. Логически внутрифирменному планированию должно предшествовать маркетинговое планирование. Маркетинговый план формирует портфель заказов предприятия, который обсчитывается экономическим отделом с точки зрения потребностей в ресурсах для его выполнения. Затем на его основе разрабатывается план производства продукции.

Принятый план может быть пересмотрен из-за новых веяний рынка, дополнительных нормативных требований, накопления новых знаний и производственного опыта, возникновения каких-либо проблем в ходе реализации плана или изменения экономических целей руководства предприятия.

Внутрифирменное планирование является необходимым элементом управления в системе предпринимательской деятельности. Поэтому совершенствование внутрифирменного планирования должно быть направлено на наилучшее выполнение его важнейших функций в системе управления предприятием. С этой точки зрения наибольшее значение имеют следующие направления совершенствования внутрифирменного планирования:

1) инициирование новых проектов и сделок путём стимулирования и мотивации сотрудников предприятия;

2) прогнозирование дальнейшего развития предприятия на основе обоснования влияющих факторов и предвидения их изменений;

3) оптимизация выбора допустимого и наилучшего варианта развития предприятия в конкретной социально-экономической среде;

4) координация взаимосвязей и взаимозависимости подразделений предприятия для интеграции их усилий на достижение общего результата;

5) обеспечение информацией о возможных рисках для своевременного осуществления мероприятий по уменьшению или предотвращению отрицательных последствий;

6) создание системы оперативного отслеживания выполнения плана, выявления ошибок и его корректировки;

7) обучение сотрудников управленческого звена и плановых подразделений на примере рационально спланированных и успешно реализованных планов, а также на совершённых ошибках;

8) документирование всех решений и действий руководящих и плановых работников для подтверждения их успешности или ошибочности.

При формировании плановых решений следует также учитывать:

1) прошлый опыт, преемственность решений, сохранение позитивных тенденций, традиций, что позволит сохранить систему планирования от резких и необоснованных изменений;

2) осторожность и постепенность при планировании темпов роста объёмов производства или снижения затрат, что предохраняет производственную систему от катастрофических последствий и резких спадов в финансовой устойчивости предприятия;

3) обеспечение готовности предприятия к планируемым или возникающим изменениям;

4) адаптацию, то есть приспособление текущей деятельности фирмы к целям своего перспективного развития.

Несоблюдение любого из принципов планирования приводит к снижению



---

надежности и эффективности плановых решений.

В современной экономике обсуждение и определение перспектив развития своего бизнеса, сопровождающееся составлением финансовых смет на год, уже не является достаточным и не может быть основанием для долгосрочного эффективного развития компании. Разработка и применение методологии внутрифирменного планирования вызваны объективными причинами, возникшими в условиях постоянно меняющейся окружающей среды, в которой приходится действовать промышленным предприятиям. В современной экономике быстро меняются технологии, материалы, информационные базы, организационные методы, требования к квалификации работников предприятия.

Наличие на предприятии подробно разработанного стратегического плана ещё не является гарантией успешного будущего компании. Необходимо настроить структуру управления предприятием и механизм взаимодействия его отдельных подразделений таким образом, чтобы обеспечить четкое выполнение долгосрочной стратегии на практике [7].

Совершенствование внутрифирменного планирования должно быть направлено на создание управленческого инструментария для превращения долгосрочных стратегий компании в текущие производственные и хозяйственные планы, детализированные для каждого подразделения. Текущее внутрифирменное планирование должно быть гибким: планы-сметы в течение года должны быть пересмотрены, если это диктуется хозяйственной обстановкой. Перераспределение финансовых ресурсов, сделанное в оперативном порядке, должно быть обосновано приростом прибыли или предотвращением потерь в результате изменения объективных обстоятельств [8].

Технико-экономическое планирование охватывает показатели развития фирмы в натуральном выражении и основано на использовании финансовых нормативов. Оно ориентирует деятельность подразделений на экономию ресурсов, сниже-

ние издержек, обновление оборудования, внедрение технологических новшеств. Оперативное планирование определяет объем и ритм производства и сбыта продукции [9].

Такая взаимосвязь планов в рамках одного предприятия соответствует пониманию предприятия как открытой системы, взаимодействующей с внешней средой. Высшие звенья управления разрабатывают планы, направленные на внешнюю среду фирмы (политическую, экономическую, научно-техническую, социальную), а руководители подразделений предприятия осуществляют технико-экономическое и оперативное планирование. Именно в подразделениях сосредоточены кадры, имеющие опыт в области производства, закупок, реализации и оперативного руководства.

В процессе реализации плана финансово-производственной деятельности предприятия необходимо осуществлять регулирование и контроль за ходом выполнения плана. Регулирование заключается в детальной разработке реализуемого плана, подготовке приказов и распоряжений по его выполнению. Контроль выполнения плана является сопровождающим процессом и одновременно продолжением планирования.

Регулирование и контролирование процесса выполнения плана осуществляется в рамках современной концепции контроллинга. Контроллинг представляет собой систему управления процессом достижения конечных целей деятельности предприятия.

Контроллинг подразумевает наблюдение и управление. Технически это выражается в решении комплекса задач, связанных с планированием, регулированием, наблюдением и контролем за ходом процесса планирования. Главной задачей контроллинга является подготовка необходимой управленческой информации для руководства, ориентирующей на принятие правильных решений и осуществление необходимых действий.

Контроллинг должен стать инструментом для руководства предприятия, ох-

ватывающим всю его деятельность, нацеленную на выполнение перспективных планов. Контроллинг должен представлять достаточную и надежную оперативную информацию об исполнении плана предприятия и выявленных отклонениях с указанием причин недостижения запланированных показателей [10].

Контроллинг исполнения плана осуществляется путём сопоставления фактических показателей с плановыми. Фактические показатели сравнивают с плановыми на протяжении всего планового периода. Для обнаружения отклонений значений показателей от запланированных может проводиться оперативный и периодический контроллинг. Оперативный контроллинг направлен на своевременное обнаружение изменений самых важных показателей деятельности предприятия – объёма продаж, прибыли. Необходимая информация получается путём запроса оперативных данных от подразделений предприятия.

Контроль сопровождает и завершает процесс планирования, но одновременно контроль даёт информацию для начала следующего этапа планирования. Предшествующий опыт позволяет в будущем бо-

лее правильно прогнозировать развитие событий [11].

В настоящее время в условиях нестабильности контроллинга, основанный на контролируемом прогнозе, является одним из наиболее перспективных методов планирования и управления предприятием.

Процесс внутрифирменного планирования необходимо постоянно совершенствовать, подбирая всё новые более рациональные направления и инструменты планирования. Эффективность совершенствования системы внутрифирменного планирования должна проявляться в виде улучшения экономических результатов производственной деятельности, а также в виде экономии затрат в системе управления предприятием.

Таким образом, в современной экономике внутрифирменное планирование играет огромную роль в обеспечении эффективности деятельности предприятия. Оно определяет успешное функционирование предприятия: развитие производства, необходимую оборачиваемость оборотных средств, желаемую рентабельность производства.

#### *Литература*

1. Брыжко, С. Н. Внутрифирменное планирование в деятельности коммерческого предприятия [Текст] / С. Н. Брыжко // Электронное научное издание «Груды МГТА: электронный журнал». – С. 1-8.
2. Большая экономическая энциклопедия // М.: Эксмо. – 2008. – С. 463.
3. Бухалков, М. И. Внутрифирменное планирование: Учебник / 2-е изд. // М.: ИНФРА-М. – 2013.
4. Мельник, Е. С. Инструменты внутрифирменного планирования на предприятиях [Текст] / Е. С. Мельник // Молодой ученый. – 2011. – № 9. – С. 97-99.
5. Меньшикова, М. А., Тумбинская, Н. Ю. Совершенствование комплексной оценки экономической эффективности проектов бизнес-развития мебельных предприятий [Текст] / М. А. Меньшикова, Н. Ю. Тумбинская // Микроэкономика. – 2012. – № 3. – с.53-57.
6. Меньшикова, М. А. Системы и методы внутреннего контроля на лесопромышленном предприятии. Вестник государственного университета леса [Текст] / М. А. Меньшикова // Лесной вестник. – 2006. – № 4. – с.136-140.
7. Меньшикова, М. А., Бутко, Г. П. Совершенствование технологий управления в лесном бизнесе на основе экономической диагностики [Текст] / М. А. Меньшикова, Г. П. Бутко // Вопросы региональной экономики. – 2013. – Т. 16. – № 3. – с.116-121.
8. Меньшикова, М. А. Концепция современного аудита в лесопромышленном секторе. Вестник государственного университета леса [Текст] / М. А. Меньшикова // Лесной вестник. – 2005. – № 6. – с.136-140.
9. Стрелкова, Л. В., Макушева, Ю. А. Внутрифирменное планирование: Учебное пособие для студентов вузов // М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2012. – 367 с.
10. Царев, В. Внутрифирменное планирование: Учебник для вузов // СПб: Питер. – 2012. – 496 с.
11. Экономический словарь / Сост. А. Ф. Никитина // М.: ОЛМА-ПРЕСС Образование. – 2006. – С. 94.
12. Стрелкова, Л. В. Внутрифирменное планирование [Текст] / Л. В. Стрелкова // М.: Юнити-Дана. – 2014. – 367 с.
13. Максименко, Н. В. Внутрифирменное планирование [Текст] / Н. В. Максименко // Минск: Вышэйшая школа. – 2008. – 398 с.

- 
14. Платов, В. Я., Золотарева, С. Е., Платова, О. В. Технология стратегического планирования и управления [Текст] / В. Я. Платов, С. Е. Золотарева, О. В. Платова // М.: Дело. – 2013. – 372 с.
15. Фомина, Л. Д. Внутрифирменное планирование. Ч.2. [Текст] / Л. Д. Фомина // Новокузнецк: НФИ КемГУ (Новокузнецкий Филиал-Институт Кемеровского Государственного Университета). – 2013. – 428 с.
- 

УДК 339.338.6

## Управление рисками в формирующихся инновационных территориальных кластерах

**М.Я. Веселовский**, д.э.н., зав. кафедрой управления,  
**М.Е. Погодина**, аспирант кафедры управления,  
Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово-технологическая академия», город Королев, Московская область

*В статье подчеркивается актуальность управления рисками в процессе формирования и развития региональных инновационных кластеров. Важным моментом является анализ факторов, влияющих на уровень риска в регионе и инновационном кластере. Процесс управления рисками должен быть основан на комплексном и системном подходе. В организации риск-менеджмента должно принимать активное участие государство, выполняющее три роли – регулирующую, надзорную и организационную.*

Инновационный кластер, риск-менеджмент, анализ, инновационное развитие, экономика, факторы инновационного развития, эффективность.

## Risk management in an emerging regional innovation clusters

**M.I. Veselovsky**, D. E. N., head. Department of management,  
**M.E. Pogodina**, postgraduate student of the Department of management,  
Moscow region state–financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*The article emphasizes the relevance of risk management in the process of formation and development of regional innovation clusters. The important point is the analysis of factors affecting the level of risk in the region and the innovation cluster. The risk management process should be based on a comprehensive and systematic approach. In the organization of risk management should take an active participation of the state, performing three roles - regulatory, Supervisory and organizational.*

Innovation cluster, risk management, analysis, innovation, economy, innovation factors, efficiency.

Одним из наиболее важных подходов к становлению и укреплению инновационного потенциала в современном мире выступает территориальное кластерное развитие, которое получило распространение в том числе и в Российской Федерации. Наиболее активное кластерный подход стал распространяться в 70-80-х годах XX века. В современных условиях он используется как один из наиболее эффективных инструментов развития мировой, национальной и региональной экономики.

К числу наиболее известных исследователей в области кластерного развития следует выделить А. Маршала, М. Портера, Э. Бергмана, Э. Фезера, С. Розенфельда, Е. Дахмена, Дж. А. Толенадо, Д. Солье,

М. Энрайта и др. В то же время, основоположником кластерной теории признан профессор Гарвардской школы бизнеса М. Портер. В своей книге «Конкуренция» он определяет кластер как «группу географически соседствующих взаимосвязанных компаний и связанных с ними организаций, действующих в определенной сфере, характеризующихся общностью деятельности и взаимодополняющих друг друга» [4].

Одним из последователей теории М. Портера стал американский ученый М. Энрайт. В работе «Экономические кластеры и региональное развитие» (1996) М. Энрайт исследовал различия в конкурентоспособности между регионами страны и

географические масштабы конкурентоспособности и конкурентного преимущества. М. Энрайт сделал важные выводы о том, что конкурентные преимущества формируются не на наднациональном или даже национальном уровне, а, прежде всего, на уровне регионов. В формировании конкурентных преимуществ ключевую роль играют исторические тенденции развития регионов, разнообразие культур осуществления предпринимательства, сложившиеся модели в организации производства и получении образования. Именно данные факторы обусловили целесообразность формирования и распространения территориальных кластеров.

Для подтверждения своего тезиса М. Энрайт провел исследование в производственных отраслях разных регионов мира, включая Германию, Италию. Таким образом, те страны, которые добились активного становления и развития региональных кластеров, получают дополнительные конкурентные преимущества.

По М. Энрайту региональный кластер включает:

- во-первых, промышленный район малых и средних предприятий;
- во-вторых, концентрацию высокотехнологичных фирм, связанных между собой посредством развития и использования общих методов производства, техники и технологий;
- в-третьих, производственную систему между предприятиями, входившими ранее в состав корпорации.

Именно региональные кластеры нуждаются во внимании со стороны государственных структур и поддержке исследовательских организаций, поскольку выступают важным фактором повышения национальной и региональной конкурентоспособности.

Целесообразность формирования и укрепления кластеров подчеркивается в программных документах Российской Федерации, в том числе в «Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» и в «Стратегии инновационно-развития Российской Федерации на пе-

риод до 2020 года», в которых предполагается, что реализация кластерной политики будет способствовать росту конкурентоспособности бизнеса за счет эффективного взаимодействия участников кластера, обусловленного снижением транзакционных издержек и реализацией совместных кооперационных проектов. Становление региональных инновационных кластеров в этих условиях будет выступать эффективным механизмом привлечения прямых иностранных инвестиций и способствовать интеграции российских кластеров в мировой рынок высокотехнологичной продукции [5].

Отечественный и зарубежный опыт показывает, что региональные кластеры позволяют достичь следующих конкурентных преимуществ:

- увеличение темпов экономического роста;
- интенсификация экономического развития региона;
- рост инновационно-инвестиционной активности организаций и отраслей;
- увеличение экспорта технологической и наукоемкой продукции;
- повышение эффективности использования экономических ресурсов (производительности труда, фондоотдачи, коэффициента оборачиваемости оборотных активов);
- развитие малого и среднего предпринимательства;
- увеличение занятости и снижение безработицы в регионе [2].

Также необходимо отметить, что региональные инновационные кластеры обеспечивают более эффективные каналы доступа к специализированным факторам производства, включая новое оборудование и технологии, высококвалифицированный персонал, развитая инфраструктура при условии, если в регионе есть конкурентоспособные на внутреннем и (или) внешнем рынках поставщики и конкурентоспособные технологически взаимосвязанные отрасли.

Региональные инновационные кластеры позволяют накапливать специализи-

рованную информацию, поскольку доступ к ней лучше организован и требует меньших издержек, что существенно облегчает движение и повышает эффективность информационных потоков. Также кластеры обеспечивают взаимодополняемость видов деятельности в сфере производств, сбыта, маркетинга и закупок, повышая тем самым качество и эффективность работы всего кластера [4].

Наряду с этим, кластеры выступают своеобразными проводниками государственной инновационной политики в регионах, позволяя четче регулировать направления социально-экономического развития территорий, корректировать тенденции хозяйственного развития и разделять зоны ответственности за счет координации усилий заинтересованных сторон [8-12].

Еще одним преимуществом кластерного подхода необходимо выделить возможность практической реализации системы аутсорсинга, получившей в последнее время широкое распространение в большинстве стран мира. Аутсорсинг заключается в том, что крупные компании стремятся сконцентрироваться на главных направлениях своей деятельности, отдавая другим производство промежуточных продуктов и сферу услуг. Поэтому создание кластеров оказывает положительное и

мощное влияние на малый бизнес во многих регионах и странах мира.

Примером могут служить немецкие и японские производители автомобильных комплектующих, производство которых открывается в развитых и развивающихся странах. В частности, подобные производства активно развиваются, например, в Калужской области, чей положительный опыт заслуживает всяческого распространения в других регионах Российской Федерации [3].

Однако далеко не все факторы, формирующие конкурентные преимущества кластера, в равной степени проявляются и могут обеспечивать конкурентоспособность экономики региона в целом. Надо понимать, что изучение и выявление факторов конкурентоспособности – процесс противоречивый, накопительный и динамичный. Отсюда возникает необходимость в выявлении, накоплении, систематизации и оптимизации факторов. К сожалению, приходится констатировать, что даже в одном из наиболее экономически развитых регионов России – Калужской области – инновационная деятельность хотя и развивается, но эффективность ее осуществления имеет неустойчивую тенденцию (табл. 1) [7].

**Таблица 1 – Оценка инновационной эффективности инвестиционных процессов в Калужской области в 2000-2012 гг.**

Показатели	2000 г.	2005 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
1. Объем инновационной продукции, млн. руб.	1890,6	2715,1	4302,0	4302,0	4386,6	7190,6	15667,6	19439,8
2. Затраты на технологические инновации, млн. руб.	413,3	1020,1	1229,6	1848,4	1360,3	5321,5	8448,4	6787,1
3. Коэффициент инновационной эффективности инвестиционных процессов (1/2)	4,575	2,662	3,843	2,328	3,225	1,352	1,855	2,865

Очевидно, что кластерный подход в осуществлении бизнес-процессов дает существенные преимущества, позволяя на их основе снижать риски, повышать управляемость экономики и достигать большей эффективности ее развития. В то же время, на практике реализация кластерного под-

хода в отдельных отраслях представляется весьма сложной задачей, и её решение под силу только там, где есть квалифицированные кадры, развитая система риск-менеджмента в регионе, соответствующие условия и реальное стремление органов власти на основе взвешенных решений

---

обеспечивать достижение поставленных целей.

Вместе с тем, в условиях России для развития инновационных территориальных кластеров имеются, с одной стороны, необходимые предпосылки, а с другой стороны, ряд факторов ограничительного характера.

Риск кластерного развития может быть вызван многими объективными и субъективными причинами. Прежде всего, целесообразно выделить риски, обусловленные недостаточностью развития социального и трудового капитала кластера, игнорированием внешних взаимосвязей, трудностями перевода всей цепочки связей на новые технологические, логистические, финансовые и другие более эффективные формы кооперационного взаимодействия, недостатком предвидения качественно более эффективных инноваций, снижением конкурентного давления на участников кооперации и ослаблением у них движущих сил для осуществления инновационной деятельности.

Наряду с вышеперечисленными, уместно отметить риски, непосредственно связанные с реализацией кластерной политики в регионе, а именно:

- риски выбора неправильных приоритетов финансирования мероприятий кластерной политики из бюджетных источников;

- риск недостаточной согласованности действий между различными государственными и корпоративными структурами при реализации инновационных проектов в территориальных кластерах на федеральном, региональном и местном уровнях;

- низкий уровень участия органов государственной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления в реализации проектов инновационных территориальных кластеров;

- риск неэффективности контроля и мониторинга реализации кластерной политики вследствие отсутствия сбалансированной системы показателей оценки их эффективности [1].

Кластерам присущи также такие виды рисков, как: ценовой, селективный, риск ликвидности, бюджетный, валютный, структурный, процентный, кредитный, риск банкротства и снижения финансовой устойчивости.

Зоны риска могут быть следующими: безрисковая зона, зона минимального риска, зона повышенного риска, зона критического и зона недопустимого риска. По характеру и интенсивности проявления факторов риска в Калужской области наблюдается зона повышенного риска, при котором осуществление инновационных и инвестиционных процессов считается целесообразным, но требует повышенного внимания к осуществлению риск-менеджмента в компаниях и отраслях региона.

Из всего сказанного выше становится ясно, что в условиях кластера необходима сбалансированная и эффективно функционирующая система управления рисками, а её основы должны закладываться при разработке региональной кластерной политики.

Анализируя опыт развития автомобильного и фармацевтического кластеров в Калужской области, следует отметить, что данные направления кластерной политики реализуются, в общем, достаточно полноценно. Однако, что касается решения конкретных вопросов их реализации, то здесь возникают проблемы, связанные с несоблюдением сроков выполнения обязательств сторонами, недостатком или отсутствием надлежащих экономических ресурсов, несвоевременностью или неполным объемом ввода инфраструктурных объектов кластера, повышенными сроками подготовки проектно-сметной документации на строительство различных объектов, трудоемкой и длительной процедурой таможенного оформления поступления комплекующих, неразвитостью транспортной инфраструктурой доставки автокомпонентов и др. В той или иной степени вышеназванные проблемы создают финансовые риски. Указанные риски, как правило, носят системный и структурообразующий характер, и управление ими субъектами

кластера представляется малоэффективным. Поэтому необходим комплексный и системный подход к организации построения управления рисками не только в рамках региона.

Положительный опыт в организации риск-менеджмента накоплен в Калужской области. Так, для упрощения и сокращения времени таможенного оформления грузов в области был организован таможенный пост, налажены кратчайшие маршруты движения грузов, создан образовательный центр для подготовки кадров необходимых профессий и т.д.

Но этих мер все еще недостаточно. Представляется важным более активное решение указанных проблем, а именно сокращение сроков разработки проектно-сметной документации на строительство объектов, повышение ответственности организаций за своевременность выполнения взятых обязательств на основе заключения государственно-частного партнерства, более оперативное предоставление инвесторам необходимой информации об объекте инвестирования, повышение информационной прозрачности о предполагаемых и реализуемых кластерных проектах, осуществление контроля и мониторинга показателей кластерного развития и т.д.

В целях активизации кооперационных и интеграционных связей, представляется необходимым стимулирование государством их развития посредством субсидирования целевых затрат на развитие инфраструктуры, предоставление налоговых льгот на освоение инноваций. При этом важно наличие четко артикулированной инициативы со стороны главного бенефициара кластера, так как именно ему принадлежит ключевая роль в процессе внедрения и коммерциализации нововведений. Это позволит избежать неоправданных затрат при подборе партнеров по кооперации внутри территориального кластера.

Целесообразно выделить следующие источники финансирования инновационных предприятий, которые имеют государственный характер и способны

снизить риски в инновационных кластерах:

1) Федеральные: венчурные партнеры Фонда посевных инвестиций ОАО «РВК», венчурные партнеры Фонда посевных инвестиций ОАО «РВК»;

2) Региональные: региональные венчурные фонды, венчурные и посевные фонды под управлением государственных и уполномоченных органов, программы грантового и долевого финансирования инновационных проектов, целевые субсидии на компенсацию расходов малых инновационных предприятий и др.

Из всего этого можно заключить, что пока инновационные территориальные кластеры не получили достаточного развития, на рынке инноваций они еще не зарекомендовали и не в полной мере сформирован спрос на выпускаемую и реализуемую ими продукцию.

В целях мобилизации ресурсов, снижения затрат целесообразно разработка совместных (кластерных) проектов. В данный процесс важно активнее привлекать малый и средний бизнес. Особенно следует обращать внимание на быстрорастущие компании со значительным потенциалом роста и четкими перспективами развития (компании – «газели»), привлекательные для поставщиков, подрядчиков, сервисных организаций и пр. В условиях отсутствия в инновационном территориальном кластере таких компаний – «газелей» возрастает риск стагнации развития инновационного прорывного бизнеса, а возможности создания на базе кластера точки роста региональной экономики скорее можно оценить как невысокие.

Определяя состав участников кластера, считаем, что в современных условиях потенциал их взаимодействия должен обеспечивать не только превосходство в масштабах страны, но и в масштабах мировой экономики в целом. В связи с этим, важным представляется тщательный отбор заявок на участие в кластере. Как показывает опыт европейских кластерных про-

грамм, целесообразным представляется производить отбор в несколько этапов, поскольку это позволяет лучше адаптировать детальные заявки под существующие нормы финансирования, бюрократические процедуры решения необходимых для инвестирования вопросов, существующие механизмы поддержки, фактически апробировать кластерный формат взаимодействия (в процессе согласования видения, целей, стратегий участников кластера, а также разработки совместных проектов). В результате, кластерный подход в реальности может не подойти для отдельных групп компаний [6].

В этом аспекте, государственные органы должны оказывать поддержку не столько непосредственно территориальному кластеру, сколько формировать экономические стимулы для развития взаимодействия между компаниями кластера, выводящего его на более высокий уровень устойчивого развития и конкурентоспособности.

Государственная поддержка кластерных проектов должна быть сосредоточена на финансировании совместных НИ-ОКР-проектов и развитии инвестиционной и инновационной инфраструктуры, совместного маркетинга и пр. По нашему мнению, поддержка кластеров в большей степени должна быть основана на применении косвенного, а не прямого инструментария. Она должна быть ориентироваться на точечное расширение инновационной инфраструктуры и развитие кооперационных взаимосвязей в кластере, позволяющих повышать потенциал его участников.

В целом, в системе риск-менеджмента государство должно выполнять три ключевые роли. Первая роль – регулирующая, суть которой состоит в создании правовой основы для управления ситуацией, приводящей к возникновению риска. Вторая роль – надзорная, которая сводится к контролю по социальной защите населения, производственных компаний и окружающей природной среды от внеш-

них рисков, например, рисков для здоровья и безопасности людей, стихийных бедствий, угрозы потери государственной независимости, продовольственной безопасности или экономической стабильности. Третья роль – организационная, заключающаяся в организации деятельности государственных служб для выполнения своих функций.

Чтобы поддерживать динамику и конкурентоспособность территориального инновационного кластера представляется необходимым организация информационного обеспечения, позволяющая оценивать достижимость поставленных целей относительно постоянно изменяющихся условий во внешней среде (развитие научно-технического прогресса, изменение правовой среды и таможенных правил, динамика рыночной конъюнктуры, модернизация образования и др.). В противном случае, риски развития кластера будут только возрастать.

Также необходимо отметить, что риски будут возрастать, если территориальные органы государственной власти устроятся от совместной работы над развитием инновационного территориального кластера с привлечением бизнес-сообщества, научных и образовательных учреждений и иных заинтересованных сторон после осуществления финансирования и (или) оказания иной государственной поддержки участникам кластера. Для минимизации подобных рисков необходимо на постоянной основе проводить внешний и внутренний контроль, мониторинг и оценку результативности деятельности инновационных территориальных кластеров. Мониторинг должен стать инструментом совершенствования кластерной политики как в направлении отбора наиболее динамично развивающихся инновационных территориальных кластеров, так и определении наиболее эффективных механизмов и инструментов их поддержки, а также методов управления рисками.



---

*Литература*

1. Методические рекомендации по реализации кластерной политики в субъектах Российской Федерации. Министерство экономического развития Российской Федерации. 26 декабря 2008 г. N 20615-ак/д19. [mpt.volganet.ru](http://mpt.volganet.ru).
  2. Погодина, Т. В., Задорова, Т. В. Оценка инвестиционного потенциала кластеров [Текст] / Т. В. Погодина, Т. В. Задорова // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – № 24. – С. 24-30.
  3. Погодина, Т. В., Становова, Н. Н. Понятие и элементы инновационного процесса [Текст] / Т. В. Погодина, Н. Н. Становова // Научное обозрение. – 2014. – № 3. – С. 266-269.
  4. Портер, М. Конкуренция [Текст] / М. Портер // М.: Издательский дом «Вильямс». – 2006. – 608 с.
  5. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 8 декабря 2011 г. № 2227-р «О Стратегии инновационного развития РФ на период до 2020 г.».
  6. Eickelprach, A., Fritsch, M. Contests for cooperation—A new approach in German innovation policy // Research Policy. – 2005. – Vol. 34. – P. 1269–1282.
  7. Электронный ресурс. Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Росстат.
  8. Афонасова, М. А. Механизмы территориального распространения и диффузии инноваций [Текст] / М. А. Афонасова // Современные наукоемкие технологии. – 2008. – № 9. – С. 14.
  9. Афонасова, М. А., Бурьихин, Б. С. Стратегические аспекты государственного регулирования инновационного развития экономики [Текст] / М. А. Афонасова, Б. С. Бурьихин // Современные аспекты экономики. – 2012. – № 12 (184). – С. 7-11.
  10. Теоретические и практические аспекты инновационной деятельности. Коллективная монография // М.: ИД ООО «Ваш полиграфический партнер». – 2014. – 183 с.
  11. Повышение эффективности отечественной промышленности в модели устойчивого развития: коллективная монография / Под ред. Веселовского М. Я., Кировой И. В., Никоноровой А. В. / М.: Издательство «Научный консультант». – 2015. – 252 с.
  12. Инновационная деятельность в России: стратегические направления и механизмы. Коллективная монография // М.: Издательство «Научный консультант». – 2015. – 224 с.
- 

УДК 331.1.5.658.3

**Опыт изучения психологических аспектов социальных конфликтов  
в производственной деятельности**

**А.И. Комаров**, к.мед.н, доцент кафедры прикладной психологии,  
**С.С. Нестреляева**, аспирант кафедры прикладной психологии,  
Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово–технологическая академия», город Королев, Московская область

*Статья посвящена изучению типа поведения сотрудников организации, предоставляющей коммунальные услуги населению, в конфликтной ситуации и взаимосвязи конфликтостойчивости сотрудников и состояния социально-психологического климата в трудовом коллективе.*

*Материалы исследования позволяют увидеть проблемные вопросы социального конфликта в производственной деятельности. В работе представлен краткий анализ проблемы, результатов исследования и выводы. Статья может быть полезна менеджерам среднего звена, организационным психологам и студентам.*

Социальный конфликт, менеджмент, исследование, методика, корреляция, конфликтостойчивость.

**The experience of studying the psychological aspects of social conflicts  
in production activities**

**A.I. Komarov**, the candidate of medical sciences, associate professor of department of applied psychology,  
**S.S. Nestrulyaeva**, graduate student of the third year of training of department of applied psychology,  
Moscow region state–financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*Article examines the type conduct of staff organizations providing public utilities for population, in a conflict situation and relationship conflict sustainability of employees and the state of socio-psychological climate in the in labor collective.*

*Study materials allow you to see the problematic issues of social conflict in production activities. This paper presents a brief analysis of the problem, the study results and conclusions. The article can be useful to middle management, organizational psychology and students.*

Проблема социального конфликта, к которым относится конфликт в производственной деятельности, актуальна для любого общества. Жизнь современного общества подтверждает, что конфликт не относится к тем явлениям действительности, которыми можно эффективно управлять, опираясь только на жизненный опыт и здравый смысл [4, с.17].

Конфликтологическая проблема не существует сама по себе, а всегда предполагает своего носителя – людей, социальные группы, их деятельность, с которыми она непрерывно связана. Конфликты оказывают определяющее влияние и на качество трудовой деятельности человека. Справляться с трудными ситуациями, возникающими в деятельности, личности помогает способность справляться со стрессовыми факторами - конфликтоустойчивость. Обладая высокой конфликтоустойчивостью, сотрудник получает реальную возможность своевременного и продуктивного разрешения противоречий с другими людьми на начальной стадии назревания конфликта [1, с.24].

Целью данной работы явилось изучение типа поведения сотрудников организации, предоставляющей коммунальные услуги населению, в конфликтной ситуации и взаимосвязи конфликтоустойчивости и состояния социально-психологического климата в трудовом коллективе.

Актуальность данного исследования обусловлена тем, что эффективное воздействие на конфликт возможно лишь при глубоком понимании истинных причин его возникновения, закономерностей развития

и завершения. Такое понимание возникает лишь на основе научных знаний, полученных путем исследований в различных отраслях науки, таких как психология, социология, менеджмент, политология [2, с.16].

Исследуемую выборку составили 48 человек, женщины в возрасте от 25 - 55 лет, работающие в компании, связанной с работой по предоставлению коммунальных услуг населению «Жилсервис» в Московской области.

Основную диагностическую базу исследования составили следующие методики:

1. Методика определения типа поведения в конфликтной ситуации. Тест К. Томаса (адаптации Н.В.Гришиной) [7, с.49].
2. Тест «Определение конфликтоустойчивости» Фетискин Н. П., Козлов В. В., Мануйлов Г. М. [8, с.64].
3. Методика изучения психологического климата группы при помощи биполярной шкалы оценки взаимоотношений (Ф. Фидлер, Ханин Ю. Л.) [5, с.86].

Для математико-статистической обработки результатов исследования использовались – описательные статистики, коэффициент ранговой корреляции Спирмена и среднеквадратическое отклонение – *q-квадрат*.

Результаты исследования типа поведения сотрудников в конфликтной ситуации представлены в таблице 1.

**Таблица 1 – Типы поведения испытуемых в конфликтных ситуациях (методика К.Томаса)**

Результаты по группе	Формы поведения в конфликтных ситуациях					Сумма баллов
	Соперничество	Приспособление	Уклонение (избегание)	Компромисс	Сотрудничество	
Σ баллов группы по шкале	140	174	199	128	173	561

х – ср. групп знач. по шкале	4,6	5,8	6,6	4,2	5,7	Средн. квадр. откл. 3,18
---------------------------------------	-----	-----	-----	-----	-----	-----------------------------------

В результате проведенного исследования был установлен доминирующий тип поведения сотрудников в конфликтной ситуации – уклонение (избегание). Другие типы поведения, в том числе компромисс и сотрудничество, занимают более низкие позиции.

Исследование состояния психологического климата в данной производственной группе проводилось с помощью биполярной шкалы оценки взаимоотношений (Ф. Фидлер, Ханина Ю. Л.) [5, с.164].

Состояние психологического климата в трудовом коллективе представлено в таблице 2.

Согласно результатам исследования, большинство членов группы оценивают психологический климат как благоприятный или самый благоприятный. При этом завышенные оценки (низкие баллы) у 69,9% участников группы могут свидетельствовать об удовлетворенности сотрудников положением в группе и состоянием психологического климата. Заниженные оценки (высокие баллы) у 30,1% участников группы могут рассматриваться как свидетельство неудовлетворенности положением в группе и состоянием психологического климата.

**Таблица 2 – Оценка психологического климата в группе**

Самый благоприятный климат от 0-20 баллов	Благоприятный климат от 21-40 баллов	Неблагоприятный климат от 41-60 баллов	Самый неблагоприятный климат от 61-80 баллов
46,6% участников	23,3% участников	23,3% участников	6,8% участников
Завышенные оценки (низкие баллы)		Заниженные оценки (высокие баллы)	

Корреляционная связь (ранговая корреляция Спирмена) между результатами опросника Ф. Фидлер, Ханина Ю. Л. по изучению психологического климата в данной производственной группе и доминирующим типом поведения в конфликте (методика К. Томаса) составила  $r = 0,5$ , что является показателем умеренной тесноты связи. Это говорит о том, что, чем больше сотрудников владеет неадаптивными способами поведения в конфликте, тем неблагоприятнее психологический климат в трудовом коллективе.

Для исследования проявления качеств личности, свидетельствующих о ее конфликтоустойчивости, таких как открытость ума, желание поддерживать отношения с оппонентом, сотрудничать, проявлять терпимость и уметь рационально мыслить в ситуации эмоционально-психологического напряжения использован тест «Определение конфликтоустойчивости» Фетискин Н. П., Козлов В. В., Мануйлов Г. М.

Результаты изучения сформированности конфликтоустойчивости личности у испытуемых представлены в таблице 3.

**Таблица 3 – Уровень сформированности конфликтоустойчивости у испытуемых**

Сформированность конфликтоустойчивости у испытуемых	Высокая конфликтоустойчивость	Средняя конфликтоустойчивость	Низкая конфликтоустойчивость	Очень низкая конфликтоустойчивость
Количество баллов	40-50	30-40	20-30	1-19

Процентное соотношение в группе	3,7%	23,3%	73,3%	-
---------------------------------	------	-------	-------	---

По итогам теста на сформированность конфликтоустойчивости у группы испытуемых был выявлен высокий показатель низкой конфликтоустойчивости (73,3%), что говорит о высокой предрасположенности испытуемых к конфликтному поведению в критических ситуациях. 1/3 участников группы имеет среднюю конфликтоустойчивость, что свидетельствует об ориентации личности на компромисс при столкновении интересов и стремление избегать конфликтных ситуаций. Лишь 3,7% сотрудников в группе обладает высокой конфликтоустойчивостью, то есть способны управлять своим поведением в ситуации конфликта и с помощью сотрудничества достигать общего результата в производственной деятельности.

Корреляционный анализ с использованием коэффициента корреляции Спирмена, направленный на установление наличия связей между результатами опросника Ф. Фидлер, Ханина Ю. Л. состояния психологического климата в данной производственной группе и качеств личности, свидетельствующих о конфликтоустойчивости по методике Фетискина Н. П., Козлова В. В., Мануйлова Г. М. выявил слабую тесноту связи в сравниваемых рангах по каждой группе ( $r = 0,05 - 0,2$ ). Это позволяет говорить о том, что участники группы не придают значения в конфликтных ситуациях таким качествам личности, как терпимость, сотрудничество, рациональное мышление отношении. Приоритет отдан поддержке отношений с оппонентом путем демонстрации умеренной открытости к пониманию ситуации и проявлению нетерпимости.

#### Заключительные выводы

1. Исследование типов поведения в конфликтной ситуации у сотрудников компании «Жилсервис» по методике К. Томаса показало, что преобладающим типом реагирования в конфликте является избегание, а компромисс и сотрудничество занимают более низкие позиции. Преобладает отсутствие стремления к кооперации, а более адаптивные типы поведения ис-

пользуется как средство снижения напряжения от возможного конфликта или как средство регулирования его последствий. Избегание используется как средство поддержки приемлемого для группы состояния психологического климата.

2. Изучение психологического климата группы с помощью биполярной шкалы оценки взаимоотношений (Ф. Фидлер, Ханин Ю. Л.) показало, что большинство участников исследования оценивают психологический климат как самый благоприятный и благоприятный (69,9%) и довольны своим положением в группе и состоянием психологического климата.

3. Исследование сформированности конфликтоустойчивости с использованием методики «Определение конфликтоустойчивости» Фетискина Н. П., Козлова В. В., Мануйлова Г. М. выявило высокие показатели в группе по низкой конфликтоустойчивости. Более 2/3 участников группы имеют низкую сформированность конфликтоустойчивости, что свидетельствует о высокой предрасположенности испытуемых к конфликтному поведению. 1/3 участников группы имеет среднюю конфликтоустойчивость, что свидетельствует об ориентации на поиск компромисса в ситуации столкновения интересов, стремление избегать открытого конфликта.

4. Результаты корреляционного анализа выявили умеренные связи между состоянием психологического климата и выбором стиля поведения в конфликтной ситуации, что свидетельствует о взаимосвязи состояния психологического климата и выбора стиля поведения в конфликтной ситуации.

Обобщая выше изложенные материалы исследования можно сказать, что в данном трудовом коллективе адаптивное поведение сотрудников в конфликтных ситуациях находится в состоянии становления и требует дальнейшего развития и совершенствования, в том числе и с помощью социально-психологических тренингов.

---

*Литература*

1. Анцупов, А. Я. Конфликтология [Текст] / А. Я. Анцупов // М.: Юнити – Дана. – 2004.
  2. Бучацкая, М. В., Костыря, С. С., Васина, Н. В., Лобов, А. А. Организация научно-психологического исследования. Учебное пособие [Текст] / М. В. Бучацкая, С. С. Костыря, Н. В. Васина, А. А. Лобов // Королёв. – 2013.
  3. Диагностика в конфликтологии : учебно-практическое пособие / А. И. Фоменков. – Смоленск: СмолГУ. – 2003.
  4. Зайцев, А. К. Социальный конфликт [Текст] / А. К. Зайцев // М.: Академия. – 2001.
  5. Емельянов, С. М. Практикум по конфликтологии [Текст] / С. М. Емельянов // СПб.: Питер. – 2001.
  6. Грушина, Н. В. Психология конфликта [Текст] / Н. В. Грушина // СПб.: Питер. – 2000.
  7. Фетискин, Н. П., Миронова, Т. И. Социально-психологическая диагностика личности и группы [Текст] / Н. П. Фетискин, Т. И. Миронова // М. – Кострома. – 2001.
  8. Фетискин, Н. П., Козлов, В. В., Мануйлов, Г. М. Социально-психологическая диагностика развития личности и малых групп [Текст] / Н. П. Фетискин, В. В. Козлов, Г. М. Мануйлов // М., Изд-во Института Психотерапии. – 2002.
- 

УДК 33.338.36

### **Сущность и значение инновационного фактора в механизме стратегического управления промышленным предприятием**

**С.В. Соколов**, к.э.н., проректор по научной работе и инновационной деятельности,  
**Е.А. Орлова**, к.э.н., ведущий научный сотрудник,  
**Ю.В. Купреев**, аспирант кафедры экономики,  
Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово–технологическая академия», г. Королев, Московская область

*В статье обусловлена необходимость формирования механизмов стратегического управления параметрами инновационного проекта предприятия, так как инновации представляют собой изменение функционирования промышленного предприятия как системы, вызванное необходимостью достижения им стратегических целей в условиях меняющейся внешней среды.*

Стратегия развития, экономический рост, механизмы, инновации, управление, эффективность.

### **The nature and significance of innovation factor in the mechanism of strategic management of industrial enterprises**

**S.V. Sokolov**, vice rector for scientific work and innovative activity,  
**E.A. Orlova**, candidate of Economic Sciences, leading researcher,  
**Y.V. Kupreev**, postgraduate student of faculty of economics,  
Moscow region state–financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*Article caused the need to create mechanisms to control the parameters of strategic innovation project enterprise as innovations are changing the operation of the industrial enterprise as a system caused by the need to achieve their strategic objectives in a changing environment.*

Strategy development, economic growth, mechanisms, innovation, management, efficiency.

Механизм стратегического управления промышленного предприятия должен обеспечивать состояние устойчивости и стабильности, экономического роста и развития, а также обретению дополнительных выгод и преимуществ, способствующих формированию инновационного пути развития промышленного предприятия.

Хозяйствующие субъекты Российской Федерации более двадцати лет работают в жестких, конкурентных условиях. Уязвимость от различных внутренних и внешних угроз, заставляет менеджеров высшего звена задуматься над построением системы безопасности бизнеса, т.е. формированию механизма экономической безопасности. Существенное влияние на

ход экономического развития хозяйствующего субъекта оказывает полное и наиболее эффективное использование интеллектуального потенциала, новейших технологий, повышения инновационной активности.

Истоки изучения вопросов инновационного развития, как российской, так и зарубежной практики, определяются началом XX века, что указывает на значимость и сложность решения данной проблемы. На протяжении уже почти столетия, инновационное развитие занимает ключевые позиции в повышении деятельности и конкурентоспособности промышленных предприятий при жестких экономических условиях. Низкий уровень инновационного развития российских промышленных предприятий, не превышающий 11-12%, указывает на существование определенной пропасти между осознанием необходимости в инновационном развитии и определенных действий по данному направлению.

Несмотря на значительное количество научных работ, посвященных решению вопросов построения инновационной системы как фактора стратегического управления промышленным предприятием, их смысловой уровень отражает изучение отдельных элементов данной системы (инновационного потенциала, финансирования инновационной деятельности, формирования системы экономической безопасности) и не дают комплексного представления об инновационной системе. Следует отметить, что еще не разработаны эффективные механизмы стратегического управления параметрами инновационного проекта, учитывающие особенности инвестирования в инновационную сферу, в создании и коммерциализацию инноваций, направленных на увеличение и приумножение прибыли. Отсутствует системная методика механизма стратегического управления параметрами инновационного проекта.

Проблемы инновационного развития предприятия занимают большое место в трудах многих отечественных ученых экономистов: Ю.В. Бабанова, А.А. Гаври-

лова, Н.Д. Ильенковой, Д.А. Ендовицкого, М.И. Каменецкого, А.В. Конюхов, Н.П. Любушина, Е.В. Марамохина, В.В. Милосердова, М.Г. Назарова, В.В. Окрепилова, В.М. Попова, Б.А. Райзберга, С.А. Филина, С.Ю. Ягудина и др.

Взаимосвязь совершенствования управления хозяйствующим субъектом и его инновационным развитием рассматривались экономистами с момента возникновения теории конкуренции, такими учеными как: Ж.Кондорсэ, А.Смит, А. Маршалл, Дж. Робинсон, Эд. Чемберлен, А. Лернер, К. Маркс. Процесс формирования фундаментальных основ инновационного развития начался с концепции Н. Кондратьева и Й. Шумпетера. Из зарубежных ученых следует выделить: Г. Беккера, Дж. Бернала, Л. Вегера, П. Друкера, Г. Менша, А. Мори, Р. Фостера и других. К числу отечественных ученых экономистов, занимавшихся данной проблемой, следует отнести: А. Анчишкина, Л. Барютина, С. Глазьева, Л. Дмитриева, В. Иноземцева, В. Колосова, Н. Мингалева, С. Румянцева, Р. Фатхутдинова, Ю. Яковца и других.

Бизнес-процесс создания инноваций – это процесс преобразования научного знания в инновацию, который можно представить как последовательную цепь событий, в ходе которых инновация вызревает от идеи до конкретного продукта [4].

Необходимо отметить особенности инновационного бизнес-процесса промышленного предприятия:

1) персонал предприятия принимает непосредственное участие в инновационных бизнес-процессах;

2) инновационные бизнес-процессы реализовываются в системе экономической безопасности.

Следует признать, на основе важности имеющихся научных разработок, что до настоящего времени существует глобальное расхождение в суждениях об категориально-понятийном аппарате, описывающем инновационную систему как фактор стратегического развития предприятия. Это объясняет многогранность проблемы и порождает разноаспектность под-

ходов к решению проблемы. Наряду с тем, что отсутствие комплексной модели управления инновационным развитием предприятия приводит к бессистемности принимаемых управленческих решений, это отражается на результатах финансово-хозяйственной деятельности промышленных предприятий.

Необходимость разрешения противоречий между фрагментарностью существующих подходов и потребностью в комплексном решении формирования механизма стратегического управления параметрами инновационного проекта промышленного предприятия обуславливает значимость и актуальность данного направления.

Полноценное использование инноваций для развития российских промышленных предприятий возможно при государственной поддержке при условии целенаправленной инновационной политики. Основным стержнем инновационной политики любого хозяйствующего субъекта

должна стать грамотная и эффективная инновационная стратегия.

Ключевой целью инновационной стратегии предприятия является достижение экономического состояния, при котором повышается технико-технологическая независимость и технико-технологическая неуязвимость. Конюхов В.А. утверждает, что экономическая безопасность инновационной деятельности российских предприятий является основой, фундаментом национальной безопасности, так как реализация эффективной инновационной стратегии позволяет достичь состояния устойчивости в экономике, ускорить экономический рост, отойти от ресурсной составляющей экономики, чем повышается конкурентоспособность предлагаемых на мировой рынок товаров и услуг [1].

Нами установлена взаимосвязь инновационной деятельности с другими направлениями деятельности промышленного предприятия (рис. 1).

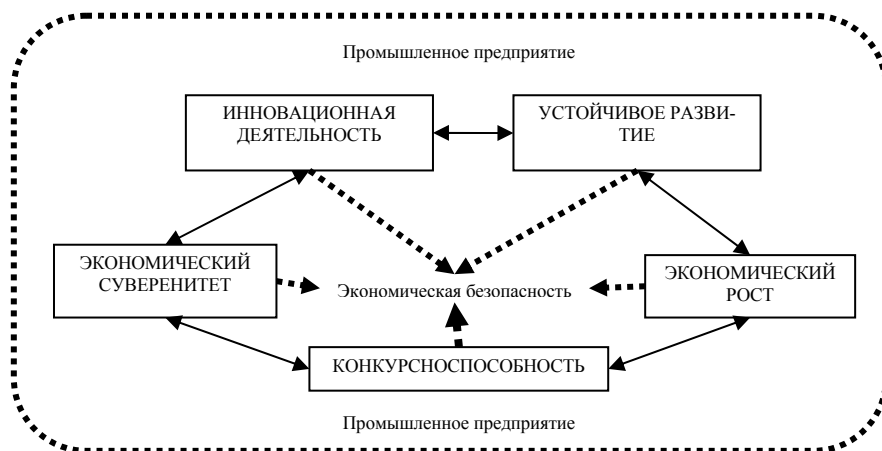


Рисунок 1 – Взаимосвязь инновационной деятельности с другими направлениями деятельности промышленного предприятия

По мнению А. В. Конюхова влияние негативных процессов в народном хозяйстве России на экономическую безопасность проявляется в возникновении целого спектра угроз в инновационной сфере [2].

Инновационная деятельность промышленного предприятия достаточно ёмкая и сложная, поэтому на современном этапе развития общества, без детального осмысления данной проблемы не обой-

тись. При неопределенности и динамичности изменений в экономических отношениях российских промышленных предприятий, в частности высокой конкурентоспособности, возрастающим угрозам по многообразным внутренним и внешним факторам, нестабильности на политической арене, нацеленность промышленных предприятий на формирование инновационной системы, является экономически и страте-

гически выгодным направлением для любого хозяйствующего субъекта.

Инновационное развитие промышленного предприятия характерно развитию современной экономики. Следует отметить, что инновации – это определённое положительное изменение в функционировании предприятия во внешней среде как системы, вызванное необходимостью достижения его стратегического развития. Сравнение статичных внешних условий с динамичными условиями дают возможность понимания того, что первые ограничиваются только внутрихозяйственной эффективностью, а динамичные условия, в зависимости от технического развития, обуславливают практически недостижи-

мый предел совершенствования системы за счёт инновационных технологий.

Сущность инновационной деятельности состоит в создании на основе законченных научных исследований либо иных научно-технических достижений новых технологий, в разработке и освоении производства новых изделий, требуемых рынком, в организации сбыта инновационной продукции [3, с. 34].

Однако динамичность современного мира как развивает, так и ограничивает инновационное развитие промышленного предприятия. Схематично ограничения в применении современных подходов к инновационному развитию промышленного предприятия представлены на рисунке 2.

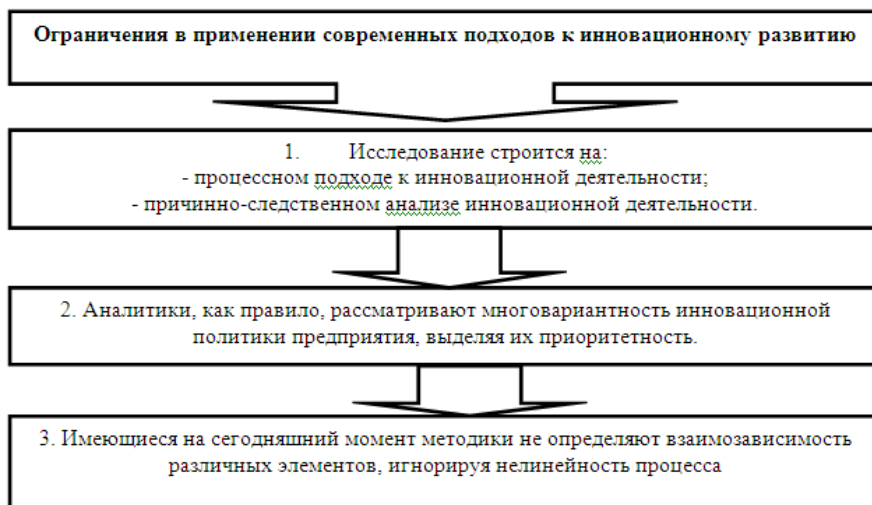


Рисунок 2 – Ограничения в применении современных подходов к инновационному развитию промышленного предприятия

Также существует ограниченность ресурсов не позволяющая в полной мере уделять внимание комплексности развития инновационной деятельности промышленного предприятия. Управление инновационной деятельностью промышленного предприятия требует ее оценки в части эффективности инновационных проектов.

Инструментами инновационного развития выступают: производственный процесс, организационно-управленческая система, информационное обеспечение финансово-хозяйственной деятельности, которые неразрывно связаны с основными

принципами:

- необходимости внедрения инновационного проекта;
- системности инновационного состояния;
- целостности объекта привлечения инновационных продуктов;
- цикличности инновационной деятельности;
- стратегического реагирования на влияние изменения внешних и внутренних факторов.

Анализ всевозможных инструментов, обеспечивающих инновационное раз-



вите промышленного предприятия, позволил нам определить факторы, влияющие на это развитие, классификация дан-

ных факторов по четырем основным признакам, их описание и значение приведены в таблице 1.

**Таблица 1 – Классификация факторов инновационного развития промышленного предприятия**

№ п/п	Наименование фактора	Значение фактора
1	Социально-экономические факторы	Степень финансирования. Эффективность, нормативность и рациональность расходования ресурсов. Уровень благосостояния населения.
2	Нормативно- правовые факторы	Законы. Приказы. Стандарты. Технические условия
3	Технико-технологические факторы	Уровень развития науки и техники. Степень научного восприятия. Доступность и способность к освоению нововведений
4	Человеческие факторы	Уровень и способность к обучаемости персонала. Профессионально – компетентностный подход Образ жизни

Необходимо отметить, что под инструментами, факторами и этапами обеспечения инновационного развития промышленного предприятия понимается система условий, позволяющих определить направления и силу управленческих решений, способствующих его инновационному развитию.

В заключение статьи следует отметить, что низкий уровень конкурентоспособности российских промышленных предприятий обуславливает необходимость организации механизмов стратегического управления параметрами иннова-

ционного проекта предприятия. Актуальность обозначенной проблемы подтверждается фрагментарностью и определённой пустотой в формировании и развитии инновационных процессов промышленных предприятий. Осуществляемые в этой области правительственные реформы оказывают содействие в формировании национальной инновационной системы, а их активация в свою очередь нацелена на эффективность финансово-хозяйственной деятельности любого экономического субъекта.

*Литература*

1. Аналитическое обеспечение инновационного развития бизнеса: Монография. Под ред. проф. В. И. Бариленко // М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2013. – 304 с. – с. 34.
2. Конохов, А. В. Влияние инноваций на экономическую безопасность и конкурентоспособность государства [Текст] / А. В. Конохов // Вестник Российской академии естественных наук. Серия экономическая. – 2010. – № 1.
3. Конохов, А. В. Применение инновационной стратегии в обеспечении экономической безопасности России: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук [Текст] / А. В. Конохов // СПб: СПб ГУЭ и Ф. – 2011.
4. Окрепилов, В. В. Применение современных методов управления качеством при оценке инновационных проектов [Текст] / В. В. Окрепилов // Инновации – 2008. – № 12. – С. 88-91.
5. Орлова, Е. А., Липалина, С. Ю. Оценка эффективности деятельности предприятия с использованием сбалансированной системы показателей [Текст] / Е. А. Орлова, С. Ю. Липалина // Вестник Московского университета МВД России. – 2013. – № 11. – С. 221-227.
6. Осипов, Д. И. Проблемы управления и обеспечения экономической безопасности промышленного предприятия, ориентированного на инновационный путь развития [Текст] / Д. И. Осипов // Образование. Наука. Научные кадры. – 2013. № 6. – С. 102-106.
7. Петрова, В. И. Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях [Россия, Франция]. Учебное пособие / В. И. Петрова, А. Ю. Петров, А. Н. Сорокин, А. Е. Суглобов // М.: КНОРУС, – 2010. – 184 с.
8. Суглобов, А., Мацкевич, Д. Механизм взаимодействия субъектов национальной инновационной системы России [Текст] / А. Суглобов, Д. Мацкевич // Финансовая жизнь // 2011. – № 3. – С. 48-53.

- 
9. Суглобов, А. Е., Медведев, А. А. Основные категории и понятия в оценке экономической безопасности инновационного производства в особой экономической зоне [Текст] / А. Е. Суглобов, А. А. Медведев // Вестник Московского университета МВД России. – 2012. – № 5. С. – 264-268.
- 

УДК 338.24

## Новые методы и формы управления деятельностью промышленных предприятий

**А. В. Федотов**, д.э.н., профессор кафедры Управления,  
Государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования Московской области  
«Финансово–технологическая академия», город Королев, Московская область

*В статье рассматривается состояние отечественной промышленности. Анализируются темпы промышленного роста и факторы, влияющие на данный рост. Предлагается новый подход к управлению процесса развития промышленных предприятий на основе концепции «быстрого реагирования». Излагается технология данного процесса и последовательность этапов внедрения системы «быстрого реагирования». Даются рекомендации по внедрению данной системы в практику отечественных предприятий.*

Промышленное производство, экономический кризис, система «быстрого реагирования», сдерживающие факторы, экономическое стимулирование.

## New methods and the form of control of the activity of the industrial enterprises

**A.V. Fedotov**, d. SC. (Econ.), Professor of the department for administration,  
Moscow region state–financed educational institution of higher vocational training  
«Finance and technology academy», Korolev, Moscow region

*In the article the state of domestic industry is examined. It is analyzed the rates of industrial increase and the factors, which influence this increase. Is proposed new approach to control of the process of the development of industrial enterprises on the basis of the concept «of the quick response». Is presented the technology of this process and the sequence of stages the introduction of the system «of the quick response». They are given to recommendation regarding putting of this system into practice of domestic enterprises.*

Enterprises of the agricultural machine constr, market technology, Government support, WTO, constraints, economic incentives.

Темпы роста производства товаров и услуг в России за последние три года существенно уменьшились. Индекс роста промышленного производства в 2012 году по сравнению с 2011 годом составил 102,6%. Индекс промышленного производства в 2013г. по сравнению с 2012г. уменьшился и составил уже только 100,3%. Таким образом, экономический рост в промышленности России по данным Госкомстата за 2013 года по сравнению с 2012 годом практически прекратился [7]. Многие отрасли промышленности испытывают серьезные трудности в своем развитии [5, 10].

Развитие промышленного производства в 2014 году еще более осложнилось. К ряду крупных российских про-

мышленных компаний были введены экономических санкции со стороны США, стран Евросоюза и некоторых других развитых стран мира, поводом к которым послужили события на Украине. По этой же причине, осложнился доступ к мировым финансовым ресурсам и передовым технологиям. В конце 2014 года произошла значительная девальвация рубля и падение фондовых индексов. Перечисленные факторы, также отрицательно повлияли на темпы роста промышленного производства. Так, по данным Госкомстата за девять месяцев 2014 года рост промышленного производства составил 1,5% вместо запланированных 2,2% [7].

В условиях экономических санкций появляются дополнительные сложно-

сти в переоснащении отечественных предприятий высокоэффективным современным оборудованием. С другой стороны у отечественных предприятий появляется шанс заполнить освободившиеся рыночные ниши и предоставить потребителям качественную российскую продукцию, не уступающую западным аналогам.

Перед правительством Российской Федерации стоит задача изменить текущую ситуацию в промышленной сфере и добиться экономического роста. Для решения поставленной задачи потребуются целый комплекс экономических мер направленных на стимулирование промышленного производства [1, 8, 9, 11, 12].

В качестве одной из возможных мер позволяющих при небольших затратах добиться существенных результатов нами предлагается новый подход к управлению процесса развития промышленных предприятий, в основу которого положена концепция «быстрого реагирования» на потребности данных предприятий и налаженная система оперативного управления возникающими проблемами [2]. Концепция «быстрого реагирования» (quick response, QR) представляет собой систему, основанную на обмене оперативной ин-

формацией между её участниками. Система «быстрого реагирования» стала возможной, благодаря применению современных информационных технологий быстрого обмена данными между предприятиями (внутренняя система), региональными и отраслевыми органами управления (внешняя система) [3].

Система «быстрого реагирования» на запросы потребителей представляет собой последовательность операций значительно увыстряющей процесс принятия необходимых управленческих решений. При системе «быстрого реагирования» долгосрочные периоды принятия необходимых управленческих решений заменяются краткосрочными, а в перспективе налаживается система взаимодействий, при которых принятием необходимых экономических решений управляют предприятия-производители, ориентируясь на текущие изменения рыночной конъюнктуры и запросов потребителей товаров и услуг [6].

В таблице 1 излагаются преимущества, которые получает предприятия, региональные и отраслевые органы управления при внедрении системы быстрого реагирования на запросы потребителей.

**Таблица 1 – Преимущества стратегии «Быстрого реагирования» для предприятий, региональных и отраслевых органов управления**

<b>Преимущества для предприятий</b>	<b>Преимущества для региональных органов управления</b>	<b>Преимущества для отраслевых органов управления</b>
Ускорение принятия необходимых управленческих решений региональными и отраслевыми органами управления	Ускорение принятия необходимых решений на региональном уровне	Ускорение принятия необходимых решений на отраслевом уровне
Улучшение качества принятых управленческих решений региональными и отраслевыми органами управления	Улучшение качества принятых управленческих решений региональными органами	Улучшение качества принятых управленческих решений отраслевыми органами
Рост эффективности производства	Увеличение объемов поступающих денежных средств в местный бюджет	Увеличение объемов производства и улучшение экономических показателей деятельности подведомственных предприятий
Усиление конкурентных преимуществ на соответствующих рынках	Рост доходов и занятости населения	Усиление конкурентных преимуществ отечественных предприятий на международной арене
Возможность получения дополнительных ресурсов за передачу информации о текущем положении на предприятиях и имеющихся трудностях в работе	Возможность получения оперативной информации о деятельности региональных предприятий	Возможность отслеживать текущее положение на предприятиях и оперативно использовать полученную информацию для принятия стратегических и оператив-

		ных управленческих решений
Более тесные связи с региональными и отраслевыми органами управления	Более тесные связи с местными производителями и отраслевыми органами управления	Более тесные связи с производителями и региональными органами управления

Так, производитель от внедрения системы «быстрого реагирования» получает следующие преимущества: ускоряется принятие необходимых управленческих решений территориальными и отраслевыми органами управления, улучшение качества принятых управленческих решений региональными и отраслевыми органами управления. При этом создается основа для роста эффективности производства, усиливаются конкурентные преимущества данных предприятий на соответствующих рынках товаров и услуг, появляется возможность получения дополнительных ресурсов со стороны региональных и отраслевых органов управления за передачу информации о текущем положении на предприятиях и имеющихся трудностях в работе. Кроме этого налаживаются более тесные связи с региональными и отраслевыми органами управления.

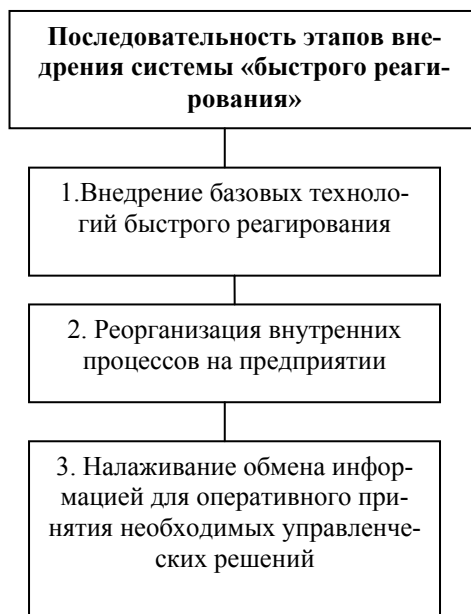
Региональные органы управления от внедрения системы «быстрого реагирования» получают следующие преимущества: ускорение принятия необходимых решений отраслевыми органами управления, улучшение качества принятых управленческих решений региональными органами, увеличение объемов поступающих денежных средств в местный бюджет, рост доходов и занятости населения. Наряду с перечисленными преимуществами региональные органы управления получают необходимую оперативную информацию о деятельности региональных предприятий. Кроме этого будут налажены более тесные связи с местными производителями и отраслевыми органами управления, что усилит инвестиционную привлекательность и притягательность данного региона.

Отраслевые органы управления от

внедрения системы «быстрого реагирования» получает следующие преимущества: ускоряется процесс реагирования на запросы подведомственных предприятий, улучшается качество принятых управленческих решений, увеличение объемов производства и улучшение экономических показателей деятельности предприятий, усиление конкурентных преимуществ отечественных предприятий на международной арене. Наряду с перечисленными преимуществами появляется возможность отслеживать текущее положение на предприятиях и оперативно использовать полученную информацию для принятия стратегических и оперативных решений на государственном уровне. Кроме этого обеспечиваются более тесные связи с производителями и региональными органами управления, что обеспечит эффективность деятельности отраслевых органов управления.

На рисунке 1 отображена последовательность этапов внедрения системы «быстрого реагирования» на предприятиях участвующих в данном проекте.

Процесс внедрения системы «быстрого реагирования» на предприятиях предполагает проведение работ разделенных на следующие этапы: 1) внедрение базовых технологий «быстрого реагирования» 2) реорганизация внутренних процессов на предприятии 3) управление взаимоотношением сторон на основе оперативного обмена информацией [4]. При системе «быстрого реагирования» руководящие органы принимают оперативные решения, основываясь на свежей информации полученной от предприятий, задействованных в данной системе.



**Рисунок 1 - Последовательность этапов внедрение системы «быстрого реагирования»**

Первый этап внедрения системы «быстрого реагирования» включает в себя следующие работы:

1. Внедрение базовых технологий «быстрого реагирования»
  - Налаживание системы сбора и обработки информации о деятельности предприятия;
  - Разработка индикаторов экономического положения предприятия;
  - Применение устройств электронного обмена данными.

Второй этап внедрения системы «быстрого реагирования» включает в себя следующие работы:

2. Реорганизация внутренних процессов
  - Проведение мониторинга происходящих изменений во внутренней среде предприятия
  - Проведение мониторинга происходящих изменений во внешней среде предприятия

- Выявление и фиксация ключевых направлений развития предприятия

Третий этап внедрения системы «быстрого реагирования» включает в себя следующие работы:

3. Налаживание обмена информацией для оперативного принятия необходимых управленческих решений
  - Передача экономической информации о деятельности предприятия в режиме реального времени
  - Ответная реакция органов управления на полученную информацию
  - Создание рабочей группы для решения спорных вопросов

Внедрение системы «быстрого реагирования» на запросы потребителей обеспечивает:

- Повышения качества управленческих решений;
- Снижение сроков принятия управленческих решений;

- Повышение обоснованности управленческих решений;
- Повышение исполняемости управленческих решений;
- Повышение эффективности управленческих решений.

Таким образом, внедрение системы «быстрого реагирования» убыстряет процесс принятия необходимых управленческих решений, делает их более эффективными и качественными, что обеспечивает участникам данной системы определенные конкурентные преимущества.

Вместе с тем следует отметить существующие препятствия на пути внедрения стратегии «быстрого реагирования», которые выражаются в недостаточности унифицированных программ для участников данной системы, неготовности менеджеров к организации данной работы,

нежелании предприятий оперативно давать достоверную информацию в вышестоящие органы управления.

Перечисленные факторы сдерживают развитие данной системы, что отрицательно сказывается на процессе принятия эффективных управленческих решений.

Таким образом, представленная система взаимоотношений промышленных предприятий с отраслевыми и территориальными органами управления обеспечивает оперативное принятие важных текущих и стратегических решений. Создание новой формы взаимоотношений предприятий с руководящими отраслевыми и территориальными органами позволит предприятиям успешно осуществлять, также инновационную деятельность, направленную на удовлетворение нужд и потребностей населения России.

#### *Литература*

1. Веселовский, М. Я. Теоретические подходы к определению эффективности деятельности промышленных предприятий [Текст] / М. Я. Веселовский, М. С. Абрашкин // Вопросы региональной экономики. – 2013. – №3. – С.107-115.
2. Кристофер, М, Пэк, Х. Маркетинговая логистика [Текст] / М. Кристофер, Х. Пек // М.: Издательский дом «Технологии». – 2005. – 200 с.
3. Федотов, А. В. Сдерживающие факторы экономического развития промышленных предприятий [Текст] / А. В. Федотов // Вопросы региональной экономики. – 2013. – №4 (17). – С.95-104.
4. Федотов, А. В. Определяющие факторы инновационного развития промышленных предприятий [Текст] / А. В. Федотов, А. В. Васюков // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2014. – №2 (62). – С. 31.
5. Федотов, А. В. Состояние отечественного сельхозмашиностроения в условиях членства России в ВТО [Текст] / А. В. Федотов // Вопросы региональной экономики. – 2014. – Т.19, № 2. – С.98-106.
6. Фиров, Н. В. Методологические основы оценки конкурентоспособности предприятия [Текст] / Н. В. Фиров // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – №22 (325). – С 2-9.
7. Хорошавина, Н. С. Теоретические подходы к определению критериев эффективности систем управления [Текст] / Н. С. Хорошавина // Экономический рост на инновационной основе. Материалы научно-практической конференции ФТА // 2013. – 137 с.
8. Госкомстат России. – 23.03.2014 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>.
9. Инновационная деятельность в России: стратегические направления и механизмы. Коллективная монография // М.: Издательство «Научный консультант». – 2015. – 224 с.
10. Теоретические и практические аспекты инновационной деятельности. Коллективная монография // М.: ИД ООО «Ваш полиграфический партнер». – 2014 – 183 с.
11. Повышение эффективности отечественной промышленности в модели устойчивого развития: коллективная монография / Под ред. Веселовского М. Я., Кировой И. В., Никоновой А. В. // – М.: Издательство «Научный консультант». – 2015 – 252 с.
12. 11. Veselovsky, M. Y., Abrashkin, M. S., Aleksakhina, V. G., Pogodina, T. V. Features of State Regulation of the Economy in Terms of Its Transition to Innovative Way of Development // Asian Social Science. – 2015. – Т. 11. – №. 1. – С. 288-296.
13. 12. Pogodina, T. V., Veselovsky, M. Y., Abrashkin, M. S., Aleksakhina, V. G. Improvement of the Innovative Capacity of a Socioeconomic System Based on the Development of the Cluster Approach // Asian Social Science. – 2015. – Т. 11. – №. 1. – С. 304-312.