

Журнал включен в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук (решение Президиума Высшей аттестационной комиссии Минобрнауки России № 6/6 от 19.02.2010 г.).  
Журнал включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ).

**УЧРЕДИТЕЛЬ – НОУ ВПО «ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА»**

**РЕДКОЛЛЕГИЯ:**



**Главный редактор –**  
**Ващенко Александр**  
**Николаевич, д. э. н.,**  
профессор,  
член диссовета ДМ  
502.005.02



**Первый заместитель**  
**главного редактора –**  
**Морозова Наталья**  
**Ивановна, к. э. н., доцент**  
кафедры экономики  
и управления НОУ ВПО  
«Волгоградский  
институт бизнеса»

**ЗАМЕСТИТЕЛИ ГЛАВНОГО РЕДАКТОРА:**



**Кабанов Вадим Николаевич**  
д. э. н., профессор, заведующий  
кафедрой экономики и управле-  
ния НОУ ВПО «Волгоградский  
институт бизнеса»,  
заместитель председателя  
диссовета ДМ 502.005.02



**Белоненко Михаил Борисович**  
д. ф.-м. н., профессор кафедры  
математических  
и естественных наук  
НОУ ВПО «Волгоградский  
институт бизнеса»



**Сибиряков Сергей Львович**  
д. ю. н., профессор,  
профессор кафедры  
специальных юридических  
дисциплин  
НОУ ВПО «Волгоградский  
институт бизнеса»

**Ответственный секретарь – Шевченко Елена Анатольевна**

**ЧЛЕНЫ РЕДКОЛЛЕГИИ:**

Мантур Л. В., к. э. н., доц., зав. кафедрой финансов и кредита  
Ермоченко О. Н., к. э. н., доц., зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита  
Корнева Т. М., к. э. н., доц. кафедры финансов и кредита  
Ростовщиков И. Д., д. ю. н., профессор кафедры теории и истории государства и права  
Гончаренко Е. В., к. ю. н., доцент кафедры теории и истории государства и права  
Гончаренко В. Д., к. ю. н., доцент кафедры теории и истории государства и права  
Коробова Т. Л., к. ю. н., доц., и. о. зав. кафедрой гражданского права и процесса  
Машихина Т. П., к. п. н., доц. кафедры информационных систем и технологий  
Полтавская М. Б., к. с. н., доц. кафедры экономики и управления  
Кузеванова А. Л., к. с. н., доц. кафедры экономики и управления  
Смолина А. Н., к. ф. н., доц. кафедры философии, истории, социологии  
Сибирякова Т. Б., к. б. н., доц. кафедры экономики и управления  
Федянова Н. А., к. т. н., доц., зав. кафедры математических и естественных наук

## Редакционный совет журнала



**Председатель редакционного совета:**

**Сазонов С. П.,**

**д. э. н., профессор, академик РАЕН, руководитель Управления  
Федерального казначейства по Волгоградской области, зав. кафедрой  
экономики и финансов предприятий ГОУ ВПО «Волгоградский  
государственный технический университет», член диссовета  
Д 212.029.04, заслуженный экономист РФ**

**Заместитель председателя редакционного совета:**

**Ващенко А. А.,**

**к. э. н., доцент, ректор НОУ ВПО «Волгоградский институт  
бизнеса», Председатель комитета по развитию потребительского  
рынка Волгоградской торгово-промышленной палаты**



**Агапцов С. А.,**

**д. э. н., профессор, аудитор Счетной палаты Российской Федерации  
(г. Москва)**

**Акперов И. Г.,**

**д. э. н., профессор, ректор НОУ ВПО «Институт  
управления, бизнеса и права» (Ростов-на-Дону),  
член диссовета ДМ 212.113.01**



**Герасимова В. В.,**

**д. э. н., профессор, зав. кафедрой экономики  
ФГОУ ВПО «Поволжская академия государственной службы  
имени П. А. Столыпина», председатель диссовета ДМ 502.005.02**

**Белицкий А. Д.,**

**Президент Волгоградской торгово-промышленной палаты**



**Дудов А. С.,**

**д. э. н., профессор, ректор Кисловодского института экономики и  
права, председатель диссовета ДМ 521.002.01**



**Клейн В. Р.,**  
Руководитель Управления Федеральной регистрационной службы по Волгоградской области – главный государственный регистратор Волгоградской области, действительный государственный советник юстиции РФ 2-го класса, заслуженный юрист РФ

**Козенко З. Н.,**  
д. э. н., профессор, зав. кафедрой экономической теории и сельской кредитной кооперации ГОУ ВПО «Волгоградская государственная сельскохозяйственная академия», член диссовета ДМ 212.028.07, член диссовета ДМ 521.002.01, заслуженный работник высшей школы РФ



**Комлев А. Л.,**  
к. с. н., председатель комитета по труду и занятости администрации Волгоградской области

**Куликов В. В.,**  
д. э. н., профессор, первый заместитель генерального директора НИИ труда и социального страхования, председатель диссовета Д 224.003.01, заслуженный деятель науки РФ



**Латышевская Н. И.,**  
д. м. н., профессор, председатель комитета по здравоохранению, физической культуре и молодежной политике Волгоградской областной Думы

**Набиев Р. А.,**  
д. э. н., профессор, декан строительного факультета ФГОУ ВПО «Астраханский государственный технический университет», зав. кафедрой экономики и управления предприятием, член диссовета ДМ 307.001.08, член диссовета Д 212.029.04, заслуженный строитель РФ



**Попов В. П.,**  
д. и. н., профессор, председатель Совета директоров ссузов Волгоградской области, директор Волгоградского технологического колледжа



**Перекрестова Л. В.,**  
д. э. н., профессор, чл.-корр. РАЕН, зав. кафедрой теории финансов, кредита и налогообложения ВолГУ, член диссовета Д 212.029.01, член диссовета ДМ 307.001.08, заслуженный работник высшей школы РФ

**Сериков В. В.,**  
д. п. н., профессор, чл.-корр. Российской академии образования, зав. кафедрой управления педагогическими системами ГОУ ВПО «Волгоградский государственный педагогический университет», заместитель председателя диссовета Д 212.027.02



**Сидунова Г. И.,**  
д. э. н., профессор, декан факультета экономики и управления ГОУ ВПО «Волгоградский государственный педагогический университет», зав. кафедрой экономики и менеджмента ВГПУ, член диссовета ДМ 212.028.07, директор Центра корпоративного менеджмента

**Гончаров А.И.,**  
д.э.н., д.ю.н., профессор кафедры гражданско-правовых дисциплин ФГОУ ВПО «Волгоградская Академия государственной службы», член диссовета Д 212.029.07.



**Гончарова М.В.,**  
д.э.н., профессор кафедры корпоративных финансов и банковской деятельности ГОУ ВПО ВолГУ, член диссовета Д 212.029.04.

## **Ассоциированные члены редакции: Поволжская академия государственной службы имени П. А. Столыпина**



Ректор  
**Наумов Сергей Юрьевич**  
Доктор исторических наук, профессор

При Поволжской академии государственной службы имени П. А. Столыпина решением ВАК утвержден:

- ДМ502.005.02 – объединенный диссертационный совет по защите докторских и кандидатских диссертаций по специальности:

- 08.00.05 – экономика и управление народным хозяйством (по отраслям и сферам деятельности в т.ч.: менеджмент; экономика труда).

Адрес: 410031, г. Саратов, ул. Соборная.23, 25. Телефон: (845 2) 33-92-02, 23-46-11

## **Астраханский государственный технический университет**



Ректор  
**Пименов Юрий Тимофеевич**  
доктор технических наук, профессор  
Адрес: 414025, Астрахань,  
ул. Татищева, 16  
Телефон: (8512) 250925  
E-mail: astu@astu.org

При Астраханском государственном техническом университете решением ВАК утверждены:

- ДМ307.001.08 – объединенный диссертационный совет по защите докторских и кандидатских диссертаций по специальностям:

- 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами, в т.ч. промышленность) ;

- 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика.

Обучение в аспирантуре осуществляется по следующим специальностям:

- 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством

- 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

- 12.00.08 – Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право

- 13.00.02 – Теория и методика обучения и воспитания по областям и уровням образования

## **Шуйский государственный педагогический университет**



Ректор  
**Добродеева Ирина Юрьевна**  
Кандидат философских наук,  
профессор  
Адрес: 155600, Шуя Ивановской  
обл., ул. Кооперативная, 24  
Телефон: (49351) 3-83-90

При Шуйском государственном педагогическом университете решением ВАК утверждены:

- Д 212.302.01 – объединенный диссертационный совет по защите докторских и кандидатских диссертаций по специальностям:

- 13.00.02 – Теория и методика обучения и воспитания (по областям и уровням образования)  
- 13.00.04 – Теория и методика физического воспитания, спортивной тренировки, оздоровительной и адаптивной физической культуры

- 13.00.08 – Теория и методика профессионального образования

- Д 212.302.02 – объединенный диссертационный совет по защите докторских и кандидатских диссертаций по специальностям:

- 09.00.05 – Этика;

- 24.00.01 – Теория и история культуры

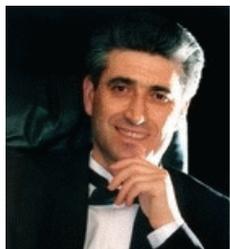
Обучение в аспирантуре осуществляется по следующим специальностям:

- 08.00.01 – Экономическая теория;

- 13.00.01 – Общая педагогика, история педагогики и образования;

- 13.00.08 – Теория и методика профессионального образования;

## **Кисловодский институт экономики и права**



Ректор  
**Дудов Азнаур Сапарович**  
Доктор экономических наук,  
профессор  
Адрес: 357700, Кисловодск  
Ставропольского края,  
ул. Р.Люксембург,42  
Телефон: (86537) 21984. Факс: (86537) 29515 E-mail: rector@kiep.ru

При Кисловодском институте экономики и права решением ВАК утверждены:

- ДМ521.002.01 – диссертационный совет по защите докторских и кандидатских диссертаций по специальностям:

- 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (по отраслям и сферам деятельности в т.ч.: экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами; управление инновациями; региональная экономика; логистика; экономика труда; экономика народонаселения и демография; экономика природопользования; экономика предпринимательства; маркетинг; менеджмент; ценообразование; экономическая безопасность; стандартизация и управление качеством продукции; землеустройство; рекреация и туризм)

- 08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики

Обучение в аспирантуре осуществляется по следующим специальностям:

- 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством;

- 08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики;

- 12.00.02 – Конституционное право; муниципальное право;

- 12.00.08 – Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право.

- 12.00.14 – Административное право, финансовое право, информационное право.

### Уральская академия государственной службы



Ректор

**Лоскутов Владимир  
Анатольевич**

Доктор философских  
наук, профессор

Адрес: г. Екатеринбург,  
ул. 8 Марта, д. 66, к. 426

Телефоны:

(343) 257-20-40

Факс: (343) 257-44-27

При Уральской академии государственной службы решением ВАК утвержден:

– Д502.009.01 – диссертационный совет по защите докторских и кандидатских диссертаций по специальностям:

– 22.00.04 – Социальная структура, социальные институты и процессы

– 22.00.08 – Социология управления

– 23.00.02 – Политические институты, этнополитическая конфликтология, национальные и политические процессы и технологии

Обучение в аспирантуре осуществляется по следующим специальностям:

– 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством

– 08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики

– 09.00.01 – Онтология и теория познания

– 09.00.11 – Социальная философия

– 12.00.01 – Теория и история права и государства; история учений о праве и государстве

– 12.00.02 – Конституционное право; муниципальное право

– 12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право

– 12.00.05 – Трудовое право; право социального обеспечения

– 12.00.08 – Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право

– 12.00.09 – Уголовный процесс, криминалистика; оперативно-розыскная деятельность

– 12.00.14 – Административное право; финансовое право; информационное право

– 22.00.04 – Социальная структура, социальные институты и процессы

– 22.00.08 – Социология управления

– 23.00.02 – Политические институты, процессы и технологии

### Южный институт менеджмента



Ректор

**Лазовский Владимир  
Федорович**

доктор экономических  
наук, профессор

Адрес: 350040, г. Краснодар,

ул. Ставропольская 216. Телефон: (861) 2338859, 2338928

E-mail: referent@uim.ru

При Южном институте менеджмента решением ВАК утвержден:

– ДМ 212.113.01 – диссертационный совет по защите докторских и кандидатских диссертаций по специальностям:

– 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (по отраслям и сферам деятельности в т.ч.: региональная экономика; экономика, организация и управление предприятиями, отраслями и комплексами сферы услуг; муниципальная экономика и управление местным развитием;

– 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

Обучение в аспирантуре осуществляется по следующим специальностям:

– 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством,

– 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит,

– 08.00.14 – Мировая экономика.

### Ростовский международный институт экономики и управления



Ректор

**Лисс Элина Михайловна**

д. с. н., профессор, академик Европейской академии естественных наук, академик МАИ

Обучение в аспирантуре осуществляется по следующим специальностям:

– 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (по отраслям и сферам деятельности в т.ч.: экономика, организация и управление предприятием, отраслями, комплексами; управление инновациями и инвестиционной деятельностью).

Адрес: 344019, г. Ростов-на-Дону, ул. 14 Линия, 55 Телефон: (863) 251-94-11,

Факс: (863) 240-91-76, 240-24-93 E-mail: mail@riiem.ru

### Владикавказский институт управления



Ректор

**Салбиева Зита Ибрагимовна**

кандидат экономических наук

Обучение в аспирантуре осуществляется по следующим специальностям:

– 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством

– 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

362025, РСО-Алания, Владикавказ,

ул. Бородинская, 14

Телефон (8672)54-15-80

E-mail: viu-online@mail.ru

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ВЕКТОР ПОИСКА .....	9
<b>Кабанов В.Н.</b> , д. э. н., проф. зав. кафедрой экономики и управления, Волгоградский институт бизнеса	
<b>Михайлова Е.В.</b> , аспирант кафедры экономики и управления, ст. преподаватель кафедры финансы и кредит, Волгоградский институт бизнеса	
Экономика труда в докторских диссертациях 2007-2010 гг.	
(Обзор авторефератов диссертаций на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (08. Экономика труда)) .....	10
РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ .....	19
08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит .....	20
Часть 1. Финансы .....	20
<b>Арыкбаев Р.К.</b> , к. э. н., доц., кафедра экономики бизнеса и финансов, Астраханский государственный технический университет	
<b>Гаджиева В.Т.</b> , директор АНО «Лаборатория социально-политического анализа», соискатель кафедры экономики бизнеса и финансов, Астраханский государственный технический университет	
Формирование и развитие контрактной системы размещения государственного заказа в Российской Федерации .....	20
<b>Арыкбаев Р.К.</b> , к. э. н., доц., кафедра экономики бизнеса и финансов Астраханский государственный технический университет	
Организация системы ценового мониторинга для повышения эффективности финансирования государственных закупок .....	28
<b>Артеменко Д.А.</b> , к.э.н., доц., докторант кафедры экономической теории, Южный федеральный университет	
Финансовый аспект институционализации налогового администрирования .....	36
<b>Кузлугуртова А.Ш.</b> , аспирант кафедры теории финансов, кредита и налогообложения, Волгоградский государственный университет	
Механизм государственной финансовой политики : взаимосвязи и построение основных элементов .....	41
<b>Данишевская И.В.</b> , аспирант кафедры финансы и кредит, Российский государственный торгово-экономический университет	
Модели создания пенсионного капитала за рубежом .....	43
<b>Козьминых С.В.</b> , аспирант кафедры финансы и кредит, Российский государственный торгово-экономический университет	
Возможности использования в России зарубежного опыта реализации рыночных моделей здравоохранения .....	52
<b>Качалин Д.С.</b> , аспирант кафедры финансов и кредита, Российский государственный торгово-экономический университет	
Построение структуры источников и направлений использования финансовых ресурсов предприятий реального сектора .....	58
Часть 2. Деньги, кредит и банковская деятельность .....	65
<b>Быков А.П.</b> , ассистент кафедры финансов, кредита и банковского дела, Волгоградский институт экономики, социологии и права	
Развитие банковского ритейла в новом цикле роста российской экономики. ....	65
<b>Коростошвице М.В.</b> , аспирант кафедры корпоративных финансов и банковской деятельности, Волгоградский государственный университет	
Инновационные банковские технологии как фактор конкурентоспособности российских коммерческих банков .....	68
<b>Недоспасова В.В.</b> , аспирант кафедры корпоративных финансов и банковской деятельности, Волгоградский государственный университет	
Функционально-финансовые взаимосвязи ликвидности и деловой репутации коммерческого банка: интегрирующий аспект .....	74
<b>Попова Т.Ю.</b> , аспирант кафедры финансов и кредита, Российский государственный торгово-экономический университет	
Зарубежный опыт финансовых инноваций: возможности использования российскими банками с государственным участием .....	78
08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (по отраслям и сферам деятельности) .....	81
03 – Региональная экономика .....	81
<b>Пашнанов Э.Л.</b> , д.э.н., проф., руководитель Управления Федерального казначейства по Республике Калмыкия	
<b>Саранова М.В.</b> , старший казначей Управления Федерального казначейства по Республике Калмыкия	
Создание условий для развития сферы предпринимательства в системе АПК Республики Калмыкия .....	81
<b>Максимова И.В.</b> , к. т. н., доц. кафедры экономики и финансов, Волгоградская академия государственной службы	
Направления совершенствования регионального социально-экономического планирования .....	84
<b>Джангиров А.П.</b> , к. э. н., доц. кафедры экономики и менеджмента, Кисловодский институт экономики и права	
Институциональная специфика рекреационного продукта региона Кавказских Минеральных Вод .....	90
<b>Гоженко К.Н.</b> , директор Кисловодского медицинского колледжа, к. псих. н., соискатель степени доктора экономических наук кафедры финансов, денежного обращения, кредита, Кисловодский институт экономики и права	
Концептуально-методологические подходы к анализу экономических основ развития реабилитационно-медицинского сегмента сферы образовательных услуг .....	94
<b>Бабанов Е.А.</b> , аспирант кафедры маркетинга и рекламы, Волгоградский государственный университет	
Методы обеспечения экономической безопасности ЮФО .....	98
<b>Тайговская Е.В.</b> , аспирант кафедры региональной экономики, предпринимательства и теории рынка, Институт Управления Бизнеса и Права	
Концептуально-методологические основы организации региональных социально-экономических систем с точки зрения транспортного сопровождения в обеспечении устойчивого развития региона .....	100

08 – Экономика предпринимательства .....	105
<b>Меньшенина А.О.</b> , соискатель кафедры экономики и управления, Волгоградский государственный технический университет, ст. преподаватель, Волжский институт экономики, педагогики и права	
<b>Мерзлякина Г.С.</b> , д. э. н., проф., зав. кафедрой экономики и управления, Волгоградский государственный технический университет	
Стратегический потенциал предпринимательской организации .....	105
<b>Копылов А.В.</b> , к. э. н., доц. кафедры экономики и управления, Волгоградский государственный технический университет	
<b>Пономарева Е.К.</b> , магистрант кафедры экономики и управления, Волгоградский государственный технический университет	
Теоретические основы конкурентоспособности предприятия: обзор определений .....	109
<b>Князева Ю.А.</b> , аспирант кафедры менеджмента, маркетинга и организации производства, Волгоградский государственный технический университет, директор филиала в г. Волгограде ООО «ЭВ-Лизинг»	
Организационно-экономические факторы развития предпринимательства в лизинговом секторе российской экономики ..	115
08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика .....	120
<b>Солоненко А.А.</b> , к. э. н., доц. кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, Астраханский государственный технический университет	
Вопросы увеличения информационной проводимости учетной системы .....	120
08.00.13 – Математические и инструментальные методы экономики .....	124
<b>Игольникова О.С.</b> , соискатель кафедры экономики и управления, Волгоградский государственный технический университет	
<b>Копылов А.В.</b> , к. э. н., доц. кафедры экономики и управления, Волгоградский государственный технический университет	
Нечетко-множественная модель оценки технической составляющей инновационного потенциала предприятия .....	109
<b>Дзедик В.А.</b> , аспирант кафедры мировой экономики и экономической теории, Волгоградский государственный технический университет, руководитель филиала Ассоциации по сертификации «Русский Регистр» в г. Волгограде	
Повышение результативности систем менеджмента качества на основе инструментальных средств поддержки принятия решений. ....	131
08.00.01 – Экономическая теория	
<b>Рязанов Ф.А.</b> , соискатель кафедры экономической теории и экономической политики, Волгоградский государственный университет, ассистент кафедры экономики и финансов Волгоградская академия государственной службы	
Взаимосвязь потребления и индивидуального предложения рабочей силы .....	136
РАЗДЕЛ 3. ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ .....	159
<b>Анисимов А.П.</b> , д. ю. н., проф., ведущий научный сотрудник сектора современного права НИИ общественных и гуманитарных проблем, Волгоградская академия государственной службы	
<b>Гончаров А.И.</b> , д. ю. н., д. э. н., проф. кафедры гражданско-правовых дисциплин, Волгоградская академия государственной службы	
<b>Рыженков А.Я.</b> , д. ю. н., проф., руководитель сектора современного права НИИ общественных и гуманитарных проблем, Волгоградская академия государственной службы	
<b>Черноморец Альберт Евгеньевич</b> , д. ю. н., проф., ведущий научный сотрудник сектора современного права НИИ общественных и гуманитарных проблем, Волгоградская академия государственной службы	
Отрицание собственнической правосубъектности сущностью юридического лица .....	160
<b>Буланов Р.Ю.</b> , аспирант кафедры гражданско-правовых дисциплин, Волгоградская академия государственной службы	
Гражданско-правовой статус платежного агента .....	165
<b>Токарев Д.А.</b> , ассистент кафедры правоведения, Волгоградский государственный архитектурно-строительный университет	
Пресечение злоупотребления правом в хозяйственных обществах .....	170
<b>Маслов И.В.</b> , соискатель кафедры информационных технологий РГПУ ЮФУ, зам. проректора, Филиал Института Управления, Бизнеса и Права	
Методические основы формирования информационной компетентности будущего юриста .....	173
РАЗДЕЛ 4. ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ НАУКИ .....	177
<b>Бикеев И.И.</b> , д. ю. н., доцент, директор Поволжского научного центра противодействия экстремизму и коррупции	
<b>Кабанов П.А.</b> , д. ю. н., доцент, Председатель комиссии по антикоррупционному образованию и антикоррупционной пропаганде Республиканского совета по реализации антикоррупционной политики Республики Татарстан, научный руководитель Поволжского научного центра противодействия экстремизму и коррупции	
Антикоррупционное образование в России: состояние и перспективы .....	178
<b>Тарасенко Н.Г.</b> , к. пед. н., доц., докторант кафедры педагогики, директор Центра педагогики М. Монтеessori, Белгородский государственный университет	
Место современной картины мира в разрешении проблемы формирования мировоззрения индивида на основе философии и педагогики космизма .....	189
<b>Машенцева Н.В.</b> , проректор по воспитательной работе, Волгоградский институт бизнеса	
<b>Полежаев Д.В.</b> , к. ф. н., доц. кафедры общественных наук, Волгоградская государственная академия повышения квалификации и переподготовки работников образования	
Патриотическая установка русского менталитета: философско-образовательный аспект .....	193
<b>Федянова Н.А.</b> , к. т. н., доц., зав. кафедрой математических и естественных наук, Волгоградский институт бизнеса	
Особенности чтения лекций по математическим дисциплинам в современной взрослой аудитории .....	200
РАЗДЕЛ 5. ОТКРЫТАЯ АУДИТОРИЯ .....	203
<b>Ермоченко О.Н.</b> , к.э.н., доц., зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита, Волгоградский институт бизнеса, практикующий специалист в области бухгалтерского учета и налогообложения	
Если предприниматель выбрал УСН.....	204

## **РАЗДЕЛ 1. ВЕКТОР ПОИСКА**



***ПОИСК ИСТИНЫ  
ЗНАЧИТЕЛЬНО ЦЕННЕЕ,  
ЧЕМ ОБЛАДАНИЕ ЕЮ***

*Лессинг Готгольд Эфраим (Lessing G. E.)*

УДК 331.1  
ББК 65.24

**Кабанов Вадим Николаевич,**

д. э. н., проф.,  
зав. кафедрой экономики и управления,  
Волгоградский институт бизнеса.  
E-mail: kabanovvn@yandex.ru

**Михайлова Елена Владимировна,**

аспирант кафедры экономики и управления,  
ст. преподаватель кафедры финансы и кредит,  
Волгоградский институт бизнеса.  
E-mail: tranz-volga@yandex.ru

### **Экономика труда в докторских диссертациях 2007–2010гг.**

**(Обзор авторефератов диссертаций на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.05 - Экономика и управление народным хозяйством (08. Экономика труда))**

**Labor economics in doctor's degree thesis of 2007–2010**

**(The review of author's Dissertation Abstracts on competition of a scientific degree of the doctor of Economics on specialty 08.00.05 - Economy and management of the national economy (08. Labor economics))**

*В обзоре авторефератов диссертационных исследований, представленных на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.05 Экономика и управление народным хозяйством (08. Экономика труда) рассмотрены научные результаты, полученные диссертантами при изучении проблем формирования и использования трудового и кадрового потенциала современной России, механизмов и принципов работы с персоналом, мотивации и стимулирования труда, проблем становления, развития и эффективного функционирования социально-трудовых отношений. В заключение обзора представлены авторские позиции на перспективу исследований в области экономики труда.*

*In the review of abstracts of dissertations submitted for the degree of doctor of economic sciences, specialty 08.00.05 Economics and national economy management (08. Labor Economics) the author analyses the research results obtained by defenders of thesis in studying the problems of formation and the use of labor and human resource capacity of modern Russia, mechanisms and principles of working with the staff, motivation and labour stimulation, problems of formation, development and effective functioning of social and labor relations. In conclusion, the review presents the author's position on future research in the field of labor economics.*

*Ключевые слова: диссертационное исследование, социально-трудовые отношения, мотивация и стимулирование труда, воспроизводство человеческого капитала, трудовой потенциал, кадровый потенциал, производительность труда, заработная плата, система управления персоналом, рынок труда.*

*Keywords: dissertation, social and labor relations, motivation and labour stimulation, reproduction of human capital, working potential, personnel potential, labour productivity, wage, personnel management system, labour market.*

Процесс становления рыночных отношений в России сопряжен с изменением отношений между работником и работодателем, работником и владельцем бизнеса. Диссертационные исследования не могли обойти своим вниманием такое

актуальное направление для научных исследований. В этой части обзора читателям представлены научные работы, условно объединенные в четыре группы:

- исследование воспроизводства трудового и кадрового потенциала;
- исследование системы управления персоналом;
- исследование мотивации и стимулирования труда;
- исследование социальных аспектов трудовых отношений.

Все перечисленные группы обладают некоторой самостоятельностью, вместе с тем, следует обратить внимание, на то, что они тесно связаны друг с другом. Такая группировка предназначена для более удобного расположения материала, описывающего научные результаты, представленные авторами диссертационных исследований.

#### **Исследование воспроизводства трудового и кадрового потенциала в диссертациях, представленных на соискание ученой степени доктора экономических наук**

Становление рыночной экономики, расширение негосударственного сектора хозяйства, поощрение предпринимательской деятельности создает основу для развития новой системы отношений по поводу формирования и рыночного использования человеческих ресурсов, в том числе их воспроизводства. Диссертационные работы, в которых представлены результаты исследований формирования и использования трудового и кадрового потенциалов представлены в таблице 1. Необходимо обратить внимание на то, что в авторефератах диссертаций этой группы, а также других групп, затрагиваются проблемы, выходящие за рамки их названий. Однако, с точки зрения авторов обзора, наиболее интересные научные результаты относятся именно к той группе, в которую попали соответствующие работы.

В настоящее время не существует однозначной трактовки понятия трудовой потенциал. В диссертации Озова А. А.<sup>1</sup> под трудовым потенциалом общества понимается система социально-экономических условий «для реализации психофизиологических, интеллектуальных и материальных возможностей индивидов и их коллективов в процессе трудовой деятельности». Мерой качества трудового

<sup>1</sup> Озов А.А. Эффективизация формирования и использования трудового потенциала региона : автореф. дис. ... д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

**Характеристика результатов исследований (авторефератов, представленных на соискание ученой степени доктора экономических наук), акцентирующих внимание на формировании и использовании трудового и кадрового потенциалов**

Автор	Наименование	Место выполнения	Место защиты
Озов Аслан Анатолевич	Эффективизация формирования и использования трудового потенциала региона	Южный федеральный университет	Д 212.101.05 при Кубанском государственном университете
Ефимов Виктор Алексеевич	Воспроизводство трудового потенциала агропромышленного комплекса	Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет	Д 212.237.05 при Санкт-Петербургском университете экономики и финансов
Козина Анна Михайловна	Методология воспроизводства кадрового потенциала в сельском хозяйстве	Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого	Д 212.168.01 при Новгородском государственном университете имени Ярослава Мудрого
Токсанбаева Майраш Сейтказыевна	Социально-экономические факторы воспроизводства трудового потенциала в современной России	Институт социально-экономических проблем народонаселения Российской академии наук	Д.002.091.01 в Институте социально-экономических проблем народонаселения РАН
Шамарова Гульмира Мухтаровна	Формирование и развитие кадрового потенциала органов местного самоуправления	Научно-исследовательский институт труда и социального страхования	Д224.003.01 при Научно-исследовательском институте труда и социального страхования
Сушкина Александра Александровна	Развитие управления трудом на предприятии на основе рационального использования человеческого потенциала	Московская академия государственного и муниципального управления	Д 212.049.03 при Государственном университете управления
Мартынов Анатолий Федорович	Воспроизводство интеллектуального потенциала: оценка, моделирование, методология управления	Орловская региональная академия государственной службы	Д 521.005.01 при Институте международного права и экономики имени А.С. Грибоедова

потенциала диссертант считает степень сбалансированности профессионально-квалификационных характеристик трудовых работников с требованиями экономики.

Для повышения эффективности формирования и использования трудового потенциала Карачаево-Черкесской республики, Озовым А. А. предложена модель, которая отличается от уже существующих наличием четырех обобщающих показателей: удельного веса трудоспособного населения в общей численности населения региона; числа безработных на одну заявленную вакансию; уровня безработицы; средней продолжительности безработицы.

В автореферате Ефимова В.А.<sup>2</sup> формирование трудового потенциала происходит на основе соединения количественной (ресурсной) и качественной (психофизиологической, квалификационной, социальной) характеристик. Количественную базу трудового потенциала составляет всё население (а не только трудовые ресурсы). Качественные характеристики определяются совокупностью личностных свойств работников, которые зависят от уровня развития производственных сил и культуры.

В результате проведенного анализа трудового потенциала агропромышленного комплекса РФ, Ефимов В. А. доказал отрицательную динамику численности работающих в сельскохозяйственных организациях и выявил основные причины: уменьшение общего количества сельскохозяйственных организаций; текучесть кадров; деградация социальной сферы.

Диссертантом предложена зависимость, позволяющая

получить оценку биологически допустимых, общественно безопасных темпов изменения соотношения численности городского и сельского населения (формула 3 на стр. 22 автореферата). Данная формула может применяться для решения конкретных задач анализа и планирования общественно-экономического развития.

Основными направлениями стратегического управления воспроизводством трудового потенциала АПК, по мнению Ефимова В. А., являются: «экономическое обеспечение демографической политики устойчивого развития сельской местности; удовлетворение функционально обусловленных уровней расходов предприятий АПК на базе управления соотношениями порогов рентабельности отраслей; переход от мегаполисной к ландшафтно-усадебной урбанизации; формирование социально-экономических предпосылок для обеспечения равных конкурентных условий АПК, как на межотраслевом, так и на международном уровнях».

В свою очередь Козина А. М.<sup>3</sup>, проведя кадровый мониторинг сельскохозяйственных предприятий Новгородской области, для улучшения качества кадрового потенциала сельского хозяйства предложила создать систему непрерывного аграрного образования, предполагающую интеграцию образовательных учреждений всех уровней, научных организаций, работодателей области в единое образовательно-научно-производственное пространство. Диссертантом разработана модель развития сети информационно-консультационных центров в регионе, которая предусматривает своевременное,

<sup>2</sup> Ефимов В.А. Воспроизводство трудового потенциала агропромышленного комплекса : автореф. дис. ... д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

<sup>3</sup> Козина А.М. Методология воспроизводства кадрового потенциала в сельском хозяйстве : автореф. дис. ... д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

быстрое и доступное обеспечение всего управленческого аппарата агропромышленного комплекса и фермеров информацией по технологии аграрного производства, научному, кредитному и материально-техническому обеспечению, рынку сбыта, посредническим операциям, услугам через систему информационно-консультационной службы (ИКС).

В диссертационном исследовании Токсанбаевой М. С.<sup>4</sup> выделены социально-экономические факторы, влияющие на воспроизводство трудового потенциала:

1) система общественных отношений (где основная роль принадлежит социальной политике);

2) материально-техническая база вооруженности труда и его организации.

Диссертант, отмечая, что качественные характеристики трудового потенциала имеют ценовое выражение в форме заработной платы, проводит анализ уровня и факторов воспроизводства трудового потенциала, который выявил межотраслевое и территориальное неравенство в заработной плате работников, занятых в неоднородных группах отраслей, регионов и поселений. Для устранения этого неравенства Токсанбаевой М. С. предложено определять минимальную оплату труда в регионах в процентах от средней региональной заработной платы по регрессивной шкале в зависимости от уровня развития регионов.

Исследуя формирование и развитие кадрового потенциала органов местного управления, Шамарова Г. М.<sup>5</sup> совершенно справедливо замечает, что для определения эффективности труда муниципального служащего необходимо использовать показатель производительности труда. Однако ограниченность применения данного параметра заключается в том, что он характеризует способность рабочей силы создавать некоторое количество продукта или услуги и не учитывает изменения качественных результатов. Для оценки качества работы органов местного самоуправления диссертант предлагает использовать следующие факторы: «качество муниципальных правовых актов, разрабатываемых муниципальными служащими и принимаемых органами местного самоуправления; систему планирования и принятия решений; механизм ответственности и профессионализм работников муниципальной службы; открытость и прозрачность бюджетной и финансовой политики; использование современных методов менеджмента, информационных технологий с учетом передового отечественного и зарубежного опыта; систему управления изменениями (реформами и инновациями) на уровне местного самоуправления, программ и проектов».

В современных исследованиях в области экономики труда существуют различные взгляды относительно понятий «человеческий потенциал», «трудовой потенциал», «кадровый потенциал». Рассматривая взаимосвязь этих категорий, Сушкина А. А.<sup>6</sup> дала определение человеческого потенциала предприятия «как совокупного потенциала всех наемных работников предпри-

ятия, осуществляющих на нем ту или иную трудовую деятельность с учетом их физических и умственных возможностей, имеющихся знаний и профессионально-квалификационных навыков», что позволило отнести ее исследование к данной группе диссертаций.

По мнению диссертанта, управление производственно-квалификационным потенциалом представляет собой главное направление воздействия на развитие человеческого потенциала и должно быть нацелено на развитие уровня и качества образования, квалификации и трудовой активности. В исследовании доказано, что увеличение результативности работы предприятия, обеспечивается соблюдением определенных количественных, качественных, структурных, временных пропорций между основными фондами и человеческим потенциалом компании, что выражается в двух взаимодополняющих друг друга аспектах:

а) соответствии численности и потенциала наемных работников фирмы количеству используемых активных основных фондов;

б) соответствии уровня развития активных основных фондов и технологий уровню человеческого потенциала компании, особенно производственно-квалификационного.

В свою очередь в диссертационном исследовании Мартынова А. Ф.<sup>7</sup> обосновывается необходимость разграничения категорий «человеческий потенциал» и «интеллектуальный потенциал». Человеческий потенциал сводится к сумме индивидуальных характеристик работников, в то время как под интеллектуальным потенциалом субъекта диссертант понимает «совокупность имеющихся у него интеллектуальных активов, включая интеллектуальную собственность, его природные и приобретенные интеллектуальные способности и навыки, а также накопленные им базы знаний и полезные отношения с другими субъектами». При чем важнейшей составной частью интеллектуального потенциала компании является структурный капитал, то есть все, что остается на предприятии, связанное с интеллектуальным потенциалом, после ухода персонала с работы. Сюда относятся интеллектуальная собственность, информационные системы, система финансовых взаимоотношений, положения, стандарты, награды.

Для управления интеллектуальным потенциалом Мартынов А. Ф. предлагает использовать следующие методики: «измерение сравнительной величины интеллектуального потенциала экономических систем различного уровня (территории, корпорации, работника); ситуационный анализ структуры и величины интеллектуального потенциала; сравнительный анализ соответствия структуры и размеров интеллектуального потенциала требуемого для активизации инновационной деятельности экономических структур; создание моделей и управляющих воздействий в системах формирующих и развивающих интеллектуальный потенциал (вузы, система внутрикорпоративного образования и т.д.); выявление мотивационных механизмов развития интеллектуального потенциала и использование его приемов в корпоративном кадровом менеджменте; разработка концепций реинжиниринга институциональной структуры инновационно активных систем».

#### **Диссертационные исследования, рассматривающие проблемы систем управления персоналом**

Вопросы управления персоналом являются предметом исследования отечественных ученых в течение длительного периода времени. Большая часть этих научных и практических

<sup>4</sup> Токсанбаева М.С. Социально-экономические факторы воспроизводства трудового потенциала в современной России : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

<sup>5</sup> Шамарова Г.М. Формирование и развитие кадрового потенциала органов местного самоуправления : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

<sup>6</sup> Сушкина А.А. Развитие управления трудом на предприятии на основе рационального использования человеческого потенциала : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

результатов получена для условий функционирования государственной (плановой) экономики. Основной упор в работах отечественных ученых традиционно делался на управление крупными (более 1000 чел) коллективами. Исключение составляли труды, рассматривающие управление персоналом на сельскохозяйственных предприятиях.

В настоящее время актуальность исследований систем управления персоналом не уменьшилась. Однако несколько изменилась направленность научного поиска, продиктованная коммерческим спросом со стороны руководителей и владельцев предприятий, составляющих негосударственный сектор экономики. Совершенно очевиден тот факт, что результативность хозяйственной деятельности организации, отрасли и страны во многом зависит от качества управления персоналом. В таблице 2 представлены диссертационные работы на соискание ученой степени доктора экономических наук, изучающие механизмы и принципы работы с персоналом.

В диссертационном исследовании Назаровой У. А.<sup>8</sup> научный и практический интерес вызывает предложение критериев для определения устойчивости системы «работодатель – наемный работник», к числу которых относятся субъективные (самоидентификация, самомотивация, степень влияния) и объективные (дифференциация в оплате труда и права собственности) критерии устойчивости.

К числу достоинств диссертационной работы следует отнести попытку выполнения количественной оценки системы «работодатель – наемный работник» на соответствие характеристикам устойчивости и равновесия (табл. 3 автореферата). Для вычисления устойчивости разработана следующая система количественных показателей: самоидентификация работодателей (процент руководителей, считающих себя работодателями); степень влияния работодателей (процент влияния руководителей на вверенный им участок работ и отдельно на оплату труда подчиненных (в %), а также ненормированный рабочий день руководителей); самомотивация работодателей (удовлетворенность оплатой труда (в %), а также готовность руководителей работать без внешнего контроля по значению % нарушений руководителями трудовой дисциплины со знаком минус); дифференциация в оплате труда (по отклонениям между крайними позициями тарифной сетки, между руководителями и наемными работниками (исполнителями), между руководителем и его непосредственным подчиненным); владение собственностью (совокупная собственность руководителей больше, чем у наемных работников).

Количественная оценка характеристики равновесия выполняется при помощи следующих показателей: удовлетворенность наемных работников оплатой труда (процент работников, удовлетворенных заработной платой); ощущение степени справедливости в оплате труда (процент работников, считающих свою заработную плату справедливой относительно руководства); прием работников (доля вакансий, закрытых через государственную или частные службы занятости, проведение конкурса при приеме на работу, оплата труда, не ниже равновесной по данной отрасли и местности); обучение персонала (наличие системы обучения персонала, процент персонала, прошедшего обучение в течение года); мотивация персонала (наличие гибкой системы оплаты труда, оплата труда по результату); наличие системы карьерного роста (доля работников, получившая продвижение по службе в результате роста образовательного уровня или результата-

Таблица 2

**Характеристика результатов исследований (авторефератов, представленных на соискание ученой степени доктора экономических наук), осуществляемых в области системы управления персоналом**

Автор	Наименование	Место выполнения	Место защиты
Назарова Ульяна Анатольевна	Система «работодатель - наемный работник»: проблема гармонизации современных социально – трудовых отношений	Кафедра труда и социальной политики Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации	Д – 502.006.03 при Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации
Соловьёв Анатолий Владимирович	Коллективные трудовые конфликты: сущность, формы и способы преодоления в современной России	Кафедра труда и социальной политики Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации	Д – 502.006.03 при Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации
Беляев Андрей Игоревич	Методология развития персонала крупных производственно-хозяйственных систем	Кафедра управления персоналом Государственного университета управления	Д 212.049.03 при Государственном университете управления
Аксенова Ольга Александровна	Корпоративная система генерации знаний: формирование и методы управления	Санкт-Петербургский государственный политехнический университет	Д 212.237.05 при Санкт-Петербургском университете экономики и финансов
Ерёмина Ирина Юрьевна	Управление развитием менеджерского таланта персонала организации в сфере дополнительных образовательных услуг	Российский Государственный Университет нефти и газа им. И.М.Губкина	Д 602.001.03 в Академии труда и социальных отношений
Идигова Лалита Мусаевна	Теория и практика оценки персонала современной компании	Российский Государственный Университет нефти и газа им. И.М.Губкина	Д 602.001.03 в Академии труда и социальных отношений

<sup>7</sup> Мартынов А.Ф. Воспроизводство интеллектуального потенциала: оценка, моделирование, методология управления : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

тивности труда, а также наличие кадрового резерва или темп пополнения и обучения кадрового резерва); дифференциация в оплате труда (разрыв между самым низкооплачиваемым (наемным работником) и самым высокооплачиваемым (работодателем) не выше, чем между равновесными ставками по данным позициям в конкурентных отраслях).

В результате взаимодействия работодателя и наемного работника нередко возникают коллективные трудовые конфликты, анализ сущности, форм и типов которых провел в своей диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук Соловьев А. В.<sup>9</sup>. Он предложил авторские определения понятий «трудовой спор» и «трудовой конфликт». Под трудовым спором диссертант понимает конфликтное взаимодействие субъектов социально-трудовых отношений, основанное на различии экономических интересов и имеющее характер торга. Под трудовым конфликтом понимается конфликтное взаимодействие субъектов, вызванное действительным или мнимым нарушением права одного из субъектов, его ущемлением со стороны контрагента, а также нарушением установленных норм и правил поведения или не выполнением ранее принятых обязательств.

По мнению Соловьева А. В., превентивное управление трудовыми конфликтами должно предусматривать меры по:

- 1) изменению социально-экономических стандартов качества трудовой жизни;
- 2) совершенствованию нормативного регулирования социально-трудовых отношений;
- 3) развитию коллективно-договорного регулирования этих отношений;
- 4) демократизация этих отношений;
- 5) повышению ответственности за соблюдением прав наёмных работников и их представителей – профсоюзов.

Рассматривая особенности развития персонала крупных производственно-хозяйственных систем, Беляев А. И.<sup>10</sup> предлагает расширенную классификацию видов развития персонала по таким основаниям, как источник развития, субъект развития, направление развития, категории работников, период действия, комплексность форм развития, уровень воздействия на развитие, повторяемость процесса развития.

Выполняя научное исследование, диссертант включил в структуру корпоративного развития персонала, следующие элементы: «обучение персонала, профессиональная адаптация персонала, служебно-профессиональное продвижение кадров, планирование и управление деловой карьерой, работа с кадровым резервом, мотивация развития персонала, деловая оценка персонала».

Беляев А. И. считает, что оценку экономической эффективности обучения персонала, можно определять «соотношением между суммарными затратами на организацию и проведение учебно-тренировочного процесса и финансовыми результатами обучения, выраженными в виде дополнительного прироста полезных результатов деятельности предприятия, увеличения его потенциала, снижения затрат на функционирование предприятия и снижение уровня риска его функционирования».

Свою оценку эффективности инвестиций в генерацию и передачу знаний предлагает Аксенова О. А.<sup>11</sup>. С точки зрения диссертанта сначала необходимо определить сферы возможного позитивного влияния применения полученных

<sup>8</sup> Назарова У.А. Система «работодатель - наемный работник»: проблема гармонизации современных социально – трудовых отношений : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

знаний на бизнес-результаты деятельности (сюда относятся и расчет финансовых показателей - чистой приведенной стоимости, индекса рентабельности), а затем построить «Профиль влияния новых знаний», цель которого экспертное выявление успешных случаев применения знаний и определение их позитивного влияния на бизнес. Алгоритм построения профиля включает следующие этапы:

- «1) предварительный опрос людей прошедших обучение,
- 2) определение успешных – неуспешных случаев,
- 3) собеседование (определение – что изменилось, почему не используют),
- 4) построение профиля влияния новых знаний».

В результате оценивается общий совокупный эффект новых знаний и целесообразность обучения, указывается, что надо изменить в этом процессе, а так же в самой организации, чтобы его повысить.

Исследование технологии управления развитием менеджера таланта персонала организации проведено в диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук Ереминой И. Ю.<sup>12</sup>. Диссертант предложила авторское понятие «менеджерского таланта» персонала организации и выявила, что «менеджерский талант персонала организации структурно является профессионально-квалификационная составляющей трудового потенциала и талантов персонала организации».

При разработке технологии управления развитием менеджера таланта выделены (рис. 6 автореферата) семь основных ступеней её реализации: мониторинговый, ориентационно-диагностический, целевой, разработочный (проектировочный), обучающий, оценочный, консалтинговый и карьерный, каждой из которых соответствует определенная управленческая функция. Еремина И. Ю. вывела расчетную формулу (стр. 30 автореферата), для оценки состояния и происходящих изменений в развитии менеджерских талантов персонала организации.

В диссертационном исследовании Идиговой Л. М.<sup>13</sup> доказывается актуальность и необходимость создания общеметодологического и теоретического базиса оценки персонала современной компании. Диссертант выдвигает тезис о возможности и необходимости синтеза разных подходов, объединение их в единую схему совместного поэтапного использования позволит усовершенствовать систему оценки персонала в организации. Результатом научного исследования Идиговой Л. М. явился авторский алгоритмический пофакторный подход к оценке персонала (рис. 6 автореферата), в котором выделяются следующие группы факторов:

- а) фактор выбора стратегии компании;
- б) фактор развития личности персонала;
- в) фактор достижения цели, рассматривается как с позиции предприятия, так и с позиции самого работника;
- г) фактор оценки технологической эффективности компании;
- д) фактор оценки эффективности управления компанией;

<sup>9</sup> Соловьев А.В. Коллективные трудовые конфликты: сущность, формы и способы преодоления в современной России : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

<sup>10</sup> Беляев А.И. Методология развития персонала крупных производственно-хозяйственных систем : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

е) фактор условий развития персонала

Диссертационные исследования, посвященные изучению мотивации и стимулирования труда

На результат производственно-хозяйственной деятельности организации напрямую влияет трудовая, социальная и творческая активность каждого работника, которая в свою очередь зависит от эффективности действующей системы мотивации трудовой деятельности персонала. Исследования формирования, развития и усиления трудовой мотивации персонала проводятся в диссертациях на соискание ученой степени доктора экономических наук представленных в таблице 3.

В диссертационном исследовании Митрофановой Е. А.<sup>14</sup> предложен механизм формирования мотивации трудовой деятельности, который на уровне работника (рис. 1 автореферата), включает 4 этапа:

- 1) осознание потребности;
- 2) поиск путей и средств удовлетворения потребностей;
- 3) формирование мотива;
- 4) функционирования мотивации..

Диссертант уточнила классификацию видов мотивации, выделив принудительную, ценностную и инструментальную мотивацию, и форм стимулирования, таких как принуждение, побуждение, вознаграждение.

В результате проведенного научного исследования Митрофанова Е. А. предложила методiku формирования системы мотивации и стимулирования трудовой деятельности персонала организации, которая состоит из следующих этапов:

- «1) проведение диагностики существующей системы;
- 2) формирование стратегии и политики;
- 3) определение содержания и структуры системы;
- 4) формирование отдельных составляющих системы;
- 5) разработка документационного обеспечения системы;
- 6) внедрение и мониторинг эффективности системы».

Исследуя трудовое поведение, Кулькова И. А.<sup>15</sup> выделила четыре модели поведения человека, три из которых являются моделями трудового поведения (активное, пассивное, негативное), а четвертая - антитрудового. Так же диссертант установила взаимосвязь мотивационной структуры работников с принадлежностью к определенному социотипу. Для определения социотипов использовался индикатор

Майерс-Бриггс, приоритеты респондентов в работе группировались согласно теории мотивации А. Маслоу. Доминирующими потребностями для работников всех типов, по мнению диссертанта, являются денежное вознаграждение и возможность общения на работе. Кулькова И. А. рассчитала иерархию потребностей с учетом доли людей определенного типа и определила иерархию потребностей для каждого социотипа (табл. 5 автореферата).

Тюленева Н. А.<sup>16</sup> изучая проблемы формирования и реализации стратегически ориентированной трудовой мотивации, предложила свою классификацию факторов, влияющих на формирование трудовой мотивации в новых условиях хозяйствования. Факторы сгруппированы по трем основаниям: рыночные и нерыночные (административные), объективные и субъективные, внешние и внутренние. Отличительной особенностью предлагаемой классификации от уже существующих является возможность группировки факторов по «зоне их влияния» в зависимости от принадлежности к уровню на государственный, рыночный и корпоративный.

Диссертантом разработан интегрированный подход для исследования трудовой мотивации в трехмерном пространстве: как процесс, как систему, как сеть. На базе интегрированного подхода Тюленева Н. А. разработала концепцию стратегически ориентированной трудовой мотивации, которая описывает задачи и цели развития отдельно взятого индивида, трудового коллектива в соответствии со стратегией развития компании.

#### Диссертационные исследования социальных аспектов трудовых отношений

За последние десятилетия в России произошли принципиальные изменения в социально-трудовых отношениях, вызванные преобразованиями прав собственности и переходом к рыночной экономике. Проблемы становления, развития и эффективного функционирования социально-трудовых отношений рассматриваются в диссертациях на соискание ученой степени доктора экономических наук, представленных в таблице 4.

В диссертационном исследовании Мамытова Е. Г.<sup>17</sup> разработана концепция формирования социально-трудовых отношений. В рамках этой концепции предложена система принципов обеспечения социальной направленности эко-

Таблица 3

#### Характеристика результатов исследований (авторефератов, представленных на соискание ученой степени доктора экономических наук), в области формирования, развития и усиления трудовой мотивации персонала

Автор	Наименование	Место выполнения	Место защиты
Митрофанова Елена Александровна	Развитие системы мотивации и стимулирования трудовой деятельности персонала организации: теория, методология, практика	Кафедра управления персоналом Государственного университета управления	Д 212.049.03 при Государственном университете управления
Кулькова Инна Анатольевна	Управление трудовым поведением как фактор усиления трудовой мотивации	Ижевский государственный технический университет	Д 224.001.01 при Всероссийском центре уровня жизни
Тюленева Наталия Александровна	Формирование и реализация стратегически ориентированной трудовой мотивации	Томский государственный университет	Д 212.267.11 в Томском государственном университете

<sup>11</sup> Аксенова О.А. Корпоративная система генерации знаний: формирование и методы управления : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

<sup>12</sup> Еремина И.Ю. Управление развитием менеджерского таланта персонала организации в сфере дополнительных образовательных услуг : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

<sup>13</sup> Идигова Л.М. Теория и практика оценки персонала современной компании : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

номического роста, (рис. 2 автореферата):

- «– единство и равноприоритетность экономической и социальной политики;
- взаимосвязь микро- и макроуровней экономики;
- ценообразование факторов доходности труда и капитала;
- антиинфляционная политика;
- социальное партнерство субъектов труда, капитала и политики;
- взаимообусловленность развития экономики и гражданского общества;
- модернизация и адаптация имеющихся ресурсов;
- преодоление бедности, безработицы и других социальных болезней».

Одним из результатов научного исследования является уточнение содержания социально-трудовых отношений. Под социальными отношениями диссертант понимает отношения по поводу:

- формирования работника, обладающего соответствующими качественными характеристиками (здоровье, образование, профессиональная подготовка и т.д.);
- функционирования рынка труда, мобильности рабочей силы между предприятиями, отраслями, регионами, социально-профессиональной мобильности и т.д.;
- создания, функционирования соответствующей материально-технической базы для осуществления трудовой деятельности;
- первичного и последующего распределения созданного продукта (его стоимости);
- конечного потребления созданного в обществе продукта. Для исследования отечественных социально-трудовых отношений Мраморнова О. В.<sup>18</sup> предложила использовать модель, учитывающую влияние экономических («качественного совершенствования факторов производства») и неэкономических, состоящих из формальных («набор правовых норм и юридических законов») и неформальных («традиции, обычаи, менталитет населения») институтов. Применение методов моделирования способствовало построению структуры системы социально-трудовых отношений в виде трех блоков: отношений в сфере занятости, отношений возникающих в процессе организации труда и отношений по поводу оплаты труда.

Необходимо обратить внимание на важный научный результат, полученный в диссертационном исследовании Мраморновой О. В., который состоит в предложении «институциональной основы современной российской институциональной модели социально-трудовых отношений», которая включает в себя:

1. Традиционные институты социально-экономической системы:
  - формальные: государство, общинное землевладение, институт религии;
  - неформальные: обычное право, менталитет населения;
2. Институты сферы труда:
  - формальные: общинно-артельная организация трудовых процессов; внеэкономическое принуждение к труду;
  - неформальные: морально-этические ценности труда.

В рассматриваемом диссертационном исследовании обращает на себя внимание стремление Мраморновой О. В. к количественной оценке состояния социально-трудовых отношений в Российской Федерации. Для выполнения такой оценки предлагается использовать «критерий результативности формирования российской модели социально-трудовых отношений – комплементарность институтов», оцениваемый по величине показателей, характеризующих достижение комплементарности:

- 1) показатели развития (модернизации) традиционных нерыночных институтов;
- 2) показатели становления и развития вновь вводимых рыночных институтов;
- 3) показатели, характеризующие действие традиционных нерыночных институтов, тормозящих формирование эффективной рыночной экономики.

Нехода Е. В.<sup>19</sup> в своем диссертационном исследовании совершенно логично увязывает социализацию трудовых отношений с необходимостью совершенствования социального партнерства. Социальное партнерство рассматривается как институциональный механизм, с помощью которого субъекты социально-трудовых отношений усваивают новые социальные роли и образцы поведения. Важным практическим результатом исследования является предложенная структура социального партнерства (рис. 3 автореферата), которая включает:

- 1) участников социального партнерства (государство, работодателей, работников);
- 2) механизм регулирования трудовых отношений (генеральные соглашения; отраслевые тарифные соглашения, заключаемые на федеральном уровне; региональные соглашения; коллективный договор);
- 3) круг решаемых вопросов (оплата труда, надбавки и вознаграждения; рабочее время и время отдыха; специальные льготы, гарантии и компенсации; гарантии в области занятости; охрана труда);
- 4) показатели развития социального партнерства (количественные показатели; экспертно-справочные; информационно-аналитические).

Совершенно очевидно, что одним из важнейших инструментов реализации социального партнерства является социальная политика предприятия. В целях обоснования направлений развития социальной политики организации Мраморновой О. В. предложена алгоритм анализа внутренних рынков труда, который включает следующие этапы:

- «1) анализ общего уровня социально-экономического развития страны, в первую очередь, анализ уровня и качества жизни;
- 2) анализ региональных показателей социально-экономического развития;
- 3) анализ факторов внутриорганизационного развития, в первую очередь, состояние кадровой политики и условий труда;
- 4) анализ социально-демографических характеристик персонала и их мотивационно-психологических установок;
- 5) анализ влияния развития внутренних рынков труда

<sup>14</sup> Митрофанова Е.А. Развитие системы мотивации и стимулирования трудовой деятельности персонала организации: теория, методология, практика : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

<sup>15</sup> Кулькова И.А. Управление трудовым поведением как фактор усиления трудовой мотивации : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

<sup>16</sup> Тюленева Н.А. Формирование и реализация стратегически ориентированной трудовой мотивации : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

<sup>17</sup> Мамытов Е.Г. Социально-трудовые отношения в современной российской экономике: состояние, тенденции развития, регулирование : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

**Характеристика результатов исследований (авторефератов, представленных на соискание ученой степени доктора экономических наук) проблем социально-экономических отношений в России**

Автор	Наименование	Место выполнения	Место защиты
Мамытов Евгений Геннадьевич	Социально-трудовые отношения в современной российской экономике: состояние, тенденции развития, регулирование	Научно-исследовательский институт труда и социального страхования	Д224.003.01 при Научно-исследовательском институте труда и социального страхования
Мраморнова Ольга Владимировна	Формирование российской институциональной модели социально-трудовых отношений	Саратовский государственный технический университет	Д 212.101.05 при Кубанском государственном университете
Нехода Евгения Владимировна	Социализация трудовых отношений	Томский государственный университет	Д 212.267.11 в Томском государственном университете
Дудко Виктор Николаевич	Модернизация социально-трудовых отношений в России в современных экономических условиях	Самарский государственный экономический университет (филиал в г. Тольятти)	ДМ 502.005.02 при Поволжской академии государственной службы имени П.А. Столыпина
Хаванова Наталья Владимировна	Институциональные основы развития социального партнерства в регионе	Московский государственный университет сервиса	Д 212.150.02 в Московском государственном университете сервиса
Долотов Виктор Андреевич	Развитие экономического механизма государственного регулирования пенсионных прав застрахованных лиц	Кафедра труда и социальной политики Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации	Д – 502.006.03 при Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации
Калмыков Владимир Викторович	Кооперация работников-собственников как социально-экономический уклад (теория, методология, социально-трудовой аспект)	Кафедра труда и социальной политики Российской академии государственной службы при Президенте РФ	Д – 502.006.03 при Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации

на социально-трудовые отношения».

В диссертационном исследовании Дудко В. Н.<sup>20</sup> модернизация социально-трудовых отношений, как составляющая часть модернизации экономики России в целом, рассматривается «двойко: во-первых, как процесс развития социально-трудовых отношений, во-вторых, как элемент их регулирования». Одним из актуальных результатов, полученных в этой работе, являются практические предложения по модернизации социально-трудовых отношений в малом бизнесе:

«– легальность отношений работодателей с работниками наемного труда и свобода выбора форм взаимных обязательств по их выполнению

– соответствие функционирующих социально-трудовых отношений в сфере малого предпринимательства современному трудовому законодательству;

– создание условий для повышения уровня «социального самочувствия» работников;

– снижение социальной напряженности между работодателем и наемным персоналом, что часто создает излишнюю ротацию кадров».

Не менее интересными представляются предложения, направленные на реформирование трудового законодательства:

а) децентрализация: укрепление института контракта и принятие закона о трудовом договоре (контракте); создание условий и инструментов для ведения социального диалога между работниками и работодателями (право на информацию, консультации, право вести переговоры и др.);

<sup>18</sup> Мраморнова О.В. Формирование российской институциональной модели социально-трудовых отношений : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

б) либерализация: спецификация правомочий работников и работодателей; сокращение общего числа формальных ограничений, регламентирующих взаимодействие работник-работодатель, и упрощение их содержания; создание правовых норм для развития гибких форм занятости и снятие ограничения для их использования при найме различных категорий работников и выполнения различных видов работ; определение процедур для пересмотра и продления срочных контрактов занятости; установление перечня требований, согласно которым с работником может быть заключён бессрочный контракт занятости;

в) защита и обеспечение прав: усиление контроля над соблюдением законодательства и повышение цены за отклонение от законодательных требований и контрактных условий; укрепление институтов, защищающих права работников и гарантирующих непрерывность карьеры; установление правовых норм для пожизненной учёбы.

На наш взгляд заслуживает внимание методика комплексного эконометрического анализа влияния уровня развития социального партнерства в регионе на экономический рост, предложенная Хавановой Н. В.<sup>21</sup>. Исследовав 16 количественных показателей (табл. 1 автореферата), в диссертационном исследовании сделан обоснованный вывод о том, что уровень валового регионального продукта существенно зависит от:

- численности населения региона;
- численности занятых в экономике;
- коэффициента фондов;
- инвестиций в основной капитал;
- иностранных инвестиций в экономику;
- расходов бюджета субъекта РФ на социально-куль-

турные мероприятия.

Особенно следует остановиться на предложенной Хавановой Н. В. количественной оценке синергетического эффекта от уровня развития социальной ответственности бизнеса в регионе. В качестве количественных показателей, используемых для расчета в автореферате указываются: «срок действия Регионального соглашения между объединениями профсоюзов, работодателей и представителей администрации, лет; ставка дисконта; расходы бюджета субъекта Федерации и расходы корпораций на социально-культурные мероприятия, руб.; прибыль корпораций от реализации социальных мероприятий, руб.; количество корпораций, реализующих принципы социально ответственного бизнеса».

В диссертационном исследовании Долотова В. А.<sup>22</sup> «разработаны концептуальные подходы к развитию экономического механизма государственного регулирования пенсионных прав застрахованных лиц». Весьма важное значение при разработке концепции имеет точность определенных понятийного аппарата. В этом смысле в рассматриваемой работе приводятся авторские определения таких категорий, как: пенсионные права застрахованного лица; досрочные пенсионные права застрахованного лица; дополнительные пенсионные права застрахованного лица; коэффициент пенсионной необеспеченности; финансовая устойчивость пенсионной системы Российской Федерации.

Научные и практические результаты, приведенные в автореферате Долотова В. А. свидетельствуют о необходимости постоянного обновления пенсионного законодательства, предусматривающего с одной стороны увеличение доли финансовой нагрузки непосредственно на страхователя (соответственно с уменьшением соответствующих финансовых обязательств для предприятий и организаций), а с другой – увеличение ответственности государства за реальную стоимость пенсионных выплат.

Повысить эффективность усилий по снижению социального расслоения в обществе и повышению благосостояния граждан, по мнению Калмыкова В. В.<sup>23</sup>, может возрождение кооперативного уклада, основными принципами которого являются: формирование понимания членами кооператива своей значимости как руководителей, работников и совладельцев предприятия, обеспечение социальной защиты членов кооперативов, определение места кооперации в минимизации бедности, в содействии социальной интеграции; развитие самодетельности и самоуправления работников – собственников в кооперативе.

В диссертационном исследовании приводится состав, а также социально-экономические связи элементов сельскохозяйственного кластера (рис. 2 автореферата). К числу основных элементов такого кластера в автореферате относятся: сельскохозяйственный кооператив (центр кластера); предприятия, производящие сельхозтехнику, удобрения; профтехучилище, колледж, вуз (подготовка кадров); потребительский кооператив; кредитный кооператив; предприятия по переработке сельхоз продукции; рынок, розничная и оптовая торговая сеть; потребитель.

<sup>19</sup> Мраморнова О.В. Формирование российской институциональной модели социально-трудовых отношений : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

<sup>20</sup> Дудко В.Н. Модернизация социально-трудовых отношений в России в современных экономических условиях : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

К числу важного результата диссертационного исследования Калмыкова В. В. следует отнести полученные три системы в управлении кооперативным имуществом: органы кооперативного самоуправления и управления; предприятия, учреждения и организации, находящиеся в кооперативной собственности; предприятия, организации с участием кооперативной собственности.

В заключении обзора появилось желание высказать несколько совершенно субъективных, авторских позиций на перспективу исследований в области экономики труда. Эти позиции основаны на изучении представленных в работе авторефератов докторских диссертаций, а также на личном опыте авторов, полученном при выполнении научно-исследовательских работ для отечественных предприятий и организаций.

Во-первых, представляется совершенно аксиоматичным перспективность и актуальность исследования вопросов распределения прибавленной стоимости между непосредственными участниками производства (оказания услуг) и службами управления, включая службы обеспечения. Результаты такого рода исследований могут составить основу для принятия экономических решений, направленных на совершенствование национальной экономики (например, системы налогообложения), а также каждого конкретного предприятия (например, повышение производительности труда при выполнении основных и вспомогательных производственных процессов, а также процессов управления).

Во-вторых, исследование проблем стимулирования и мотивации труда, с нашей точки зрения, может (и должно) зависеть от конкретных результатов труда, то есть производительности. В свою очередь высокая производительность труда должна иметь достойное моральное и материальное вознаграждение. Однако, в этом направлении исследований еще предстоит формализовать процессы производства и передачи знаний, в том числе оценить экономическую эффективность таких процессов как со стороны отдельного предприятия, так и со стороны общества в целом.

Наконец, в третьих, весьма интересным направлением является рассмотрение проблем изменения качества труда. Совершенно очевидно, что рост производительности труда приводит к уменьшению потребности в трудовых ресурсах. Как изменится структура занятости населения в ближайшие 50 – 100 лет? Насколько изменится структура занятости и структура доходов? Какие виды экономической деятельности будут наиболее востребованы на рынке труда в ближайшей перспективе?

<sup>21</sup> Хаванова Н.В. Институциональные основы развития социального партнерства в регионе : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

<sup>22</sup> Долотов В.А. Развитие экономического механизма государственного регулирования пенсионных прав застрахованных лиц : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

<sup>23</sup> Калмыков В.В. Кооперация работников-собственников как социально-экономический уклад (теория, методология, социально-трудовой аспект) : автореф. дис. ...д.э.н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vak.ed.gov.ru> (дата обращения 10.06.10).

## **РАЗДЕЛ 2. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**



**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ НАУКА  
ПОЗВОЛЯЕТ НАМ ЛУЧШЕ  
ПОНИМАТЬ, ЧТО МЫ ВИДИМ, БОЛЕЕ  
ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНО И ЛОГИЧНО  
РАЗМЫШЛЯТЬ О ШИРОКОМ КРУГЕ  
СЛОЖНЫХ ОБЩЕСТВЕННЫХ  
ВЗАИМОСВЯЗЕЙ**

*Хейне П. Экономический образ мышления /  
П. Хейне ; пер. с англ – 2-е изд. стереотипное. –  
М.: Дело. 1993. – С. 699.*

### **08.00.01 – Экономическая теория**

### **08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (по отраслям и сферам деятельности)**

1. Экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами.
2. Управление инновациями.
3. Региональная экономика.
4. Логистика.
5. Экономика труда.
6. Экономика народонаселения и демография.
7. Экономика природопользования.
8. Экономика предпринимательства.
9. Маркетинг.
10. Менеджмент.

11. Ценообразование.

12. Экономическая безопасность.

13. Стандартизация и управление качеством продукции.

14. Землеустройство.

15. Рекреация и туризм.

### **08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит**

### **08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика**

### **08.00.13 – Математические и инструментальные методы в экономике**

## 08.00.10 – ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, КРЕДИТ

### ЧАСТЬ 1. ФИНАНСЫ

УДК 336.531.1:658.7(470)

ББК 65.261.58:65.41(2Рос)

**Арыкбаев Равиль Каримович,**

к. э. н., доц.,

кафедра экономики бизнеса и финансов

Астраханский государственный технический университет.

E-mail: ravilarykbaev@mail.ru

**Гаджиева Виктория Тагировна,**

директор АНО «Лаборатория социально-политического анализа»,

соискатель кафедры экономики бизнеса и финансов, Астраханский государственный технический университет.

E-mail: ravilarykbaev@mail.ru

#### **Формирование и развитие контрактной системы размещения государственного заказа в Российской Федерации Formation and development of the contract system of placing a state order in the Russian Federation**

*В связи с устойчивой тенденцией роста расходов на государственные заказы все более актуальной становится проблема развития эффективных финансово-экономических отношений в системе государственных заказов и закупок. В статье проанализированы финансово-экономические особенности контрактных отношений в России. Рассмотрены проблемы, возникающие на стадиях планирования обеспечения государственных нужд, размещения государственного заказа и исполнения государственного контракта. На основе проведенного исследования обосновывается, что для повышения эффективности функционирования системы государственных заказов и закупок необходимо сформировать целостную контрактную систему. Дано авторское определение федеральной контрактной системы (ФКС) как организационно-правового механизма функционирования системы государственных заказов и закупок. Сформулирована цель, функции, а также основные направления развития ФКС в Российской Федерации.*

*In connection with the steady tendency of growth in expenses for state orders the problem of development of effective financial and economic relations in the system of the state orders and purchases is becoming more and more actual. In the article financial and economic features of contract relations in Russia are analysed. The problems arising at the stages of planning of providing state needs, placing state orders and completing a state contract are considered. On the basis of the research it is proved, that it is necessary to generate complete contract system so as to increase the efficiency of functioning of the system of the state orders and purchases. The author's definition of the federal contract system as organizational-legal mechanism of functioning of the system of state orders and purchases is given. The purpose, functions, and also the basic directions of the development of the federal contract system in the Russian Federation are formulated.*

*Ключевые слова: система государственных заказов; финансирование государственных заказов; планирование государственных нужд; федеральная контрактная*

*система; государственный заказ; государственный контракт; контрактные отношения; государственные закупки; государственные нужды; размещение государственного заказа.*

*Keywords: system of state orders; financing of state orders; planning of the state needs; federal contract system; state order; state contract; contract relations; state purchases; state needs; placing of a state order.*

Контрактная система размещения государственного заказа, предполагающая конкурентную борьбу между соискателями государственного заказа, один из важных инструментов государственного финансового регулирования экономики Предметом конкуренции являются государственные денежные средства, направляемые на закупки для государственных нужд.

В последние годы в экономической науке особое внимание уделяется институциональной теории и, в частности, рассмотрению рыночных отношений сквозь призму взаимовыгодных контрактных отношений, так называемая «контрактная парадигма»<sup>1</sup> В рамках институциональной теории она может реализовываться как извне, через институциональную среду (выбор правил игры: социальных, правовых, финансовых и политических), так и изнутри через отношения, формирующие основу организаций.<sup>2</sup>

«Экономическая теория все больше становится наукой о контрактах»<sup>3</sup>, вследствие чего возникает необходимость в институтах, защищающих права собственности и контролирующих исполнение контрактов. Государство при этом играет в экономической системе двоякую роль: с одной стороны, оно является гарантом исполнения контрактов, а с другой - обладает собственностью и само становится равноправным субъектом контрактных отношений.

<sup>1</sup> См. подробнее: Радыгин А. Информент прав собственности и контрактных обязательств / А.Радыгин, Р.Энтов // Вопросы экономики. – 2003. – № 5. – С. 83–100.

<sup>2</sup> Уильямсон О. Экономические институты капитализма: Фирмы, рынок, «отношенческая» контрактация /О.Уильямсон; пер. с англ. – СПб.: Лениздат, 1996. – С. 67–70.

<sup>3</sup> Бьюкенен Дж. Избранные труды /Дж. Бьюкенен; пер. с англ. – М.: Таурис-Альфа, 1997. – С. 69.

Роль государства как субъекта контрактных отношений определяется величиной государственных расходов на цели его хозяйствования. В настоящее время в РФ наряду с общепринятыми рыночными механизмами и институтами в системе государственных заказов и закупок действуют специально созданные институты, регламентирующие особенности финансово-хозяйственных отношений (специальная нормативно-правовая база, институт финансового контроля, структура управления на разных уровнях рынка: федеральном, региональном). С января 2010 г. введен единый всероссийский официальный сайт вместо разрозненных сайтов на федеральном уровне, уровне субъектов РФ. Действует Единый федеральный реестр государственных закупок и контрактов, содержащий сведения о наименовании заказчика, источнике финансирования, процедуре размещения заказа, наименовании и местонахождении поставщика, номенклатуре и цене закупаемой продукции, информацию о заключении контракта. Назначен федеральный контрольный орган в сфере размещения заказов (Федеральная антимонопольная служба) и назначен орган, уполномоченный на ведение федерального реестра контрактов (Федеральное казначейство). Усилен контроль в системе государственных закупок за нарушение условий контрактов, неэффективное расходование бюджетных средств.

В тоже время, российский рынок государственных заказов и закупок, объем которого составляет почти 10% ВВП становится все более привлекательным как для представителей крупного бизнеса, так и для коррумпированных чиновников. В этой сфере сформировался неформальный институт коррупции, препятствующий развитию цивилизованного рынка государственных заказов, формированию экономической среды для установления эффективных контрактных отношений между государством-заказчиком и его поставщиками (исполнителями, подрядчиками).

По данным Федеральной антимонопольной службы (ФАС), коррупция ежегодно поглощает порядка 15-20% стоимости совокупного объема государственного заказа.<sup>4</sup>

На федеральном, региональном уровнях система государственных заказов и закупок характеризуется следующими проблемами:

- нечеткостью и несогласованностью отдельных нормативных правовых актов и трактовки отдельных норм и правил распределения бюджетных средств, предусмотренных законодательством;

- несовершенством системы прогнозирования и планирования на этапе подготовки бюджета, что приводит к затягиванию сроков проведения конкурсов, перерасходу бюджетных средств;

- сложностью информационного обеспечения размещения заказов;

- низкой эффективностью финансового контроля за выполнением установленных норм и правил размещения заказов;

Вышеуказанные проблемы создают трудности для развития эффективных финансово-экономических отношений в системе государственных заказов и закупок.

<sup>4</sup> См. подробнее: Смотрицкая И. Институт контрактных отношений на рынке государственных заказов / И.Смотрицкая, С.Черных // Вопросы экономики. – 2008. – № 8. – С. 108-118.

Субъекты рынка теряют интерес к участию в конкурсах на размещение государственных заказов, что, в свою очередь, снижает уровень конкуренции, а значит, не способствует формированию оптимальных цен на закупаемую продукцию и ведет к неэффективности бюджетных расходов.

По разным оценкам специалистов, честные торги на поставку продукции для государственных нужд составляют сегодня около 10% от общего количества проводимых открытых конкурсов. Это свидетельствует о сохранении институциональных предпосылок для коррупции, злоупотреблений при расходовании бюджетных средств.<sup>5</sup>

В связи с устойчивой тенденцией роста расходов на государственные заказы, увеличения их доли в государственном бюджете все более актуальной становится проблема создания организационных, финансово-экономических условий и механизмов для наиболее эффективного использования государственных ресурсов, необходимость организации действенного и эффективного финансового контроля. Актуальны также проблемы заключения и организации финансирования долгосрочных контрактов, обоснованного ценообразования, кредитования государственных контрактов, в том числе с привлечением частного капитала.

Как показывает мировой опыт, по мере развития законодательства о государственных закупках, совершенствования механизма контрактных отношений формируется государственная контрактная система как институт, структурирующий деятельность по обеспечению государственных нужд в рамках системы государственных заказов и закупок.

Действующая система государственных заказов и закупок РФ характеризуется следующими финансово-экономическими особенностями контрактных отношений:<sup>6</sup>

- деятельность в рамках контрактов осуществляется на средства федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ, внебюджетных источников финансирования и регламентируется условиями контрактного договора, сметами расходов и другими документами.

- существует особая система ценообразования и стимулирования, предполагающая развитую дифференцированную типологию контрактов на все виды товаров и услуг, а в связи со сложностью расчетов, например, по крупным государственным программам, особенно заказам на НИОКР, контракты с государством детально разработаны, регламентированы и сложны как по структуре, так и по финансовой составляющей.

- государственные заказы могут сопровождаться определенными социально-экономическими требованиями (например, привлечение субъектов малого предпринимательства, организаций социально незащищенных групп населения и т. д.).

- вся совокупность контрактных отношений, формирующихся в процессе размещения и реализации госу-

<sup>5</sup> См. подробнее: Смотрицкая И. Институт контрактных отношений на рынке государственных заказов / И.Смотрицкая, С.Черных // Вопросы экономики. – 2008. – № 8. – С. 108-118.

<sup>6</sup> Федеральная контрактная система /Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/strategicPlanning/system/> (дата обращения 12.09.2010)

дарственных заказов, характеризуется целенаправленным государственным регулированием.

В системе государственных заказов и закупок можно выделить три основные последовательные и взаимосвязанные стадии: планирование обеспечения государственных нужд; размещение государственного заказа; исполнение государственного контракта.

Планирование обеспечения государственных нужд включает:

- анализ потребностей, включая анализ формирования и реализации расходных обязательств государства, идентификацию потребностей, определение приоритетов удовлетворения потребности, возможности бюджетных ассигнований для удовлетворения потребности;

- исследование и обзор рынка (объектов закупок, поставщиков), включая ценностно-стоимостной анализ;

- подготовку к размещению заказа и/или реализации обязательства государства (производство товара, выполнение работы, оказание услуги силами госсектора или аутсорсинг);

Размещение государственного заказа включает процедуры:

- разработку требований к закупаемым товарам, работам, услугам, включая описание требуемых потребительских свойств и технологических характеристик;

- разработку тендерной документации, включая критерии допуска и отбора поставщика, а также проект государственного контракта (ответственность сторон, гарантии, обеспечение исполнения обязательств, порядок оплаты и порядок приемки товаров, работ, услуг и др.).

- проведение конкурсных процедур;

- заключение контракта.

Исполнение государственного контракта включает:

- администрирование контракта;

- приемка результатов исполнения государственного контракта;

- администрирование гарантийного периода.

На стадии планирования финансового обеспечения государственных нужд действует бюджетное законодательство, ориентированное на обеспечение целевого и эффективного использования бюджетных ресурсов. Вместе с тем, взаимосвязь бюджетного процесса и планирования предстоящих государственных закупок обеспечена не в полной мере.

Так, параметры государственного заказа, зачастую, не всегда соответствуют основным приоритетам социально-экономического развития, не учитывают всей полноты экономических последствий его выполнения и не всегда гарантируют необходимую результативность использования бюджетных средств. Государственный заказ не встроен в систему управления по результатам, основной причиной которого является несовершенство механизма формирования сбалансированной системы приоритетов социально-экономического развития регионов, территорий и инструментария, обеспечивающего их достижение.

К тому же, в процессе формирования расходов на очередной бюджетный период результаты исполненных и исполняемых государственных контрактов учитываются неполно и не системно. Не осуществляется анализа хода реализации исполненных и реализующихся кон-

трактов с точки зрения возникающих рисков. Не учитывается качество управления контрактами со стороны конкретных государственных заказчиков. Указанное повышает вероятность нерационального расходования бюджетных средств.

Одновременно, отсутствуют оценка возможных рисков при исполнении контрактов, учет качества управления государственным контрактом и результатов по связанным контрактам в отчетном периоде. Процедура обоснования бюджетных ассигнований не позволяет в дальнейшем производить мониторинг всех направлений расходов бюджета.

Нормативное правовое регулирование размещения государственного заказа обеспечивает Федеральный закон от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов...»<sup>7</sup>. Закон определяет требования к процедурам организации торгов, отбора поставщиков, заключения контракта, юридического оформления сдачи-приемки работ, ограничивает коррупционные проявления.

На стадии исполнения государственных контрактов регулирование ограничивается применением общих положений гражданского и бюджетного законодательства, специфические механизмы регулирования практически не применяются, как таковая стадия исполнения государственного контракта отдельно не выделяется.

Не применяются проектные принципы управления, не создана система многоуровневого мониторинга реализации государственного контракта. Отсутствует система управления рисками.

Следует отметить, в сфере инвестиционной деятельности государства реализация того или иного проекта связана с заключением и финансированием большого количества государственных контрактов по разным видам работ, планируемых в рамках проекта. В силу ресурсных ограничений это приводит к невозможности обеспечить должный контроль над деятельностью многочисленных исполнителей и отражается на качестве (снижение), сроках (превышение запланированных) и объеме бюджетных ассигнований (превышение запланированных назначений) проекта.

Обобщая вышеизложенное, можно сделать вывод: для достижения эффективных финансово-экономических отношений в системе государственных заказов и закупок необходимо обеспечить единство функционирования всех стадий обеспечения государственных нужд. Для этого предлагается сформировать целостную контрактную систему Российской Федерации (ФКС), как организационно-правовой механизм функционирования системы государственных заказов и закупок.

ФКС должна обеспечить «соответствие показателей и итогов выполнения государственных контрактов первоначально заложенным в них параметрам и утвержденным показателям бюджета, что позволит более четко определить приоритеты, цели и результаты использования бюджетных средств, установить индикаторы, характеризующие

<sup>7</sup> Федеральный закон от 21.07.2005 N 94-ФЗ (ред. от 27.07.2010) «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» (принят ГД ФС РФ 08.07.2005) (с изм.и доп., вступающими в силу с 02.09.2010) / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/search/> (дата обращения 12.09.2010)

щие их достижение, организовать на постоянной основе мониторинг эффективности бюджетных расходов...».<sup>8</sup>

Таким образом, федеральная контрактная система – это организационно-правовой механизм функционирования системы государственных заказов и закупок, представляет собой совокупность процедур и правил, регулирующих отношения, связанные с планированием обеспечения государственных нужд, размещением госзаказа, и исполнением государственных контрактов на поставки товаров, выполнение работ и оказание услуг для государственных нужд. Для целей функционирования ФКС формируется организационно-функциональная структура и единая информационная среда.

Целью федеральной контрактной системы является реализация единства формирования, размещения государственного заказа и исполнения государственных контрактов, что позволяет обеспечить выполнение публичных обязательств государства, соответствующее потребностям государства качество поставляемых товаров, работ и услуг, эффективное использование ресурсов, надежное управление рисками, существенное снижение коррупции.

Сфера регулирования ФКС распространяется на следующие стадии системы государственных заказов и закупок - формирования, размещения и исполнения государственного заказа, а также частично на стадии планирования бюджетных ассигнований на государственные закупки (в части прогнозирования потребности, обоснования приоритетных направлений) и управления созданными активами.

Согласно предложениям Министерства экономического развития РФ, в перечень нормативно-закрепляемых функций федеральной контрактной системы входят:<sup>9</sup>

управление контрактами (с момента формирования обоснований бюджетных проектировок до момента начала эксплуатации результата исполнения государственного контракта), в том числе на базе единых принципов проектного управления;

использование результатов государственных контрактов предыдущих периодов в целях обоснования бюджетных проектировок;

мониторинг рыночных цен на закупаемую продукцию;

реализация эффективных процедур размещения государственного заказа;

идентификация проблем реализации государственных контрактов на всех стадиях его исполнения, разработка критериев и процедур принятия соответствующих управленческих решений;

подбор оптимальных организационных, управленческих и финансовых схем исполнения государственно-контракта с учетом специфики закупаемых товаров, работ и услуг;

выработка оптимальной для заданного результата формы государственного контракта, включая выбор схемы обеспечения качества его исполнения;

оценка рисков государственного контракта (формирование и ведение реестра и карты рисков государственных контрактов);

контроль и мониторинг исполнения государственных контрактов;

определение и применение мер корректирующего воздействия в случаях негативной оценки хода реализации контракта;

принятие решений о наложении штрафных и иных санкций при исполнении государственных контрактов;

учет и паспортизация проектов, государственных контрактов;

обеспечение обязательной публикации хода исполнения государственных контрактов;

оценка эффективности реализации контрактов с учетом степени достижения ожидаемого социально-экономического результата;

обобщение и распространение лучшего опыта формирования, размещения и исполнения государственного контракта.

Основными функциями федеральной контрактной системы являются:

учет, нормирование, каталогизация государственных нужд;

ведение классификаторов государственных нужд;

формирование прогноза и плана госзаказа;

обеспечение взаимосвязи контрактной и бюджетной систем;

развитие инструментов исполнения и достижения конечных целей контрактов;

учет и управление рисками;

ведение библиотеки типовых контрактов;

распространение лучшего опыта;

содержательный контроль результатов исполнения контрактов;

финансово-экономический анализ эффективности контрактов;

развитие систем мониторинга, аудита и контроля качества исполнения контрактов;

развитие классификаторов товаров, работ, услуг;

учет и ведение реестров контрактов, реестров предметов и исполнителей контрактов;

развитие государственно-частного партнерства.

Создание ФКС позволит повысить эффективность обеспечения государственных нужд на основе: использования современных инновационных методов управления исполнением государственных контрактов; осуществления мониторинга государственно-контракта; методического обеспечения системы планирования госзаказа, заключения и исполнения государственных контрактов; своевременного выявления государственных контрактов с существенными отклонениями от параметров аналогичных государственных контрактов, проведения оценки и принятия соответствующих мер по повышению их экономической эффективности.

Основными участниками федеральной контрактной системы являются:

<sup>8</sup> Бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию от 25.05.2009 «О бюджетной политике в 2010-2012 гг.» /Российский правовой портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.inpravo.ru/baza1/art2p/nm-1inwoj/index.htm> (дата обращения 12.09.2010)

<sup>9</sup> Федеральная контрактная система / Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/strategicPlanning/system/> (дата обращения 12.09.2010)

федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление координации в сфере федеральной контрактной системы;

государственные заказчики;

органы, осуществляющие планирование, координацию, регулирование, информационное обеспечение и финансовый надзор за государственными закупками;

операторы электронных площадок;

подрядчики и субподрядчики;

специализированные организации, уполномоченные органы, осуществляющие функции по размещению государственного заказа и т.п.

По мере развития законодательства, регулирующего отношения в сфере ФКС, перечень её участников может уточняться.

Основные направления развития ФКС должны обеспечивать эффективное функционирование системы государственных заказов и закупок.

Так, в рамках формирования государственного заказа необходимо<sup>10</sup>:

- создать организационные, методические и нормативные основы системы планирования государственного заказа на уровне субъекта бюджетного планирования, подведомственных ему федеральных органов власти и подведомственных федеральных государственных учреждений, обеспечивающие его соответствие приоритетам развития страны, целям и задачам деятельности субъектов бюджетного планирования;

- создать процедуру определения объемов бюджетных ассигнований, предусматривающую необходимость детализации ожидаемых результатов, планируемых к включению в государственные контракты, в качестве обязательств подрядчика с оценкой рисков их исполнения;

- предусмотреть необходимость разработки плана обеспечения федеральных государственных нужд и его рассмотрения в составе документов, вносимых в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации вместе с проектом федерального бюджета;

- создать процедуру корректировки плана обеспечения федеральных государственных нужд;

- определить порядок и методику прогнозирования спроса государства и отдельных государственных органов на товары, работы и услуги, как основы формирования ведомственных планов обеспечения государственных нужд;

- выработать и принять методики обоснования цен накупаемую продукцию, услуги на основе методик прогнозирования цен (анализ и прогнозирование конъюнктуры соответствующих рынков, использование аналогий, в том числе, по ценам на сопоставимые товары и услуги в регионах России, европейских странах, проч.). Самостоятельные методики должны быть разработаны для планирования начальной цены контрактов по закупке товаров, работ и услуг инвестиционного и инновационного характера;

- выработать методику и проводить оценку рисков при исполнении государственных контрактов, учиты-

вать полученные оценки рисков при обосновании бюджетных ассигнований;

- создать порядок и методику планирования бюджетных ассигнований на осуществление бюджетных инвестиций в объекты капитального строительства государственной собственности субъектов Российской Федерации, предусматривающую проведение аудита результатов предоставления соответствующих средств в отчетном периоде и оценку эффективности системы управления государственными контрактами, используемой субъектом Российской Федерации - получателем трансфертов.

В рамках обеспечения эффективности размещения государственного заказа принятие Федерального закона № 94-ФЗ позволило значительно повысить качество закупок товаров, работ и услуг, усилить конкуренцию среди поставщиков и противостоять коррупционным практикам с переходом к использованию электронных аукционов при размещении заказов.

В рамках исполнения государственного заказа необходимо шире использовать проектные технологии. Проектный подход, предусматривающий учет взаимосвязей видов работ в рамках государственного контракта по срокам, содержанию, исполнителям, оперативный мониторинг и своевременное реагирование на возникновение рисков исполнения контракта, является условием обеспечения эффективности бюджетных расходов. Кроме того, проектный подход представляет собой наиболее адекватную форму реализации механизма долгосрочных государственных контрактов, а также схем государственно-частного партнерства.

Проектный подход включает детальное календарное планирование (с учетом зависимости между выполняемыми видами деятельности), сопоставление альтернативных вариантов достижения желаемых результатов, оценку и управление рисками, принятие мер по повышению качества исполнения государственного контракта по результатам его мониторинга, аудит результатов государственного контракта, привлечение независимой экспертизы на этапе приемки работ.

Модели проектного управления в рамках государственного контракта допускают возможность привлечения к управлению контрактом управляющей компании. Уровень полномочий управляющей компании определяются договором, предусматривающим также взятие на себя такой компанией и рисков реализации контракта.

В целях обеспечения своевременности и качества выполнения работ по крупным государственным контрактам возможно реализовать модель банковского сопровождения исполнения государственного контракта. К примеру, между банком, государственным заказчиком и генеральным подрядчиком заключается договор, в соответствии с условиями которого банки-агенты осуществляют функции по сопровождению подрядных государственных контрактов с использованием обособленных счетов. Банк осуществляет мониторинг и контроль целевого использования денежных средств, перечисленных государственным заказчиком по государственному контракту подрядчику в соответствии с утвержденной проектно-сметной документацией, а также контроль за целевым использованием денежных средств, перечисленных генеральным подрядчиком субподрядчикам.

<sup>10</sup> Федеральная контрактная система /Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/strategicPlanning/system/> (дата обращения 12.09.2010)

В ряде случаев, в целях повышения заинтересованности исполнителя в своевременной либо досрочной сдаче результатов контракта и повышения их качества, государственный контракт должен предусматривать не только выполнение работ по созданию объекта, но и оказание услуг по его дальнейшей эксплуатации, поскольку это повышает заинтересованность исполнителя в своевременном и качественном исполнении работ.

В настоящее время спектр форм государственных контрактов крайне узок, что не позволяет учесть особенности закупаемых товаров, работ и услуг, а также специфику ожидаемых результатов размещения государственного заказа.

Так, не получили широкого применения международные стандарты управления исполнением государственных контрактов и общепринятые библиотеки типовых договоров. В настоящее время практика разработки, утверждения и обеспечения применения типовых государственных контрактов практически отсутствует. Единого свода правил о договорах подряда, типовых условий государственных контрактов в России не существует.

Целесообразно сформировать адаптированные к российским условиям типовые договоры, учитывающие международный опыт, в частности FIDIC (Международной федерации инженеров-консультантов).<sup>11</sup> В целях создания типовых контрактов по массовым, типовым закупкам должна быть сформирована библиотека типовых спецификаций объектов закупок, размещенная в сети Интернет.

В целях повышения экономических гарантий исполнения государственных контрактов могут быть предусмотрены обязательства подрядчика по открытию обособленного банковского счета для операций по государственному контракту и встречные обязательства государственного заказчика (например, увеличение размера авансирования выполняемых работ).

Договоры должны содержать в себе детальные санкции как для поставщиков, так и для субподрядчиков, условия гарантийного и постгарантийного обслуживания, в отдельных случаях – обязательство проведения независимой технической экспертизы.

Договоры поставки оборудования должны включать в себя детально описанные условия по качественным характеристикам поставляемой продукции, например соответствие продукции ГОСТам, ISO, доля брака и т.п.

Для крупных и наиболее важных контрактов целесообразно также предусмотреть требования по: наличию у исполнителя адекватной системы управления контрактом и системы управления качеством; привлечению специализированных экспертных организаций, задачей которых является обеспечение контроля и участие в приемке как итогового, так и промежуточных результатов государственных контрактов. Для этого специализированные экспертные организации осуществляют контроль за соблюдением сроков, технических условий и качества получаемого результата.

Необходимо также рассмотреть вопрос о перспективах стимулирования усилий исполнителя по снижению

затрат в сочетании с удлинением гарантийных сроков и ужесточением экономических санкций за некачественное исполнение контракта, в том числе за недостатки, обнаруженные после сдачи объекта в эксплуатацию.

Кроме того, целесообразно рассмотреть возможность создания механизмов, позволяющих стимулировать подрядчиков предоставлять результаты по государственному контракту досрочно, а также с превышением установленных требований по качеству.

Необходимо существенно расширить практику применения авансирования в рамках реализации долгосрочных контрактов. Решение вопроса о расширении масштаба применения авансирования необходимо увязывать с вопросами повышения надежности предоставления гарантий.

При этом, оценка эффективности исполнения государственного контракта, как заключительной стадии обеспечения государственных нужд, должна основываться на степени достижения социально-экономических эффектов, которые возникают в рамках функционирования системы государственных заказов и закупок, а именно:

- повышение эффективности расходования государственных средств;
- повышение качества и эффективности удовлетворения государственных нужд;
- повышение открытости конкурсных процедур;
- снижение уровня коррупции при реализации государственного заказа и т.п.

Иными словами, оценка эффективности должна позволять анализировать итоги реализации государственного контракта с точки зрения вклада в достижение целей и задач органа исполнительной власти, степени достижения целей и задач контракта, эффективности и экономичности использования бюджетных средств на его реализацию.

Оценка эффективности на уровне органа исполнительной власти, выступающего заказчиком по государственным контрактам, предполагает проведение оценки всех аспектов эффективности контрактов, ранжирование в соответствии с установленными методиками и определение наиболее эффективных контрактов.

В процессе и по итогам исполнения государственных контрактов необходимо формировать рейтинг эффективности реализуемых контрактов, заказчиков и исполнителей контрактов. Оценка эффективности и построение рейтингов контрактов в перспективе должны стать одним из инструментов стимулирования заказчиков и исполнителей контрактов, в том числе путем различных видов поощрения наиболее эффективных из них.

Оценка эффективности, в том числе проведение сравнений между различными государственными контрактами, позволяет выявить лучшую практику управления, наиболее эффективные механизмы проектного подхода, формирование стандартов и норм использования материально-технических, человеческих и финансовых ресурсов, с целью их последующего использования при разработке и отборе проектов в аналогичных областях, оценки эффективности их реализации. В свою очередь, накопление практики оценки эффективности будет способствовать формированию критериев эффективности реализации контрактов.

<sup>11</sup> Федеральная контрактная система /Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/strategicPlanning/system/> (дата обращения 12.09.2010)

Важной задачей является формирование и поддержание в актуальном состоянии соответствующей информационной базы для проведения оценки эффективности контрактов.

В этих целях необходимо разработать единый инструментарий оценки эффективности, включающий модели оценки эффективности государственных контрактов разных типов, алгоритмы разработки и расчета показателей эффективности контракта, процедуры проведения оценки эффективности и порядок использования ее результатов.

Важным фактором успеха реализации государственного контракта является своевременная идентификация проблем реализации контракта, отклонений от графика работ и последующие меры корректирующего воздействия на процесс реализации контракта. Так, опыт реализации многих контрактов показывает, что если на этапе выполнения первых 15% от планового объема работ выявлены существенные отклонения, контракт не будет выполнен с заданными в начале параметрами. Таким образом, мониторинг исполнения государственного контракта, особенно на его начальной стадии, позволяет существенно снизить риски неисполнения контракта.

В этой связи создание и реализация стандарта построения многоуровневой системы мониторинга исполнения государственных контрактов являются необходимым условием их эффективности.

Система мониторинга исполнения государственных контрактов должна обеспечить<sup>12</sup>:

- непрерывный контроль реализации мероприятий в соответствии с утвержденными графиками;
- мониторинг достижения конечных целей контрактов;
- обеспечить эффективное и целевое использование средств, направляемых на финансирование контрактов;
- возможность принимать решения о распределении ограниченных финансовых ресурсов между предлагаемыми контрактами;
- своевременно выявлять возникающие проблемы и риски для принятия управленческого решения.

В ходе мониторинга анализируется информация об исполнении графика реализации контракта, а также иная информация, касающаяся государственного контракта. В результате анализа полученной информации вырабатываются предложения по корректирующим мерам, оценивается степень исполнения графика реализации контракта всеми участниками, проводится уточнение уровней рисков контрактов.

Информационными базами, на основе которых ведется мониторинг, в настоящее время являются:

- официальный сайт Российской Федерации в сети Интернет для опубликования информации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для федеральных нужд, нужд субъектов Российской Федерации или муниципальных нужд;
- реестры государственных и муниципальных контрактов.

Эффективность процедур мониторинга может быть существенно повышена за счет внедрения автоматизи-

рованной системы мониторинга (АСМ), позволяющей предоставлять необходимую информацию всем участникам и принимать решения о корректирующих мерах. Указанная АСМ должна быть интегрирована с существующими информационными ресурсами, обеспечивающими различные стадии госзаказа.<sup>13</sup>

Распределенная система информационного обеспечения и обмена при размещении государственных заказов должна обеспечивать доступность информации как для заинтересованных сторон, так и для общественного контроля. Реестр государственных и муниципальных контрактов должен содержать более полную информацию о ходе и результатах исполнения государственных контрактов, включая первичную документацию, подтверждающую факт сдачи-приемки работ. Интеграцию существующих информационных ресурсов необходимо обеспечить, в том числе, за счет использования общероссийского классификатора видов экономической деятельности, продукции и услуг.

В целях обеспечения своевременного реагирования на ход исполнения государственных контрактов, предметом которых, прежде всего, являются объекты капитального строительства, возможно использование современных технологий, позволяющих получать дополнительную информацию о ходе исполнения контракта в режиме реального времени. В этих целях могут использоваться средства видеонаблюдения в местах проведения работ подрядчиками. По ряду крупных государственных контрактов необходимо закрепить возможность осуществления деятельности только в случае обеспеченности площадок застройки современными техническими средствами видеонаблюдения и контроля без возможности произвольного отключения данных средств.

Необходимо создать нормативные правовые и методические основы по обязательной публикации хода исполнения контракта, в соответствии с которыми наладить системную работу по информированию целевых групп (бенефициаров) результатов государственного контракта. Федеральная контрактная система должна обеспечивать обязательную публикацию информации о ходе исполнения контрактов с использованием таких каналов распространения информации, которые позволяли бы варьировать содержание предоставляемой информации в зависимости от информационных потребностей целевых групп – пользователей результатов государственного контракта.

Действующее законодательство не содержит обязательств государственного заказчика по установлению требований к гарантийному обслуживанию, его срокам и объемам. В ряде случаев это приводит к существенному увеличению бюджетных расходов на последующее обслуживание приобретенного оборудования, иных технически сложных товаров, а также может негативно отразиться на качестве оказываемых населению государственных услуг.

Ключевыми инструментами администрирования гарантийного периода должны стать типовые контракты, а также система мониторинга исполнения государственных

<sup>12</sup> Федеральная контрактная система /Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/strategicPlanning/system/> (дата обращения 12.09.2010)

<sup>13</sup> Федеральная контрактная система /Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/strategicPlanning/system/> (дата обращения 12.09.2010)

ного контракта и периода гарантийного обслуживания. Необходимо закрепить исчерпывающий перечень случаев, когда включение в государственный контракт условия о необходимости гарантийного обслуживания является обязательным, предусмотреть по разным типам закупаемого оборудования вариативный предмет гарантий и сроки их длительности.<sup>14</sup>

Приемка технически сложной продукции должна предусматривать проведение независимой технической экспертизы результатов государственных контрактов.

В заключении хотелось бы отметить, что в настоящее время Россия особо нуждается в значительных инвестициях в развитие институциональной базы, создание инновационных технологий, инфраструктуру, человеческий капитал, в концентрации материальных, финансовых, научно-технических ресурсов для проведения модернизации и реконструкции производственной базы, с тем чтобы успешно развиваться в рамках мировой экономики. Именно государственная контрактная система может стать эффективным инструментом осуществления крупных научно-технических, инновационных и социально-экономических программ.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Федеральная контрактная система /Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/strategicPlanning/system/> (дата обращения 12.09.2010)

2. Бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию от 25.05.2009 «О бюджетной политике в 2010-2012 гг.» /Российский правовой портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.inpravo.ru/baza1/art2p/nm-1inwoj/index.htm> (дата обращения 12.09.2010)

3. Федеральный закон от 21.07.2005 N 94-ФЗ (ред. от 27.07.2010) «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» (принят ГД ФС РФ 08.07.2005) (с изм. и доп., вступающими в силу с 02.09.2010) / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/search/> (дата обращения 12.09.2010)

4. Радыгин А. Инфорсмент прав собственности и контрактных обязательств / А.Радыгин, Р.Энтов // Вопросы экономики. – 2003. – № 5. – С. 83-100.

5. Уильямсон О. Экономические институты капитализма: Фирмы, рынок, «отношенческая» контракция / О.Уильямсон; пер. с англ. - СПб.: Лениздат, 1996. – 702с.

6. Бьюкенен Дж. Избранные труды /Дж. Бьюкенен; пер. с англ. – М.: Таурус-Альфа, 1997. – 556 с.

7. Смотрицкая И. Институт контрактных отношений на рынке государственных заказов / И.Смотрицкая, С.Черных // Вопросы экономики. – 2008. – № 8. – С. 108-118.

8. Арыкбаев Р.К. Организационные системы управления финансовыми потоками системы государственных заказов и закупок /Р.К.Арыкбаев //Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2010. - № 2 (12). – С. 159 – 165.

9. Дьякова Е.Б. Формирование государственных (муниципальных) заданий в условиях бюджетной реформы /Е.Б.Дьякова //Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2010. - № 2 (12). – С. 165 - 167.

<sup>14</sup> Федеральная контрактная система /Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/minec/activity/sections/strategicPlanning/system/> (дата обращения 12.09.2010)

УДК 338.51:658.7.03(470.46)

ББК 65.41(2РОС-4АСТ)-861

Арыкбаев Равиль Каримович,

к. э. н., доц.,

кафедра экономики бизнеса и финансов

Астраханский государственный технический университет.

E-mail: ravilyarkbaev@mail.ru

## Организация системы ценового мониторинга для повышения эффективности финансирования государственных закупок

### The organization of price monitoring system for increasing efficiency of financing of state purchases

*В статье рассмотрены основы организации системы ценового мониторинга в целях повышения эффективности финансирования государственных закупок, которая внедрена в практику деятельности государственных заказчиков в Астраханской области. Дано авторское определение начальной цены государственного контракта как субъективного стоимостного инструмента деятельности заказчика. Рассмотрены различные методы определения начальной цены контракта и этапы подготовки бюджетных заявок на финансирование госзакупок с использованием данных ценового мониторинга. Обосновано, что при длительных сроках исполнения государственного контракта необходимо учитывать возможные инфляционные потери. В этих целях может быть использован апробированный в Астраханской области модельный подход прогнозирования показателей инфляции с учетом региональных особенностей для корректировки текущих и прогнозных объемов финансовых средств на государственные закупки.*

*The article is devoted to the organization of the price monitoring system to increase efficiency of financing of state purchases that has been introduced in the activity practice of the state customers in the Astrakhan region. The author's definition of the initial price of a state contract as a subjective value tool of the activity of a customer is given. The author presents various methods of the definition of the initial price of a contract and stages of preparation of budgetary applications for financing of state purchases with the use of data of price monitoring. It is proved, that possible inflationary losses must be considered if a state contract is completed at long terms. For these purposes it is possible to use the modeling approach for forecasting the parameters of inflation developed and approved in the Astrakhan region with respect to regional features for updating current and predicted volumes of financial means for state purchases.*

*Ключевые слова: ценовой мониторинг; финансирование государственных заказов; организация государственных закупок; государственный контракт; «начальная цена» государственных заказов и закупок; конъюнктура рынка; инфляция; государственный мониторинг цен; контрактные отношения; государственный нужды.*

*Keywords: price monitoring; financing of state orders; the organization of state purchases; state contract; initial price of state orders and purchase; market conjuncture; inflation; state price monitoring; contract relations; state needs.*

Эффективность финансирования государственных закупок во многом определяется обоснованностью объемов финансирования госзаказа, что напрямую связано с обоснованностью установления начальной цены госконтракта.

Монетарная оценка эффективности государственных закупок предполагает определение экономии бюджетных средств при размещении заказа. Иными словами, финансово-экономический эффект от размещения заказа может выражаться в прямой экономии бюджетных средств по сравнению с запланированным объемом финансирования вследствие снижения начальных цен по результатам размещения заказа.

Для оценки финансово-экономического эффекта от снижения цены необходимо четко определить понятие «начальной цены» в системе государственных заказов и закупок.

Процесс стоимостного опосредствования общественного воспроизводства осуществляется с помощью различных экономических категорий – денег, цены, прибыли, заработной платы и др. При этом цена служит экономическим инструментом денежного выражения стоимости продукта, превращая ее в объект распределения. С учетом специфики системы государственных закупок цена является стоимостным инструментом государственного заказчика, посредством которого достигается необходимый уровень удовлетворения государственных нужд. Помимо этого цена в системе государственных закупок отражает и приемлемый для исполнителя государственного контракта уровень потребительской стоимости товара или услуги.

Таким образом, в рамках системы государственных заказов и закупок «начальная цена» является субъективным стоимостным инструментом деятельности заказчика, отвечающим за адекватное соотношение минимально приемлемого для исполнителей уровня реальной потребительской стоимости продукта с четкой функциональной связью с параметрами ее качества, учетом рисков, связанных с исполнением контрактов и затрат на проведение конкурсных процедур.

Данное определение «начальной цены» позволяет объективно оценить реальную эффективность государственных закупок, т.к. в качестве начальной цены контрактов не может быть указана сумма денежных средств, выделенных государственному заказчику на закупку.

В тоже время, обоснование установления начальной цены в соответствии с вышеприведенным определением, требует проведения достаточно емких конъюнктурных исследований и анализа ценового рынка.

Для этого необходимо создать систему государственного мониторинга цен, предусматривающую анализ конъюнктуры цен на российском рынке, в том числе и по результатам проведенных конкурсов. Более того, наличие такой системы позволит осуществлять и контроль эффективности государственных закупок.

Важность ценового мониторинга трудно переоценить. Экономисты проведение мониторинга в совокупности с прогнозированием и проведением ценовых экспертиз причисляют его к прямым методам регулирования цен.

Рассмотрим систему ценового мониторинга, разработанную и внедренную нами в Астраханской области.<sup>1</sup>

Основным элементом, определяющим эффективность мониторинга, является правильный выбор индикаторов мониторинга. Выбор индикаторов зависит от цели и уровня охвата объектов мониторинга (когда, к примеру, мониторинг осуществляется по различным сферам экономики, а также отдельным группам, видам продукции, услуг и т.д.), и осуществляется на основе таких критериев, как значимость индикатора (возможность принятия эффективного решения) и их совместимость (учитывая специфику индикаторы должны быть совместимы для возможности их сравнения).

К примеру, при формировании регионального продовольственного государственного заказа в Астраханской области, индикаторами являются:

- оптовые цены сельскохозяйственных предприятий;
- отпускные цены предприятий перерабатывающей промышленности;
- оптовые цены предприятий торговли;
- розничные цены в организованной торговле, на рынках, продовольственных ярмарках.

С использованием методов выборочного и сплошного обследования объектов мониторинга было организовано систематическое наблюдение и анализ цен на продукцию Астраханского регионального рынка.

Построение динамических рядов колебаний средневзвешенных цен по каждому наименованию товара-представителя позволяет определить экстремальные значения ценового коридора (для примера на рис. 1 приведен индекс изменения средневзвешенных цен в июне 2009 года по продуктам питания - результаты мониторинга по г. Астрахани). В целях более общей оценки поведения цен продукты питания были разбиты на восемь групп.

По результатам мониторинга были выявлены временные интервалы сезонного колебания цен в разрезе определенных групп продуктов, оценены уровни колебания цен.

Построение зависимости темпов прироста цен по группам товаров за период дает общую картину по временным (сезонным) колебаниям цен (см. рис.2).

На основе полученной информации ежемесячно формируется аналитический материал в виде ценового бюллетеня и экспресс-анализов по динамике цен. Аналитический материал доводится до сведений отраслевых министерств Астраханской области, глав районных ад-

министраций, руководителей учреждений, осуществляющих закупки продовольствия.

Одновременно с анализом ценовой конъюнктуры рынка формируется банк данных по начальным и контрактным ценам.

Для первоначальных расчетов цен, которые затем станут базой для расчетов объемов бюджетного финансирования, в качестве источников информации по ценам используются следующие:

цены ранее заключенных контрактов, договоров, соглашений, счетов-фактур и прочих сделок, как уже выплаченных, так и действующих, получаемые заказчиком из текстов контрактов, реестров контрактов, или из других источников, вызывающих доверие;

прейскурантные или каталожные цены, т. е. цены производителей, поставщиков, подрядчиков, исполнителей, публикуемые ими в печати или в Интернете, в собственных или сборных прейскурантах, каталогах, бюллетенях;

оферентные цены, или цены не выигравших участников торгов, или запросов котировок, содержащиеся в протоколах проведения торгов или запросов котировок;

справочные цены на товары, работы, услуги, публикуемые в российских и зарубежных справочно-информационных изданиях (бюллетенях) о ценах на товары, работы и услуги, выпускаемые в печатной и электронной форме или размещаемые в Интернете на специализированных сайтах справочных цен, а также в специализированных журналах, статистических отчетах и аналитических обзорах;

базовые или нормативные цены, которые содержатся в отраслевых нормативных справочниках и сборниках;

утвержденные тарифы, цены или предельные цены, т. е. цены на такую продукцию, по которой производится государственное регулирование цен и тарифов посредством постановлений, приказов, нормативно-правовых актов органов государственной власти, уполномоченных осуществлять государственно-правовое регулирование цен в соответствующей сфере;

статистические внешнеторговые цены, которые основываются на среднемировых или биржевых ценах.

При расчете начальных цен контрактов на государственные закупки источники данных о ценах следует корректировать на следующие поправки (скидки и/или надбавки):

- условия поставки (транспортировка, упаковка, маркировка, страхование в пути, таможенная очистка и оформление, погрузка и выгрузка);

- обеспечение исполнения контракта (договора или сделки);

- объем поставки (рассчитывается на основе оптовых или розничных цен);

- сопутствующие услуги (шеф-монтаж, обучение и т. п.);
- налоги и пошлины;

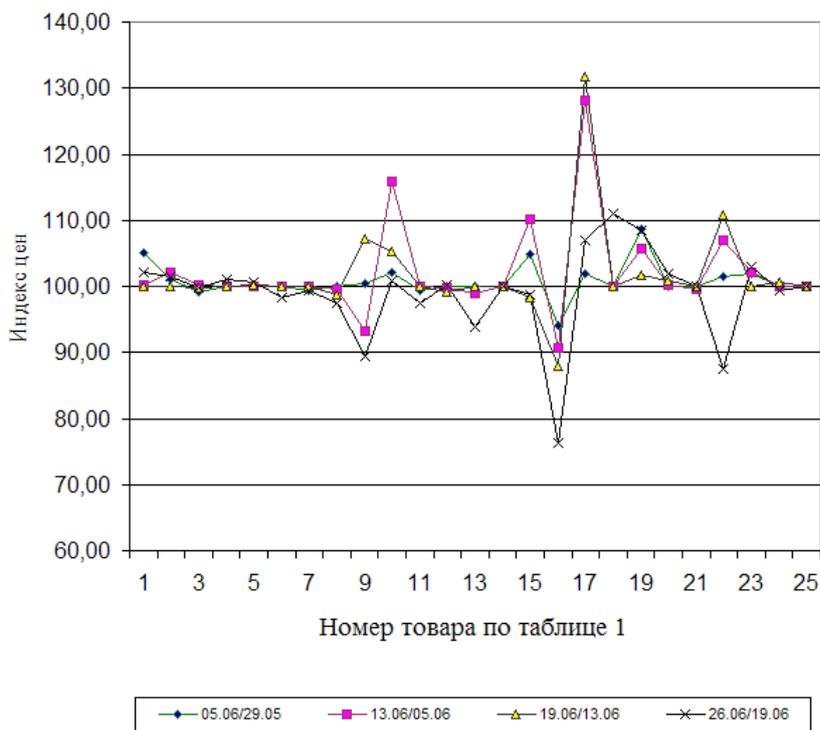
- региональные коэффициенты или индексы;

- другие поправки по условиям контракта.

сроки поставки, оказания услуг и выполнения работ, так как в этом случае необходима корректировка на инфляцию;

Для определения начальной цены контракта используется несколько методов (либо один, либо несколько

<sup>1</sup> Арыкбаев Р.К. Государственное регулирование цен в условиях рыночной трансформации экономики /Р.К.Арыкбаев. – Астрахань: ООО «ЦНТП», 2001. .

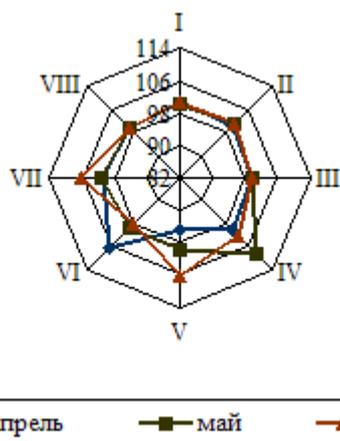


**Наименование мониторируемых товаров продовольственной группы**

№ п/п	Наименование продуктов	№ п/п	Наименование продуктов
1	Хлеб пшеничный 1, 2 сорт	13	Пшено
2	Хлеб ржаной	14	Вермишель
3	Мясо говядина	15	Картофель
4	Колбаса вареная	16	Капуста свежая
5	Колбаса полу копченая	17	Лук репчатый
6	Молоко, л	18	Яблоки
7	Сметана	19	Рыба охлажденная
8	Сыр твердый	20	Мука пшеничная
9	Яйцо столовое, шт.	21	Рис
10	Сахар-песок	22	Морковь
11	Масло растительное	23	Мясо птицы
12	Масло сливочное	24	Творог жирный
		25	Маргарин

Источник: составлено автором

Рис. 1. Динамика изменения индекса цен продовольственных товаров в г. Астрахани в июне 2009 года



- I группа – Мука и мучные изделия
- II группа – Мясо и мясопродукты
- III группа – Молоко, молочные продукты и масло растительное
- IV группа – Плодоовощная продукция
- V группа – Рыба охлажденная
- VI группа – Яйца столовые
- VII группа – Сахар-песок
- VIII группа – Крупы

Источник: составлено автором

Рис. 2. Среднемесячный темп прироста цен на продукты питания, входящих в продовольственную корзину, во 2 квартале 2009 года по группам

в комплексе): рыночный; по аналогам; ресурсный или реально возможный по объемам финансирования; по удельным показателям с использованием шкалы параметров (параметрический).

Расчет начальной цены контракта для дальнейшего определения объемов финансирования включает в себя такой метод, как конъюнктурный расчет или так называемый «конкурентный лист».<sup>2</sup> В целях составления конъюнктурного расчета используются цены не менее чем трех производителей (поставщиков), специализирующихся на производстве или поставке товаров, необходимых заказчику и сопоставимых с условиями контракта (сроки и условия поставки, сроки платежа, сроки гарантий, страховые суммы и пр.). При этом в методических указаниях и разработках Минэкономразвития РФ рекомендуется исходить из цен ведущих поставщиков, занимающих лидирующие позиции на рынке и специализирующихся на поставках закупаемых товаров. Если определяется начальная цена контрактов на поставку сложных технических средств зарубежного производства, то рекомендуется определять цены на основе официального листа цен поставщиков, уполномоченных осуществлять реализацию данного товара на территории Российской Федерации. В случае отсутствия таких официально признанных и применяемых цен следует использовать среднемировые цены по данной категории закупаемых товаров, применяя поправки на фрахт, страхование, таможенные пошлины и платежи, а также косвенные налоги.

При определении цен на выполнение работ чаще всего используется ресурсный метод, суть которого состоит в расчете реальных финансовых ресурсов, которые могут быть выделены на проведение работ. В этом случае могут применяться следующие методы расчета начальных цен контракта: по удельным показателям, параметрический.

Для определения начальной цены контракта на оказание услуг учитываются требования заказчика к видам предоставляемых услуг, их объему, качеству. Поэтому цены на оказание услуг в рамках государственной закупочной деятельности определяются двумя способами: на основе рыночной стоимости услуг и ресурсным методом калькуляции затрат.

При этом рекомендуется использовать усредненные ставки возмещения на единицу трудозатрат, полученные от не менее трех фирм, специализирующихся на оказании видов услуг, которые будут объектом государственного заказа. При определении цены на оказание услуг учитывается также ставка возмещения, т. е. цена, которую выплачивает заказчик исполнителю за единицу времени специалиста-исполнителя, потраченного на оказание услуг, предусмотренных контрактом. В ставку возмещения входят зарплата специалиста, налоги, выплачиваемые его работодателем в фонд оплаты труда, накладные расходы, норма прибыли исполнителя.

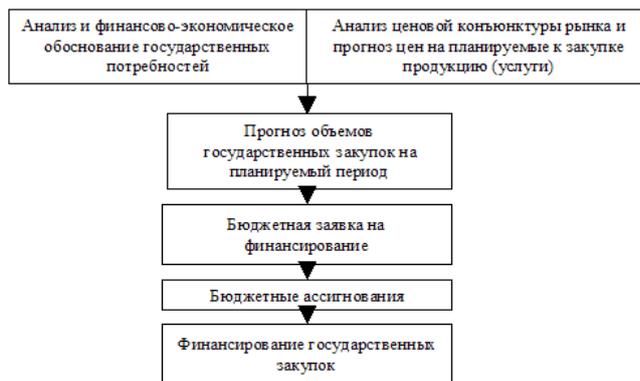
Принцип ценообразования при подготовке государственных контрактов к реализации представляет собой базовый принцип определения объемов финансирования государственной закупочной деятельности.

Сравнение начальных закупочных цен и средней

рыночной позволяет оценить объективность формирования начальных цен, а сравнение начальной и контрактной цен – объективно оценить экономию бюджетных средств.

При этом объективность в формировании начальных цен при госзакупках, способствует и объективности планирования размеров бюджетных средств направляемых на закупки.

Процедура подготовки бюджетной заявки на финансирование государственных закупок с использованием данных ценового мониторинга представлена на рис. 3.



Источник: составлено автором

Рис. 3. Этапы подготовки бюджетных заявок на финансирование госзакупок с использованием данных ценового мониторинга

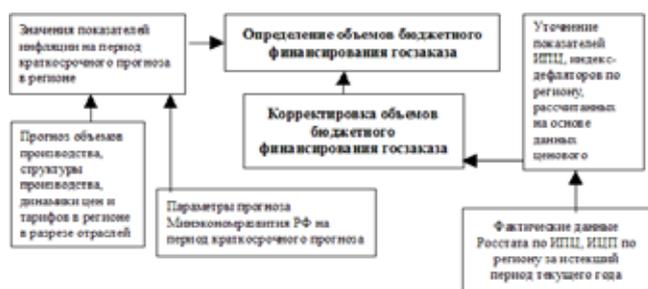
Для практической реализации наиболее оптимальных расчетов цены контракта нужна хорошо развитая и общедоступная инфраструктура фактических, справочных и статистических ценовых данных, которые используются и заказчиками, и поставщиками для расчетов. Нужны также соответствующие структурные корректировки или изменения в структурной организации государственных заказчиков в части создания подразделений, отвечающих за расчеты.

Немаловажным моментом определения начальной цены и, следовательно, объемов финансирования госзаказа, при достаточно длительных сроках его исполнения является необходимость учета инфляционных потерь исполнителя.

Необходимо отметить, что в основе прогноза инфляции в РФ заложены макроэкономические показатели в соответствии со сценарными условиями развития экономики. Отклонения траектории ИПЦ в регионах РФ от среднероссийских показателей обусловлены целым рядом факторов: особенностями регулирования цен (тарифов), различным уровнем платежеспособного спроса и предложения и т.п. Расчет и прогноз основных показателей инфляции по региону, в рамках заданных среднероссийских показателей, позволяет более объективно оценить инфляционные потери в регионе.

Учет инфляционных потерь можно оценить через расчет индексов ИПЦ и индекс –дефляторов на основе данных ценового мониторинга. Для этого нами предлагается использовать внедренную в Астраханской области методику прогнозного расчета индексов потребительских цен. Схема представлена на рис. 4.

<sup>2</sup> См. подробнее: Звонова Е.А. Финансирование государственных закупок /Е.А.Звонова. – М.: ИНФРА-М, 2009.



Источник: разработано автором

Рис. 4. Схема определения бюджетных расходов на финансирование госзаказов с учетом инфляционных потерь в регионе на основе индексов ИПЦ и индекс-дефляторов

В основе расчета показателей инфляции на период краткосрочного прогноза в заданных Правительством РФ рамочных условиях, лежат методические рекомендации, разработанные Министерством экономического развития и торговли РФ.

Построение модельного аппарата должно обеспечить представление экономики области как единого многоот-

раслевого комплекса и возможность оперативно отслеживать происходящие в нем изменения в системе цен, динамике и структуре производства.

При подготовке базы расчета в Астраханской области использовались два вида информации:

1. статистическая отчетность по региону, используемая для построения информационной базы регионального прогноза.

2. показатели по России на прогнозируемый период, разрабатываемые на федеральном уровне и направляемые в регионы. При этом информационная (статистическая) база для расчетов ценовых показателей на уровне региона включает показатели, приведенные в таблице 1.

Основным целевым показателем инфляции выбран индекс потребительских цен (ИПЦ), который представляет собой средний индекс цен на товары и услуги, произведенные внутри страны и импортные, и потребляемые внутри страны. Расчет ИПЦ ведется по определенному кругу товаров и услуг, которые составляют потребительский набор, приобретаемый типичным городских семейным хозяйством для непродовольственного потребления.

Таблица 1

Статистическая база для расчета индексов

1. Для расчета индексов потребительских цен		
	Вид информации	Основные показатели
1	Индексы потребительских цен (тарифов), в том числе на товары и платные услуги населению	Цепные индексы цен
2	Доходы, расходы и потребление домашних хозяйств	Доля товаров и услуг в потребительской корзине
2. Для расчета индексов цен производителей и индексов –дефляторов в промышленности		
1	Средние цены и индексы цен производителей промышленной продукции.	Цепные индексы цен
2	Объем произведенной промышленной продукции (услуг). Индекс физического объема производства промышленной продукции в регионе.	а) Выпуск продукции за текущий и соответствующий период прошлого года, за период с начала года, за отчетный месяц по отраслям промышленности б) Индекс физического объема к соответствующему периоду и к соответствующему месяцу прошлого года с) Индекс физического объема к предыдущему месяцу
3. Для расчета индексов цен производителей и индексов-дефляторов в производственной сфере		
	Вид информации	Основные показатели
1	Произведенный валовой региональный продукт России в текущих и сопоставимых ценах.	Валовой выпуск по непромышленным отраслям экономики: в рублях за текущий и соответствующий период прошлого года, в % к соответствующему периоду прошлого года
2	Выпуск продукции сельского хозяйства и индекс физического объема в регионе (по хозяйствам всех категорий)	Валовой выпуск продукции сельского хозяйства; Индекс физического объема к соответствующему периоду прошлого года Индекс физического объема к предыдущему месяцу
3	Выпуск продукции по отраслям сельского хозяйства по хозяйствам всех категорий – растениеводство и животноводство	Валовой выпуск по сельскому хозяйству в рублях за текущий и прошлый год; Индексы физического объема в % к прошлому году
4	Средние цены и индексы цен производителей на реализованную сельскохозяйственную продукцию в целом и по отраслям.	Цепные индексы цен к предыдущему месяцу
5	Средние цены производителей на реализованную продукцию животноводства по видам (мясо птицы, молоко, яйца).	Средние цены в рублях за единицу измерения

6	Производство продуктов животноводства в хозяйствах всех категорий	Выпуск продукции в единицах измерения
7	Индексы тарифов на грузовые перевозки и услуги связи для юридических лиц	Индексы цен к предыдущему месяцу
8	Перевозки грузов в регионе (грузооборот)	Грузооборот в % к соответствующему периоду прошлого года
9	Индексы цен в капитальном строительстве, на строительно-монтажные работы,	Индексы цен к предыдущему месяцу
10	Структура инвестиций в основной капитал	Доля строительно-монтажных работ, машин и оборудования, используемые в капитальном строительстве, прочих капитальных работ и затрат
4. Для расчета индексов –дефляторов в непроизводственной сфере		
1	Оборот розничной торговли.	Индекс физического объема оборота розничной торговли
2	Объем платных услуг населению.	Индексы физического объема платных услуг населению

На годовой период прогнозируются цепные индексы потребительских цен в целом, в том числе на товары и услуги.

При этом средний годовой ИПЦ за отчетный и прогнозный период к предыдущему рассчитывается по известной формуле Ласпейреса<sup>3</sup>:

$$I_{ц(n/(n-1))} = \frac{\sum_i I_{баз(n)}^i}{\sum_i I_{баз(n-1)}^i} * 100 \quad (1)$$

где:

$I_{баз(n)}^i$  - базовые индексы по месяцам прогноза (n)

$I_{баз(n-1)}^i$  - индексы по месяцам базового периода (n-1)

i - номер месяца

Соответственно, среднеквартальные индексы рассчитываются следующим образом:

$$I_{ц(k/(k-1))} = \frac{\sum_i I_{баз(k)}^i}{\sum_i I_{баз(k-1)}^i} * 100 \quad (2)$$

где:

k и (k-1) – текущий и предыдущий кварталы

$I_{баз}^i$  – базовые индексы цен к единому для текущего и базового квартала месяца.

Прогнозные показатели ИПЦ рассчитываем, исходя из структуры потребительского набора в базовом периоде.

Расчет проводится, исходя из следующей формулы:

$$I_{инц} = I_{усл} * d_{усл} + I_{тов} * d_{тов} \quad (3)$$

$$I_{тов} = (I_{инц} * 100 - I_{усл} * d_{усл}) / d_{тов}$$

где  $d_{тов}$ ,  $d_{усл}$  – доли товаров и услуг в потребительской корзине региона в базовом году

При расчете индексов за текущий год за базу берутся доли услуг и товаров на уровне, фактически сложившемся в базовом году. Для расчетов на период прогноза (следующий год) эти доли должны быть пересчитаны, так как структура потребительской корзины меняется по мере изменения ценовых соотношений:

$$I_{инц((g-1)/(g-2))} = I_{усл((g-1)/(g-2))} * d_{усл(g-2)} + I_{тов((g-1)/(g-2))} * d_{тов(g-2)} \quad (4 а)$$

Доля услуг в году g-1 составит:

$$d_{усл(g-1)} = (I_{усл((g-1)/(g-2))} * d_{усл(g-2)}) / I_{инц((g-1)/(g-2))} \quad (4 б)$$

$$d_{тов(g-1)} = 100 - d_{усл(g-1)} \quad (4 в)$$

Аналогично рассчитываются показатели на год g.

Структура потребительских расходов по укрупненным группам, принятая нами для расчета текущих прогнозных значений ИПЦ, представлена в таблице 2.

Таблица 2

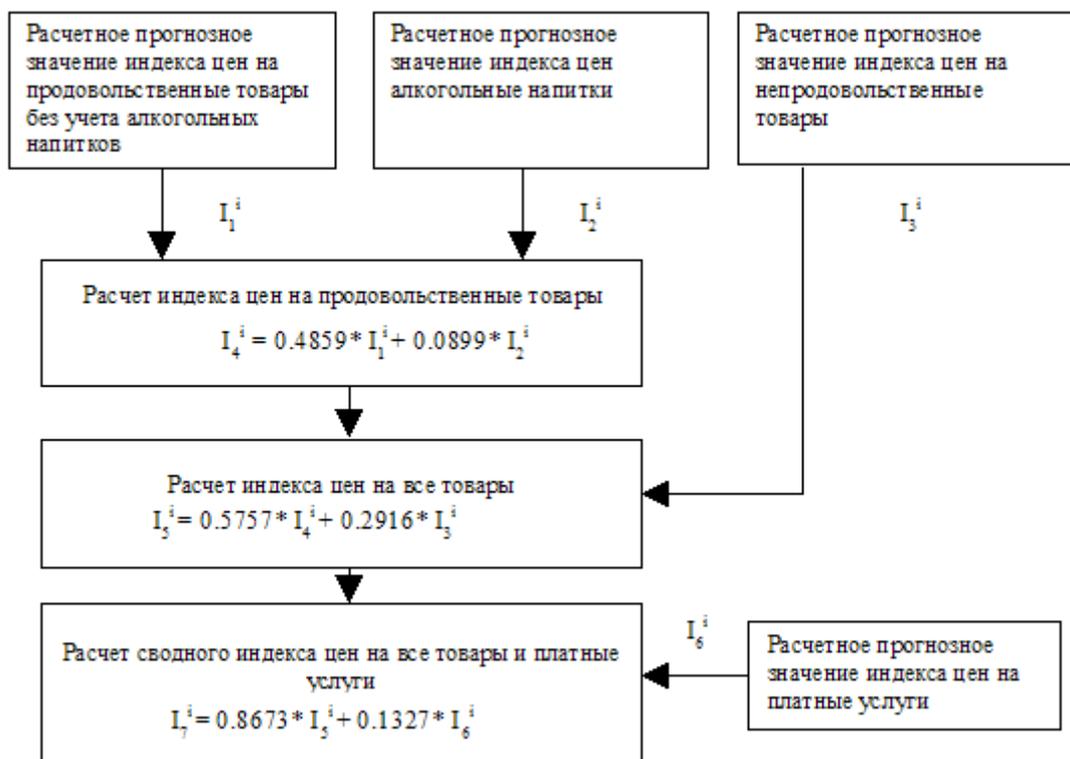
**Структура потребительских расходов по укрупненным группам**

	Наименование группы	Удельный вес в потребительских расходах d в долях ед.
1.	Все товары и платные услуги	1,00
2.	Все товары	0,8673
3.	Платные услуги	0,1327
4.	Непродовольственные товары	0,2916
5.	Продовольственные товары без алкогольных напитков	0,4858
6.	Алкогольные напитки	0,0899

В соответствии со структурой потребительской корзины блок-схемы подготовки информационной базы и расчета цепных значений ИПЦ представлена на рис.5 и рис. 6.

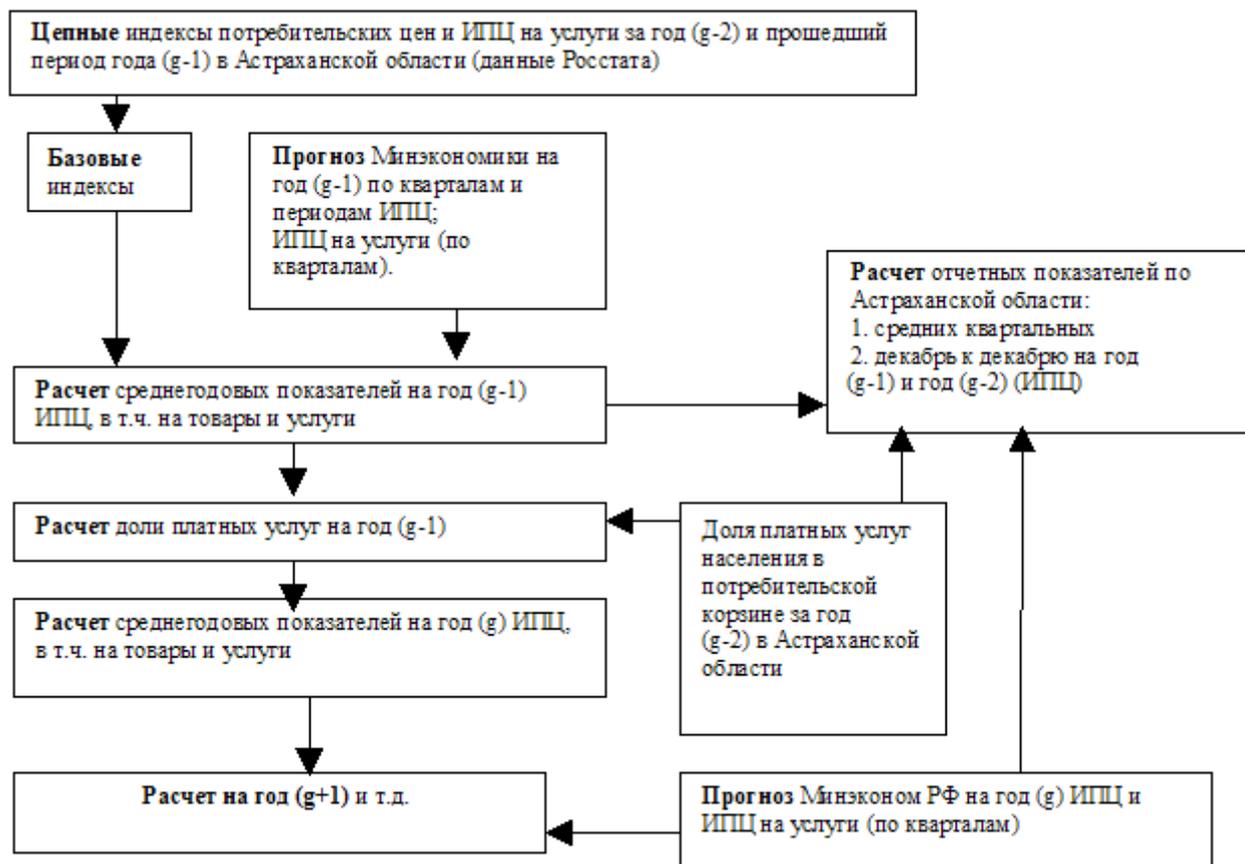
Базовые индексы рассчитываются перемножением цепных индексов. Расчет прогнозных сводных индексов цен (в т. числе на товары и услуги) на этапах предварительного и уточненного прогнозов с учетом данных по региону и в целом по Российской Федерации произведен по формулам, представленными в таблице 3.

<sup>3</sup> Теория статистики: Учебник/ под ред. проф. Р.А. Шмойловой. – 3-е изд., перераб. – М.: Финансы и статистика, 2000.-560 с.: ил.



Источник: разработано автором

Рис. 5. Блок-схема расчета индекса потребительских цен по месяцам (i) на период краткосрочного прогноза



Источник: разработано автором

Рис. 6. Блок-схема подготовки информационной базы и расчета  $I_5^{g+1}$ ,  $I_6^{g+1}$  и сводного ИПЦ на период прогноза

**Формулы расчета сводных индексов на различных этапах прогноза**

	Предварительный прогноз	Уточненный прогноз
Текущий год (g-1): ИПЦ среднеквартальные к базовому кварталу – 4 кварталу года (g-2) ( индексы по региону - $I^P$ , индексы по России - $I^\Phi$ )		
1 квартал	$I^P_{1к(g-1)/4к(g-2)}$	$I^P_{1к(g-1)/4к(g-2)}$
2 квартал	$I^P_{2к(g-1)/4к(g-2)} = I^P_{1к(g-1)/4к(g-2)} * I^\Phi_{2к(g-1)/1к(g-1)}$	$I^P_{2к(g-1)/4к(g-2)} = I^P_{1к(g-1)/4к(g-2)} * I^P_{2к(g-1)/1к(g-1)}$
3 квартал	$I^P_{3к(g-1)/4к(g-2)} = I^P_{2к(g-1)/4к(g-2)} * I^\Phi_{3к(g-1)/2к(g-1)}$	$I^P_{3к(g-1)/4к(g-2)} = I^P_{2к(g-1)/4к(g-2)} * I^P_{3к(g-1)/2к(g-1)}$
4 квартал	$I^P_{4к(g-1)/4к(g-2)} = I^P_{3к(g-1)/4к(g-2)} * I^\Phi_{4к(g-1)/3к(g-1)}$	$I^P_{4к(g-1)/4к(g-2)} = I^P_{3к(g-1)/4к(g-2)} * I^P_{4к(g-1)/3к(g-1)}$
	$\sum I^P_{к баз (g-1)}$	$\sum I^P_{к баз (g-1)}$
Прогнозный год (g): Индексы цен среднеквартальные к базовому кварталу – 4 кварталу года (g-2)		
1 квартал	$I^P_{1к(g)/4к(g-2)} = I^P_{4к(g-1)/4к(g-2)} * I^\Phi_{1к(g)/4к(g-1)}$	$I^P_{1к(g)/4к(g-2)} = I^P_{4к(g-1)/4к(g-2)} * I^\Phi_{1к(g)/4к(g-1)}$
2 квартал	$I^P_{2к(g)/4к(g-2)} = I^P_{1к(g)/4к(g-2)} * I^\Phi_{2к(g)/1к(g)}$	$I^P_{2к(g)/4к(g-2)} = I^P_{1к(g)/4к(g-2)} * I^\Phi_{2к(g)/1к(g)}$
3 квартал	$I^P_{3к(g)/4к(g-2)} = I^P_{2к(g)/4к(g-2)} * I^\Phi_{3к(g)/2к(g)}$	$I^P_{3к(g)/4к(g-2)} = I^P_{2к(g)/4к(g-2)} * I^\Phi_{3к(g)/2к(g)}$
4 квартал	$I^P_{4к(g)/4к(g-2)} = I^P_{3к(g)/4к(g-2)} * I^\Phi_{4к(g)/3к(g)}$	$I^P_{4к(g)/4к(g-2)} = I^P_{3к(g)/4к(g-2)} * I^\Phi_{4к(g)/3к(g)}$
	$\sum I^P_{к баз (g)}$	$\sum I^P_{к баз (g)}$
Индекс среднегодовой	$I^P_{(g)/(g-1)} = \sum I^P_{к баз (g)} / \sum I^P_{к баз (g-1)}$	$I^P_{(g)/(g-1)} = \sum I^P_{к баз (g)} / \sum I^P_{к баз (g-1)}$

На основе динамических рядов ИПЦ составляется прогноз ИПЦ на период прогноза в Астраханской области в соответствии с заданными Правительством РФ сценарными условиями.

Практика использования разработанной системы прогноза ИПЦ в Астраханской области показывает, что сформированный состав показателей и соответствующая им база данных по региону, позволяет достаточно точно прогнозировать показатели инфляции в регионе. Поэтому данные показатели могут лежать в основе корректировки размеров и прогноза необходимых финансовых средств на государственные закупки с учетом показателей инфляции.

Таким образом, в целях повышения эффективности финансирования государственных закупок необходимо организовать систему ценового мониторинга, предусматривающую анализ конъюнктуры цен на российском рынке, в том числе и по результатам проведенных конкурсов. Формирование ценового банка данных, в том числе по динамике цен за период, позволяет обоснованно устанавливать начальную цену и, следовательно, объемы финансирования госзаказа.

При установлении начальной цены государственного контракта необходимо исходить из того, что в системе государственных закупок начальная цена является субъективным стоимостным инструментом деятельности государственного заказчика, отвечающим за адекватное соотношение минимально приемлемого для исполнителей уровня потребительской стоимости товара (услуги) в соответствии с параметрами его качества, учетом рисков, связанных с исполнением контрактов и затрат на проведение конкурсных процедур. В случае достаточно длительных сроков исполнения государственного конт-

ракта необходимо учитывать возможные инфляционные потери. В этих целях может быть использован апробированный в Астраханской области модельный подход прогнозирования показателей инфляции с учетом региональных особенностей для корректировки текущих и прогнозных объемов финансовых средств на государственные закупки.

**ЛИТЕРАТУРА:**

1. Арыкбаев Р.К. Государственное регулирование цен в условиях рыночной трансформации экономики / Р.К.Арыкбаев – Астрахань: ООО «ЦНТП», 2001. – 36 с.
2. Звонова Е.А. Финансирование государственных закупок /Е.А.Звонова. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 517 с.
3. Теория статистики: Учебник/ Под ред. проф. Р.А. Шмойловой. – 3-е изд., перераб. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 560 с.
4. Арыкбаев Р.К. Организационные основы управления финансовыми потоками системы государственных заказов и закупок /Р.К.Арыкбаев //Бизнес. Экономика. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2010. - № 2(12). – С. 159 – 165.
5. Дьякова Е.Б. Формирование государственных (муниципальных) заданий в условиях бюджетной реформы /Е.Б.Дьякова. //Бизнес. Экономика. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2010. - № 2(12). – С. 165 – 167.

УДК 336.025

ББК 65.261.4

Артеменко Дмитрий Анатольевич

к.э.н., доц., докторант кафедры экономической теории,

Южный федеральный университет.

E-mail: dartemen@mail.ru

### Финансовый аспект институционализации налогового администрирования The financial aspect of the institutionalization of the tax administration

*Снижение уровня доходов бюджетной системы России в условиях экономического кризиса повышает значимость эффективного налогового администрирования, которое нацелено на оптимизацию управления налоговой системой, адаптацию фискальных механизмов к изменению экономических условий, создание максимально благоприятных возможностей для выполнения налогоплательщиками возложенных на них обязанностей. В статье систематизированы этапы институционального оформления отношений в сфере администрирования налогов и сборов, проанализирована результативность расходования заемных средств, предоставленных международными организациями на этапе становления института налогового администрирования, дана теоретическая оценка динамики концептуальных изменений содержания деятельности налоговых органов.*

*Lower income levels of the budgetary system of Russia in the economic crisis increases the importance of effective tax administration, which aims at optimizing the management of the tax system, fiscal adjustment mechanisms to change the economic conditions to create maximum opportunities for the implementation of the taxpayers of their duties. In the article the author presents the steps to institutionalize relations in the sphere of the tax administration and fees and analyzes the impact of spending borrowed funds provided by international organizations at the stage of formation of the Institute of Tax Administration. The theoretical evaluation of the dynamics of the conceptual changes in the contents of the tax authorities is given.*

*Ключевые слова: налогово-бюджетная реформа, налоговая система, налоговый механизм, налоговая служба, налоговое администрирование, налоговый контроль, модернизация налоговых органов, займы Всемирного банка, взимание налогов, сервис налогоплательщиков,*

*Keywords: fiscal reform, tax system, tax mechanism, tax service, tax administration, tax control, modernization of the tax authorities, World Bank loans, taxation, service tax payers,*

Институт налогового администрирования выступает составным элементом организационной структуры уполномоченных контрольных органов, важнейшей частью налоговой системы, обязательным атрибутом управления государственными финансами, predetermined объективностью существования налоговых отношений как основного источника государственных доходов. Будучи неотъемлемой частью общественного регулирования, налоговое администрирование обеспечивает практическую реализацию фискальной функции налогов.

Институционализация налогового администрирования проявляется через развитие налоговых отношений, придания им не только обязательственного, но и рефлексивного статуса посредством законодательного закрепления и практического воплощения взаимных прав и обязанностей участников, а также через упорядочивание налоговых норм и правил, их уточнение и конкретизацию в законе. Организационные преобразования налоговых органов способствуют трансформации института налогового администрирования. Особенности институциональных преобразований в системе управления налоговыми отношениями формируют принципиально новые социально значимые институты, ставя перед ними более сложные задачи.

После распада СССР и оформления России как самостоятельного государства в августе 1991г. была осуществлена широкомасштабная комплексная налоговая реформа. Формирование новой самостоятельной налоговой системы России началось в октябре – декабре 1991г., когда был подготовлен и принят основополагающий налоговый Закон «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27 декабря 1991г. № 2118-1<sup>1</sup>, а также были приняты соответствующие законы по основным видам налогов – по налогу на добавленную стоимость, подоходному налогу, налогу на прибыль, акцизах и т.д. Для контроля за соблюдением налогового законодательства и обеспечением своевременности и полноты поступления налогов и сборов Указ Президента РСФСР от 21.11.1991 N 229 «О Государственной налоговой службе РСФСР»<sup>2</sup> была образована самостоятельная Государственная налоговая служба РСФСР (далее - ГНС РФ) выделением её из состава Министерства финансов РФ. Кроме того, регламентация полномочий, прав и обязанностей налоговой службы была установлена Законом РФ от 21.03.1991 г. N 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации»<sup>3</sup>.

Эволюция институционального обеспечения налогового администрирования на протяжении новейшей истории российского государства характеризуется пос-

<sup>1</sup> Закон РФ от 27.12.1991 N 2118-1 (ред. от 11.11.2003) «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2004) // Ведомости СНД и ВС РФ, 12.03.1992, N 11, ст. 527. (Утратил силу с 1 января 2005 года в связи с принятием Федерального закона от 29.07.2004 N 95-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации о налогах и сборах» // Собрание законодательства РФ, 02.08.2004, N 31, ст. 3231)

<sup>2</sup> Указ Президента РСФСР от 21.11.1991 N 229 «О Государственной налоговой службе РСФСР» // Ведомости СНД и ВС РСФСР, 21.11.1991, N 47, ст. 1641.

<sup>3</sup> Закон РФ от 21.03.1991 N 943-1 (ред. от 18.07.2005) «О налоговых органах Российской Федерации» // Ведомости СНД и ВС РСФСР, 11.04.1991, N 15, ст. 492 (утратил юридическую силу)

## Ретроспектива институционализации налогового администрирования в Российской Федерации

Этапы	Период	Содержание этапа	Характеристика основных событий этапа
1 этап	1990-1992	Организация института	- создание Главной государственной налоговой инспекции в составе Министерства финансов РФ (1990 год) - создание Государственной налоговой службы РФ (1991 год), - институциональное оформление налоговой системы РФ, - формализация налогообложения подзаконными актами
2 этап	1993-1997	Первичное формирование и установление норм и правил	- внедрение информационных технологий и функциональной модернизации в рамках пилотных проектов; - отсутствие территориального единства налогообложения; - воздействие судебной практики на условия налогообложения; - несовершенство правовой базы; - применение льгот без учета экономической и социальной отдачи
3 этап	1998-2000	Кодификация законов и унификация процедур	- преобразование налоговой службы в Министерство по налогам и сборам (1998 год) - введение в действие общей части Налогового кодекса РФ, - развитие функциональной специализации администрирования; - активизация судебных методов разрешения налоговых споров; - осуществление реструктуризации налоговой задолженности
4 этап	2001-2003	Введение в действие специальной части НК РФ	- снижение числа налогов и упорядочение применения льгот, - перехода на функциональную структуру налоговых органов - активизация камерального контроля, - внедрение налогового учета; - использование доктрины «деловой цели» в судебной практике - целевое администрирование крупнейших налогоплательщиков
5 этап	2004-2005	Оптимизация состава налогов и сборов	- преобразование МНС РФ в Федеральную службу по налогам и сборам в составе Министерства финансов РФ - придание Министерству финансов полномочий в налоговой сфере - унификация и автоматизация налоговых процедур - внедрение стандартов обслуживания налогоплательщиков
6 этап	2006-2007	Упорядочение правил налогового контроля	- четкая регламентация сроков и процедур налогового контроля - введение обязательного электронного декларирования - ограничение объема информации для целей камеральной проверки - четкое закрепление в законе порядка возмещения НДС
7 этап	2008-2010	Оптимизация процедур налогового контроля и реализации их результатов	- изменение правил зачета излишне уплаченных налогов - введение процедур досудебного урегулирования споров - упрощение камеральных проверок - запрет на повторное представление документов на проверку - антикризисное снижение налоговой нагрузки и упрощение правил - развитие электронного взаимодействия с налогоплательщиками

ледовательностью взаимосвязанных этапов, систематизированных в таблице 1.

На первом этапе функционирования ГНС РФ сталкивалась с различными организационными и процедурными проблемами, обладала недостаточным потенциалом по обработке документов, испытывала недостаток квалифицированных сотрудников. Указанные факторы негативно сказались на уровне собираемости основных налогов, в частности, налога на добавленную стоимость и налога на прибыль. Сознавая, что институциональные барьеры и ограничения в государственном секторе препятствуют росту экономики и процессу экономических преобразований, России необходимо было ускорить реформы, связанные с административной структурой органов управления государственными доходами. Неоценимую роль в этом процессе сыграл опыт и финансовая поддержка Международного валютного фонда и Всемирного банка.

Первый проект по модернизации налоговых органов,

финансируемый за счет займа МБРР в сумме 16,8 млн. долларов США, был осуществлен в 1996-2000 годах. Проект был ориентирован на поддержку трехэтапного плана модернизации, разработанного и реализуемого ГНС с 1992 года, предполагающего создание современной инфраструктуры мобилизации налоговых доходов в бюджетную систему. Основные цели проекта предполагали: 1) модернизацию налоговой службы в двух регионах, в том числе - реорганизацию управленческих структур и технологических процедур, автоматизацию обработки массивов информации, переподготовку и повышение квалификации персонала; 2) содействие институциональному развитию налоговой службы путем формирования инфраструктурного потенциала ГНС (в основном путем предоставления компьютерного оборудования, необходимого для эффективного сбора и оформления налоговых поступлений) и содействие реализации реформ в сфере налогового администрирования в масштабе всей страны, в том числе – за счет создания

**Использование займов Всемирного банка  
в 1997-1998 гг. на развитие налогового  
администрирования<sup>7</sup>**

подразделений в рамках территориальных налоговых служб для работы с крупными налогоплательщиками<sup>4</sup>.

Главные направления реализации указанного проекта - внедрение прогрессивных форм организации налогового администрирования налоговых инспекций в двух «пилотных» регионах (Нижний Новгород и Волгоград) путем поставки оборудования, программного обеспечения и услуг, а также оснащение оборудованием и программными продуктами центров обработки данных в городах Москве и Волгограде и центрального аппарата ФНС России. При этом 80% денежных средств по проекту были выделены на цели закупок компьютерного оборудования и программного обеспечения. По данным ФНС России, реализация данного проекта позволила до 4 раз увеличить производительность обработки документов, увеличить долю поступлений, внесенных налогоплательщиками в добровольном порядке (в Волгоградской области - на 39 %, в Нижегородской области - на 14,5 %), а также долю поступающих в электронном виде документов до 25 % от общего количества, повысить эффективность контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, сократить очереди в налоговых инспекциях<sup>5</sup>. По итогам реализации данного проекта были достигнуты следующие результаты: повышение качества взаимодействия с налогоплательщиками, совершенствование методики выявления налоговых правонарушений, введение идентификационных номеров налогоплательщика, централизация процессов обработки информационных массивов. Явные улучшения налогового администрирования, техническая модернизация в регионах, принимавших участие в проекте, а также укрепление налоговой дисциплины позволили экспертам Всемирного банка не только высоко оценить институциональное влияние реализованного проекта для развития российской экономики, но и охарактеризовать его как один из лучших проектов Всемирного банка<sup>6</sup>.

Участие мирового сообщества в процессах институциональных преобразований в налоговом администрировании выражалось также в предоставлении целевых займов на содействие структурной перестройке экономики. В это понятие включались четыре области: реформа естественных монополий, развитие частного сектора, банковская деятельность и налогово-бюджетная реформа. Динамика предоставления указанных займов, их цели и результаты представлены в таблице 2.

<sup>4</sup> Tuncer B., Rostowski, Sinelnikov S. World Bank's Assistance For Public Sector Management and Governance in Russia [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://library.iet.ru/index.php?current=137&print\\_version=yes](http://library.iet.ru/index.php?current=137&print_version=yes) (дата обращения 20.09.2010)

<sup>5</sup> Косоуров В.С. Отчет о результатах контрольного мероприятия «Проверка эффективности и целевого использования займа № 4680-0-RU МБРР по проекту «Модернизация налоговой службы - 2» в Федеральном центре проектного финансирования, Федеральной налоговой службе и ее структурных подразделениях: Межрегиональной инспекции ФНС России по централизованной обработке данных (г. Москва) и Межрайонной инспекции ФНС России по централизованной обработке данных по Нижегородской области» / Косоуров В.С., Горегляд В.П. //Бюллетень Счетной Палаты РФ. – 2008. - № 4 (124) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ach.gov.ru/ru/bulletin/247/>(дата обращения 20.09.2010)

<sup>6</sup> Tuncer B., Rostowski, Sinelnikov S. World Bank's Assistance For Public Sector Management and Governance in Russia [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://library.iet.ru/index.php?current=137&print\\_version=yes](http://library.iet.ru/index.php?current=137&print_version=yes) (дата обращения 20.09.2010)

Период	Сумма	Цели использования заемных средств	Оценка эффективности*
1997-март 1998г	600 млн. долл. США	- рационализация структуры налоговой системы; -улучшение налогового администрирования (выявление крупных налоговых должников, уклоняющихся от уплаты налогов, устранение натуральных зачетов по налоговым недоимкам, введение процедур ускоренного банкротства в случае просроченной налоговой задолженности); - совершенствования систем и процедур управления бюджетированием; - реформирование механизмов распределенияналоговых поступлений и межбюджетных трансфертов	Частично удовлетворительная
1997	800 млн. долл. США	- создание подразделений по работе с крупными налогоплательщиками в 11 регионах (в дополнение к имеющимся в 5 регионах); - разработка системы эффективного и беспристрастного налогового администрирования; - обучение по вопросам применения Налогового кодекса	Неудовлетворительная
1999	1,5 млрд. долл. США, получено 500 тыс. долл. США	- реструктуризация федеральных, региональных и местных подразделений налоговых органов; - сокращение числа внебюджетных фондов; - реформирование структуры налогообложения; - укрепление управления бюджетом - реформирование межбюджетных отношений; - реформа управления долгом и мониторинг за ним; - сокращение численности государственных служащих и выработка стратегии административных реформ.	Маргинальный рейтинг

\* Tuncer B., Rostowski, Sinelnikov S. World Bank's Assistance For Public Sector Management and Governance in Russia [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://library.iet.ru/index.php?current=137&print\\_version=yes](http://library.iet.ru/index.php?current=137&print_version=yes) (дата обращения 20.09.2010)

<sup>7</sup> Составлено автором на основе данных: Annual Reviews of the World Bank Group [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.worldbank.org/oed> (дата обращения 20.09.2010)

Первый займ, полученный одним траншем в 1997 году, нацеливался на оказание содействия в осуществлении реформ, необходимых для создания основы нового экономического роста и поддержанию макроэкономической стабильности. Сложности реализации поставленных целей связывались с искаженной структурой системы налогообложения в России, ведущей к несоблюдению юридических норм и способствующей уклонению от уплаты налогов. При таких условиях предпринимаемые меры по повышению собираемости и расширению налоговой базы не могли дать адекватный эффект. Кроме того, реализация поставленных планов осложнялась низкими темпами реформ в налогово-бюджетной сфере. Для налогового администрирования были характерны сложные процедуры декларирования, невысокая собираемость налогов и ненадлежащие процедуры налогового контроля, а также наличие недостаточно квалифицированного и чрезмерно рассредоточенного персонала. Вместе с тем, определенным результатом стала разработка и представление в Государственную Думу проекта Налогового кодекса.

Второй займ также выплачивался в виде одного транша. В целях совершенствования налогового администрирования органы власти предприняли дополнительные шаги по приданию более масштабного характера реформированию процедур и управления Государственной налоговой службой. Были определены основные причины бюджетных дисбалансов, в число которых вошли слабая налоговая дисциплина, рост объема неплатежей, бартерные сделки, использование натуральных взаимозачетов обязательств перед бюджетной системой, представлявших собой экономический анахронизм, а также недостаточный контроль над расходованием средств бюджета. Вместе с тем, поставленные цели не были достигнуты, в первую очередь, - из-за задержки вступления в действие Налогового кодекса, планируемой в 1998 году, а фактически осуществленной в 1999 году.

Третий займ был самым крупным и предполагал перечисление трех равных траншей, однако был аннулирован в августе 2000 г. после выплаты первого транша. Правительство решило, что проект является слишком широким и сложным, предусматривает напряженный график реализации. Таким образом, основополагающие цели институционализации налогового администрирования в условиях перехода к рыночной экономике не были достигнуты, несмотря на наличие финансовых возможностей для этого. Однако при этом были заложены основы системы контроля за поступлениями налоговых платежей, а результаты администрирования доходов были впервые напрямую связаны с финансовым обеспечением развития инфраструктуры налоговых органов за счет средств созданного Фонда развития налоговой службы.

В 1990-е годы система налогового администрирования была направлена на учет и контроль налогоплательщиков по отдельным видам налогов. Такая специализация позволяла охватить налоговыми

проверками максимальное число налогоплательщиков и выполнить законодательно установленную норму о проверке каждого плательщика не реже, чем один раз в два года. Однако экстенсивный подход к контрольным

действиям приводил к распылению усилий, значительной нагрузке на инспектора, ограничивал применение аналитических методов, систематического мониторинга и оценки финансового состояния, не позволял отслеживать различные схемы ухода от налогообложения. Возрастающие требования государства к налоговым органам по своевременному и во все больших объемах поступлению налогов и платежей обусловили внедрение в налоговое администрирование в 1996–2000 гг. нескольких фундаментальных организационных концепций: функциональной организации налоговых органов, «самоначисления налогов», централизованной обработки информации, сервиса налогоплательщиков.

Концепция «самоначисления» предполагала, с одной стороны, самостоятельное декларирование налогооблагаемой базы налогоплательщиком, упрощение контроля при приеме деклараций и других документов от налогоплательщиков с акцентом только на четкость и полноту заполнения документа, полное информирование налогоплательщиков о состоянии расчетов с бюджетной системой, направление напоминаний и уведомлений по фактам выявленной недоимки и не сданной отчетности и т. д. С другой стороны, обеспечивалась организация эффективной системы камеральных и выездных налоговых проверок, работа с нарушителями налоговой дисциплины. Однако практический опыт не продемонстрировал устойчивых результатов, так как в отличие от принципа «самоначисления», применяемого в странах с развитой системой налогового администрирования не предполагал широкого обучения, информирования и консультирования плательщиков и все-таки предусматривал контроль при приеме налоговых документов, хотя и упрощенный.

Качественное преобразование информационно-технического обеспечения налоговых органов за счет создания системы централизованной обработки данных (далее - ЦОД) и создания специализированных инспекций, призванных решать задачи ввода, обработки, хранения и использования большого объема информации налоговых органов всех уровней, позволило извлечь инспекторский состав от наиболее трудоемких операций ввода информации, а также повысить оперативность взаимодействия с налогоплательщиками, обеспечить обработку и накопление архивов, подготовку аналитических материалов и статистических данных. Кроме того, ЦОД обеспечили техническую возможность комплексного анализа имеющейся информации о налогоплательщиках в целях налогового контроля с целью эффективного планирования выездных налоговых проверок.

Концепция «сервиса плательщиков» предполагала предоставление налоговыми администрациями от лица государства специфических услуг налогоплательщику, максимально упрощая ему исполнение конституционной обязанности по уплате налогов.

Структурная перестройка системы территориальных налоговых органов 2000–2001 гг., нацеленная на удешевление административных процедур обошлась российским налогоплательщикам более чем в 17 млрд руб. с учетом суммы внешнего целевого займа Всемирного банка. Налоговыми органами за счет внебюджетных средств в 2003–2004 годах израсходовано 51,2 млн. долл. США

на приобретение и подготовку зданий для центров обработки данных (20,6 млн. долл. США), капитальное строительство и капитальный ремонт административных зданий межрегиональных инспекций (29,5 млн. долл. США), другие расходы (1,0 млн. долл. США). Начисленные проценты и комиссии по займу на 1 января 2007 года составили 5,2 млн. долл. США, кроме того, была выплачена единовременная комиссия в размере 1,0 млн. долл. США (1 %) на счет МБРР1.

В целях повышения эффективности функционирования налоговой системы, обеспечения стабильного поступления налогов и сборов в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды Правительство Российской Федерации постановлением от 21 декабря 2001 года № 888 утвердило федеральную целевую программу «Развитие налоговых органов (2002-2004 годы)». Составной частью Программы является Проект «Модернизация налоговой службы - 2» (2002-2008 гг.), который реализован в соответствии с Соглашением о займе между Российской Федерацией и Международным банком реконструкции и развития (МБРР), подписанным 30 декабря 2002 г. на сумму 100 млн. долларов США. Проект реализуется с 2002г. в 16 пилотных регионах Российской Федерации, среди которых - Республика Башкортостан; Краснодарский край; Ставропольский край; Кемеровская область; Московская область; Омская область; Пермская область и Коми-пермяцкий автономный округ; Ростовская область; Самарская область; Свердловская область; Ханты-Мансийский автономный округ; Ямало-Ненецкий автономный округ; г. Санкт-Петербург.

Современный этап модернизации налогового администрирования опирается как на имеющиеся организационные резервы, так и на новые, современные формы организации и обеспечения. К ним можно отнести работу на основе системы анализа и управления рисками, внедрение электронного декларирования и единых межведомственных и ведомственных автоматизированных систем сбора, хранения и обработки информации, необходимой при осуществлении контроля экономической деятельности налогоплательщиков. Осуществление налоговыми органами действенных мер, обеспечивающих систематический прирост налоговых доходов в бюджетную систему, возможно только при использовании адекватных форм и методов их работы, наличии высококвалифицированных кадров, развитой информационной среды и совершенной нормативной базы. В этой связи встает проблема финансового обеспечения деятельности налоговых администраций, поскольку на приобретение оборудования, разработку и внедрение современных информационных технологий, повышение квалификации сотрудников требуется значительный объем финансовых ресурсов.

Смена идеологии налогового администрирования оказывает непосредственное воздействие на уровень налоговых поступлений в бюджетную систему России, стабильный прирост которых определяется проведением единой налоговой политики, направленной на достижение баланса интересов государства и налогоплательщика, а также модернизацией системы налогового администрирования с применением новых информаци-

онных платформ и современных систем методического обеспечения технологии контрольно-аналитических процессов.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Закон РФ от 27.12.1991 N 2118-1 (ред. от 11.11.2003) «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2004) // Ведомости СНД и ВС РФ, 12.03.1992, N 11, ст. 527. (утратил юридическую силу с 1 января 2005 года)
2. Федеральный закон от 29.07.2004 N 95-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации о налогах и сборах» // Собрание законодательства РФ, 02.08.2004, N 31, ст. 3231.
3. Указ Президента РСФСР от 21.11.1991 N 229 «О Государственной налоговой службе РСФСР» // Ведомости СНД и ВС РСФСР, 21.11.1991, N 47, ст. 1641.
4. Закон РФ от 21.03.1991 N 943-1 (ред. от 18.07.2005) «О налоговых органах Российской Федерации // Ведомости СНД и ВС РСФСР, 11.04.1991, N 15, ст. 492 (утратил юридическую силу)
5. Агапцов С.А. Направления повышения эффективности контроля за исполнением федерального бюджета по доходам /С.А.Агапцов // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – № 9. – 2009. – С.33–41.
6. Артеменко Д.А. Налоговое администрирование: теория, механизм, региональная практика: монография /Д.А.Артеменко, Е.В.Поролло, З.М.Хашева. – Краснодар: Южный институт менеджмента, 2007. – 187 с.
7. Казаков В.В. Налоговый контроль и налоговое администрирование в системе принципов эффективного и ответственного управления общественными финансами / В.В.Казаков, Е.В. Поролло // Вестник Томского государственного университета. – № 320. – 2009. – С.172–176.
8. Косоуров В.С. Отчет о результатах контрольного мероприятия «Проверка эффективности и целевого использования займа № 4680-0-RU МБРР по проекту «Модернизация налоговой службы - 2» в Федеральном центре проектного финансирования, Федеральной налоговой службе и ее структурных подразделениях: Межрегиональной инспекции ФНС России по централизованной обработке данных (г. Москва) и Межрайонной инспекции ФНС России по централизованной обработке данных по Нижегородской области» / Косоуров В.С., Горегляд В.П. //Бюллетень Счетной Палаты РФ. – 2008. - № 4 (124) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ach.gov.ru/ru/bulletin/247/>
9. Annual Reviews of the World Bank Group [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.worldbank.org/oed>
10. Tuncer B., Rostowski, Sinelnikov S. World Bank's Assistance For Public Sector Management and Governance in Russia [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://library.iet.ru/index.php?current=137&print\\_version=yes](http://library.iet.ru/index.php?current=137&print_version=yes)

УДК 336.02

ББК 65.261

**Кузлугуртова Аделина Шукралиевна,**  
аспирант кафедры теории финансов, кредита и налогообложения,  
Волгоградский государственный университет.  
E-mail: adeli-k@yandex.ru

**Механизм государственной финансовой политики :  
взаимосвязи и структура основных элементов  
Mechanism of the state financial policy:  
interrelation and construction of the basic elements**

*В статье обосновывается, что финансовый механизм включает в себя три крупных элемента – финансовое планирование, финансовое регулирование и финансовый контроль, использующих для реализации своих задач определенный инструментарий, состоящий из видов, форм, методов организации финансовых отношений. Набор элементов финансового инструментария зависит от того, какие задачи ставит перед собой государство на том или ином промежутке времени, а также от того, в рамках какого элемента управления они применяются. Данное обстоятельство обуславливает необходимость регулярного согласования конкретных форм и методов функционирования элементов финансового механизма, что является залогом его эффективности.*

*The article shows that the financial mechanism includes three large elements: financial planning, financial regulations and financial control. To realize their tasks all of them use the specific set of tools, which consists of types, forms, methods of organizing the financial relations. A set of the elements of financial tools depends on what tasks a state sets itself in one or other time interval and on what element of control they are used. This fact causes the necessity of the regular agreement of concrete forms and methods of the functioning of the elements of financial mechanism and it guarantees its effectiveness.*

*Ключевые слова: финансовая политика; финансовые отношения; финансовые элементы; финансовый инструментарий; финансовый механизм; финансовая система; финансовое планирование; финансовое регулирование; финансовый контроль; государство.*

*Keywords: financial policy; financial relation; financial elements; financial set of tools; financial mechanism; financial system; financial planning; financial regulation; financial control; state.*

Механизм финансовой политики – это динамичный способ управления финансами. В зависимости от изменения внешней и внутренней среды он требует изменения своей структуры, совершенствования в целом или отдельных своих элементов, методов и инструментов. Финансовый механизм приводит в действие систему финансов в соответствии с принятой государством концепцией финансовой политики. Следовательно, по его эффективности можно судить о степени соответствия данной концепции сложившейся социально-экономической ситуации в стране и наоборот.

Финансовая политика государства направлена на управление финансовыми ресурсами страны. Поскольку движение финансовых ресурсов и доходов носит двусторонний характер можно выделить механизм формирования финансовых ресурсов и механизм их использования. Различаются они не только спецификой форм, методов и инструментов, но и целевой установкой. Целью механизма формирования финансовых ресурсов является полноценное финансовое обеспечение органов публичной власти и хозяйствующих субъектов. В свою очередь механизмы использования финансовых ресурсов направлены на результативное и эффективное их расходование.<sup>1</sup>

Посредством элементов финансового механизма государство осуществляет регулирование финансовых отношений. Ввиду большого разнообразия таких отношений, структура финансового механизма является достаточно сложной. В нее входят различные элементы, соответствующие вариативности финансовых отношений.

Таким образом, множественность финансовых взаимосвязей определяет большое количество элементов механизма финансовой политики.

В научной литературе существуют различные точки зрения по поводу структуры элементов финансового механизма. Так, В. В. Глущенко, В. Н. Чехунов считают основными элементами финансового механизма следующие:

- финансовое планирование и прогнозирование;
- финансовые показатели, нормативы и лимиты;
- управление финансами;
- финансовые рычаги и стимулы;
- финансовый контроль.<sup>2</sup>

С. В. Барулин выделяет три элемента финансового механизма, созвучных функциям управления финансами – финансовое планирование, финансовое регулирование и финансовый контроль.<sup>3</sup>

Однако большинство ученых придерживаются точки зрения, согласно которой элементы финансового механизма включают в себя все многообразие видов, форм, методов организации финансовых отношений.

На наш взгляд, отнесение видов, форм, методов организации финансовых отношений к отдельным элементам финансового механизма не совсем оправданно, пос-

<sup>1</sup> Барулин С. В. Финансы / С. В. Барулин. – М. : КНОРУС, 2009. – С. 83.

<sup>2</sup> Глущенко В. В. Финансы : учеб. пособие / В. В. Глущенко, В. Н. Чехунов. – [Электронный ресурс]. – Режим удаленного доступа: <http://www.lib.ua-gu.net/content/5549.html> (дата обращения 20.09.2010)

<sup>3</sup> Барулин С. В. Финансы / С. В. Барулин. – М. : КНОРУС, 2009. – С. 82.

кольку они функционируют лишь относительно самостоятельно, являясь одновременно взаимосвязанными и взаимозависимыми. Финансовый механизм призван регулировать финансовые отношения, которые имеют, как уже отмечалось, многосторонний характер. Виды, формы, методы организации финансовых отношений регулируют лишь конкретную сторону финансовых отношений, выступая, таким образом, своеобразным инструментарием в рамках определенного элемента регулирования.

Следовательно, виды, формы, методы организации финансовых отношений изменяются в зависимости от того, в рамках какого элемента механизма управления они используются, выступая своеобразным инструментарием конкретного элемента. Они формируют уже конкретные механизмы, приводящие в движение финансовые ресурсы в публично-правовой форме.

В связи с этим, следует согласиться с точкой зрения С. В. Барулина, согласно которой элементами финансового механизма выступают финансовое планирование, финансовое регулирование и финансовый контроль. Состоятельность данного вывода обусловлена рядом факторов.

Во-первых, сущность финансовой политики выражается в определенной управленческой деятельности государственных органов. Следовательно, элементы финансового механизма призваны обеспечивать эффективное управление финансовыми ресурсами в сфере публичных финансовых отношений.

Во-вторых, основными функциями управления являются планирование, регулирование и контроль.

В связи с этим можно утверждать о том, что финансовый механизм включает в себя три крупных элемента – финансовое планирование, финансовое регулирование и финансовый контроль, использующих для реализации своих задач определенный инструментарий, состоящий из видов, форм, методов организации финансовых отношений. Набор элементов финансового инструментария зависит от того, какие задачи ставит перед собой государство на том или ином промежутке времени, а также от того, в рамках какого элемента управления они применяются.

Государственное финансовое планирование реализуется, прежде всего, в показателях системы бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления, а также внебюджетных фондов. Основными финансовыми планами органов государственной власти и местного самоуправления являются бюджеты соответствующих уровней, бюджеты внебюджетных фондов, сводный финансовый баланс страны и среднесрочные финансовые планы субъектов (муниципальных образований). Параметры финансовых планов характеризуют перспективное состояние финансов и потребности в финансовых ресурсах.

Процесс финансового планирования продолжается непрерывно в связи с возникающими задачами финансовой политики, а также в целях обеспечения возможности достижения планируемых показателей в соответствии с изменяющимися условиями среды (см. рис. 1).



Источник: Составлено автором

Рис. 1. Непрерывность финансового планирования

По нашему мнению, финансовое планирование как элемент финансового механизма представляет собой целенаправленную деятельность субъектов управления финансами по определению ожидаемых параметров и показателей формирования и использования государственных финансовых ресурсов, составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению финансовых планов с целью обеспечения воспроизводственного процесса и реализации государственной финансовой политики.

Следующим элементом механизма финансовой политики является финансовое регулирование, которое играет особую роль в реализации финансовой стратегии Правительством. В общем виде финансовое регулирование можно представить как целенаправленное воздействие органов публичной власти и управления на процесс общественного воспроизводства или их вмешательство в экономику для исправления «ошибок» рынка и возникающих диспропорций<sup>4</sup>.

Мы полагаем, что финансовое регулирование является ключевым элементом в механизме государственной финансовой политики. Посредством такого регулирования государство обеспечивает реализацию концепции развития страны, достижения запланированных макроэкономических параметров и выполнения своих задач и функций. Научно-обоснованное использование инструментов финансового регулирования позволяет своевременно реагировать на изменения экономической ситуации в стране и в мире, обеспечивая поступательное развитие хозяйства и общества.

Неотъемлемым элементом финансового механизма является финансовый контроль. Финансовый контроль берет свое начало из контрольной функции финансов. Объективно данный элемент финансового механизма неразрывно связан с финансовым планированием и регулированием, поскольку предусматривает, с одной стороны, проверку выполнения финансовых планов и мер финансового регулирования, а с другой стороны, результаты финансового контроля используются государством при дальнейшем планировании и регулировании системы финансов.

Государственный финансовый контроль представляет собой систему институтов, инструментов и объектов по проверке законности и целесообразности действий в сфере образования, распределения и использования денежных фондов государства и местного самоуправления.<sup>5</sup>

<sup>4</sup> Барулин С.В. – Указ. соч. – С. 84.

<sup>5</sup> Государственные и муниципальные финансы : учебник / под общ. ред. И. Д. Мащуляка. 2-е изд., доп. и перераб. – М. : Изд-во РАГС, 2007. – С. 539.

Целью финансового контроля является своевременное выявление отклонений от запланированных макроэкономических показателей финансовых планов и финансовой политики, выявление финансовых правонарушений и принятие мер по их устранению, предотвращению и недопущению. Эффективное осуществление финансового контроля возможно только в случае его функционирования как полноценной системы, поскольку данный элемент финансового механизма охватывает широкий спектр финансовых отношений, в рамках которых используется обширный набор инструментов, методов и форм контроля.

Объектами финансового контроля являются параметры и показатели, характеризующие потоки финансовых ресурсов, процессы образования, распределения и расходования денежных фондов государства. Отличительная особенность субъектов финансового контроля состоит в том, что с одной стороны, ими выступают контролируемые субъекты – органы власти, организации, физические лица, деятельность которых подлежит контролю со стороны государства, а с другой стороны – контролирующие субъекты – уполномоченные органы власти и их должностные лица, осуществляющие функции финансового контроля.

Подводя итог исследованию механизма финансовой политики, можно схематично представить структуру составляющих его элементов следующим образом (рис. 2).

Таким образом, механизм финансовой политики состоит из трех элементов: финансовое планирование, финансовое регулирование и финансовый контроль. Вместе они составляют единое целое, причем системная связь усиливает их взаимопроникновение и взаимодействие. Данное обстоятельство обуславливает необходимость регулярного согласования конкретных форм и методов функционирования элементов финансового механизма, что является залогом его эффективности.



Источник: Составлено автором

Рис. 2. Структура элементов финансового механизма

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Барулин С. В. Финансы / С. В. Барулин. – М. : КНОРУС, 2009. – 468 с.
2. Глущенко В. В. Финансы : учеб. пособие / В. В. Глущенко, В. Н. Чехунов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.lib.ua-ru.net/content/5549.html> (дата обращения 20.09.2010)
3. Государственные и муниципальные финансы : учебник. – Изд. 2-е, доп. и перераб. / Под ред. И. Д. Мацкуляка. – М. : Изд-во РАГС, 2007. – 640 с.

УДК 336.02  
ББК 65.272

Данишевская Ирина Вячеславовна  
аспирант кафедры финансы и кредит,  
Российский государственный торгово-экономический университет.  
E-mail: meon\_nauka@mail.ru

### Модели создания пенсионного капитала за рубежом Models of the creation of the pension capital abroad

В статье анализируется построение преобладающих в странах с развитой рыночной экономикой двух схем финансирования пенсионной системы: распределительной и накопительной. Распределительный тип пенсионной системы основан на принципе солидарности поколений. Каждому участнику по достижении пенсионного возраста начисляется пенсия определенного размера, зависящая от заработной платы в последние годы трудовой деятельности и совокупного стажа работы. Накопительная модель предусматривает, что размер пенсионных выплат напрямую определяется стажем работы, величиной заработной платы и страховыми взносами будущего пенсионера. Главным принципом формирования пенсий при накопительной системе яв-

ляется долговременное систематическое накопление средств (пенсионных взносов).

The article presents the construction of two dominant schemes of financing the pension system: distribution and storage in the countries with the developed market economy. The distributive type of the pension system is based on the principle of the solidarity of generations. Each participant after reaching early retirement age is charged with the pension of a specific size, which depends on the wages in recent years of working activity and the joint length of employment. A storage model provides that the amount of pension payments is directly determined by the length of

*employment, by the value of wages and by insurance payments of a future pensioner. The durable systematic accumulation of money (pension payments) is the major principle of the formation of pensions with the storage system.*

*Ключевые слова: пенсионная система; финансирование пенсий; распределительная схема; накопительная схема; стаж работы; страховые взносы; пенсионный возраст; пенсия; пенсионный взнос; заработная плата.*

*Keywords: pension system; financing pensions; distribution scheme; storage scheme; length of employment; insurance payments; retirement age; pension; pension payments; wage.*

Переориентация российской экономики с жесткой планово - централизованной системы на рыночные отношения, а также низкий уровень пенсионного обеспечения и негативные демографические изменения, происходившие в нашей стране в конце 1990-х – начале 2000-х гг., настойчиво требовали проведения в России пенсионной реформы. Интеграция Российской Федерации в мировую систему хозяйства XXI века требует сближения пенсионного законодательства Российской Федерации с пенсионным законодательством других стран, и в первую очередь европейских, которые, хотя и установили высокие стандарты в этой области, однако имеют весьма рациональные пенсионные системы.

Пенсионные системы современных цивилизованных стран в значительной степени отличаются друг от друга. Это объясняется разницей в экономических потенциалах отдельных государств, степенью развития национальных систем социального обеспечения, а также демографическими, культурными, социально-политическими особенностями каждой страны. Одним из основных факторов, определяющих развитие национальных пенсионных систем, является выбор моделей и механизмов их финансирования<sup>1</sup>.

Накопленный опыт показывает, что в странах с рыночной экономикой преобладают две схемы финансирования пенсионной системы: распределительная и накопительная.

Распределительный тип пенсионной системы основан на принципе солидарности поколений. Особенность этой системы заключается в том, что пенсии нынешним пенсионерам формируются за счет работающих граждан. Эта система носит наименование Pay as You Go, или дословно «выплата по ходу». Распределительная схема финансирования возмещает расходы на выплату пенсий непосредственно из текущих поступлений с фиксированными выплатами. При этом каждому участнику по достижении пенсионного возраста начисляется пенсия определенного размера, зависящая от заработной платы в последние годы трудовой деятельности и совокупного стажа работы. В большинстве стран это становится функцией государства. По данным статистики в составе государственных пенсий

на долю таких пенсий приходится около 3/4. Пенсионная модель, основанная на отчислениях из доходов работающего населения, распространена во многих европейских государствах.

Альтернативой распределительной пенсионной системе служит накопительная модель, считающая более приемлемой в ситуации старения населения, когда размер пенсионных выплат напрямую определяется стажем работы, величиной заработной платы и страховыми взносами будущего пенсионера. Главным принципом формирования пенсий при накопительной системе является долговременное систематическое накопление средств (пенсионных взносов). При этом свободные денежные средства инвестируются с целью получения дополнительных доходов, необходимых для выполнения обязательств по пенсионным выплатам.

В настоящее время ни в одном государстве нет ни чисто распределительной, ни чисто накопительной пенсионной системы. Имеет место, скорее, их своеобразное сочетание.

При всем многообразии существующих в мире моделей пенсионного обеспечения большинство стран придерживаются системы, состоящей из трех уровней.

Первый – предусматривает обеспечение нетрудоспособного населения доходами, сопоставимыми с прожиточным минимумом. Основная задача здесь – противостоять нищете. Очевидно, что при этом не существует различий в зависимости от трудового вклада.

Второй уровень пенсионного обеспечения соответствует среднестатистическим доходам населения и в значительной мере учитывает в оплате индивидуальный трудовой вклад пенсионера.

Третий уровень связан с персональной, частной инициативой<sup>2</sup>.

Основные признаки пенсионных систем зарубежных стран сопоставлены в таблице 1.

#### *Великобритания*

Британская пенсионная система – одна из старейших в мире и, возможно, самая сложная по организации, регулированию и набору возможностей для инвестиций, предоставляемых будущим пенсионерам, базирующаяся на высоком уровне благосостояния населения. Согласно результатам исследований Еврокомиссии Великобритании – единственная страна в Западной Европе, чья пенсионная система в нынешнем виде останется платежеспособной и к концу этого столетия. Следует отметить, в британской пенсионной системе накопительный элемент всегда был значительным.

В Великобритании центральное место в социальном обеспечении отведено пенсиям по старости. Условие получения права на базовую пенсию по старости связано с уплатой пенсионных взносов. Государственные пенсии выплачиваются из государственного страхового фонда, состоящего из обязательных платежей работодателей, наемных работников и лиц, охваченных государственным страхованием, а также дотаций из бюджета страны. Отличительная особенность английской системы состоит в том, что государство не является монополистом в

<sup>1</sup> Зырянова Т. В. Зарубежный и отечественный опыт регулирования пенсионной системы / Т. В. Зырянова, Е. М. Кот // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2007. – № 2. – С. 24.

<sup>2</sup> Емельянова Т. В. Финансовое обеспечение пенсионных систем в странах ЕС и России / Т. В. Емельянова // Финансы. – 2008. – № 10. – С. 64

Основные признаки пенсионных систем зарубежных стран\*

Страна / показатель	Великобритания	Германия	Нидерланды	Швейцария
Виды пенсионных систем	Система государственного страхования. Системы профессиональных пенсий. Системы персональных пенсионных планов и Stakeholders пенсий	Первый уровень защиты – обязательное государственное пенсионное страхование. Второй уровень – производственное пенсионное страхование. Третий уровень – приватное (частное) страхование	1. Базовая пенсия. 2. Пенсия работодателя. 3. Страхование жизни.	Государственное, трудовое и личное пенсионное страхование
Максимальная и минимальная пенсия	Тем, у кого доход ниже установленного уровня, государство выплачивает гарантированную минимальную пенсию из налоговых сборов	Отсутствует понятие «максимальный и минимальный размер пенсии». При заработной плате даже в 1 марку (евро) осуществляются муниципальные доплаты до прожиточного минимума		Максимальная государственная пенсия не должна превышать двух минимальных государственных пенсий. Минимальный размер пенсии был пересмотрен в 2000 г., в настоящее время это 1 030 швейцарских франков в месяц
Граждане, подлежащие пенсионному страхованию	Население	Рабочие и служащие, а также некоторые категории самозанятого населения. Государственные служащие госаппарата. Фермеры и члены их семей. Свободные профессии (врачи, архитекторы, адвокаты, нотариусы и др.)	Базовой пенсией обеспечиваются и граждане, проживавшие какое-то время за пределами страны. Выплачиваются пенсии нетрудоспособным, при потере кормильца детям, не достигшим 18-летнего возраста, пережившему супругу	Физические лица, проживающие и работающие на территории страны, имеющие швейцарское гражданство и работающие за границей, а также физические лица, работающие в международных организациях и организациях гуманитарной помощи, находящихся под патронажем государства
Взносы на пенсионное страхование	Обязательные взносы работодателя (11,9% заработка) и работника (10%)	Планируется повышение взносов до 19,3%, хотя оптимальная цифра – 19,5%	У работника удерживают пенсионный взнос, работодатель добавляет свою часть и передает всю сумму в пенсионный фонд	Отчисления осуществляются государством (не более ½ суммы пенсионного страхового взноса), работодателем (4,2% заработной платы работника) и самим страхующимся (4,2% годового дохода)
Пенсионный возраст	Пенсионный возраст для родившихся до 5 апреля 1950 г. составляет: мужчины - 65 лет, женщины - 60 лет.	Одинаков и для мужчин, и для женщин – 65 лет	Одинаков и для мужчин, и для женщин – 65 лет	Для мужчин – 65 лет, для женщин – 64 года

\* Зырянова Т.В. Указ. соч. – С. 25.

области пенсионного обеспечения. Задача государства – предоставление только базовой части пенсии. Дополнительная часть может финансироваться из разных источников, в том числе и из государственного страхового фонда, за счет профессиональных фондов или индивидуальных целевых накоплений. В настоящее время в общей структуре пенсионного обеспечения обязательный государственный фонд составляет 65%, профессиональные фонды – 25%, индивидуальные целевые – 10%.

Государственные пенсии формируются за счет обязательных взносов работодателя (11,9% от заработка) и ра-

ботника (10%). Взносы аккумулируются в Национальном страховом фонде. Из этих средств выплачиваются текущие пенсионные обязательства. Если средств Национального страхового фонда для выплат не хватает, то государство берет недостающую сумму из налоговых сборов.

Тем, у кого доход ниже установленного уровня, государство выплачивает гарантированную минимальную пенсию из налоговых сборов.

Налоговых льгот на пенсионные взносы нет.

Второй и третий компоненты относятся к негосударственным пенсиям и не являются обязательными.

Персональные пенсионные планы и Stakeholders пенсии – также частное дело каждого.

Стейкхолдер (от англ. stakeholder; букв. «владелец доли (получатель процента); держатель заклада», изначально – распорядитель (доверительный собственник) спорного, заложенного или подопечного имущества, дольщик) – в узком смысле слова: то же, что и shareholder (акционер, участник), то есть лицо, имеющее долю в уставном (складочном) капитале предприятия; в широком смысле: одно из физических или юридических лиц, заинтересованных в финансовых и иных результатах деятельности компании: акционеров, кредиторов, держателей облигаций, членов органов управления, сотрудников компании, клиентов (контрагентов), общества в целом, правительства и под. В последнем значении используется в теории стейкхолдеров (первоначально сформулированной Р. Фриманом<sup>3</sup> в 1984 году), одной из концепций в этике бизнеса. Зачастую под термином «стейкхолдеры» подразумевают группы влияния, существующие внутри или вне компании, которые надо учитывать при осуществлении деятельности. Интересы стейкхолдеров могут вступать в противоречие друг с другом. Стейкхолдеров можно рассматривать как единое противоречивое целое, равнодействующая интересов частей которого будет определять траекторию эволюции организации.<sup>4</sup>

Профессиональные пенсии назначаются работодателем для привлечения на предприятие новых кадров и удержания их на нем, для получения налоговых льгот и для создания имиджа в глазах общественности. Работодатели делают взносы в пенсионный фонд и оплачивают административные расходы. Если работодатель не вносит всей суммы установленного договором взноса, работники обязаны вносить определенный процент от заработка. При этом последние имеют законное право делать взнос, в процентном отношении превышающий установленный, но не более 15% заработка.

Денежные средства направляются в пенсионный фонд, где они накапливаются, инвестируются и выплачиваются в виде дополнительных пенсий. Размер пенсий и другие условия определяются правилами пенсионного плана. Фонд имеет налоговые льготы при соблюдении определенных условий. Пенсионный фонд отделен от работодателя.

Также применяются схемы «с установленными выплатами», когда пенсия равна части последнего годового дохода за год участия, и «с установленными взносами», когда пенсия зависит от сформированного индивидуального счета и нормы аннуитета. В первом случае инвестиционный риск несет работодатель, во втором – работники.

Для персональных пенсий применяется схема «с установленными взносами», при этом пенсия зависит от индивидуального счета и нормы аннуитета. Административные расходы оплачиваются за счет взносов.

Stakeholders пенсии введены в апреле 2001 г. и представляют собой упрощенную и более дешевую форму персональных пенсий.

Население Великобритании охвачено почти на 100% базовыми государственными пенсиями, почти на 50% системой профессиональных пенсий, немногим более 25% схемой персональных пенсий.

#### Германия

Одну из самых эффективных систем пенсионного обеспечения имеет Германия. Модель пенсионной системы, сложившаяся в Германии, характерна также для Австрии, Италии, Франции и большинства других государств Западной Европы.<sup>5</sup>

Пенсионная система Германии сложилась в 1890-х гг. при канцлере Бисмарке. В 1950-е гг. был принят свод важнейших законов, просуществовавших без изменения до 1998 г.

Несмотря на существующие значительные различия, вся система предоставления защиты в старости в Германии характеризуется как система трех уровней.

Первый уровень защиты – обязательное государственное пенсионное страхование. Нужно сказать, что в Германии существуют четыре обязательные системы:

- установленное законом пенсионное страхование для рабочих и служащих, а также для некоторых категорий самозанятого населения;
- пенсионное обеспечение государственных служащих госаппарата;
- помощь по старости для фермеров и членов их семей;
- пенсионное обеспечение по профессиональным группам для так называемых лиц свободных профессий (врачей, архитекторов, адвокатов, нотариусов и др.).

Второй уровень защиты – производственное пенсионное страхование (добровольное дело руководителей фирм и предприятий).

Система предоставления пенсий от организаций оговаривается в тарифном соглашении между профсоюзами и ассоциациями работодателей. Кроме того, такое предоставление может регулироваться производственным соглашением для работников, занятых на каком-либо одном предприятии. Для этого существует особый способ оформления трудовых договоров. В Германии почти половина всех работающих имеет договоры с предприятием о негосударственном пенсионном обеспечении в старости.

Третий уровень пенсионного обеспечения – частное (частное) страхование.

Типичной формой создания частного капитала является заключение договора о страховании жизни с целью накопления средств или заключение договора о страховании.

Принцип «Пенсия Ристера» состоит в том, что на 100 единиц добровольного взноса работника надбавка государства составляет 15 единиц. Чем больше платит сам работник, тем выше надбавка государства. При этом существует обязательное условие: нельзя получить всю накопленную сумму одновременно, но можно растянуть получение пенсии на всю жизнь.

Гражданин целенаправленно откладывает на будущую пенсию до 4% своего ежегодного дохода (минимальный взнос – 45€). При внесении 4% от суммы годового дохода на страховой накопительный счет граж-

<sup>3</sup> Freeman, R.E. Strategic Management: A stakeholder approach. Boston: Pitman, 1984. – 315 p.

<sup>4</sup> Стейкхолдер // Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org> (дата обращения 20.09.2010 г.)

<sup>5</sup> Зырянова, Т.В. Указ. соч. – С. 28.

данин получает государственную субсидию в размере 154€ в год. Кроме того, на каждого ребенка в семье также полагается субсидия в 185€ в год.

Кредитные организации разрабатывают и предлагают предприятиям и частным лицам различные накопительные программы по краткосрочным и долгосрочным вкладам. Работник может присоединиться к программе работодателя либо напрямую участвовать в капитале предприятия. Все банки имеют при себе негосударственные пенсионные фонды, и деньги клиента (предприятия от имени работника или самого работника) помещаются в существенный фонд, возможно создание нового фонда.

Особое место в общей системе социальной защиты в старости отведено обязательному пенсионному страхованию. 78% всего населения Германии в возрасте от 15 до 65 лет являются застрахованными лицами. Объем выплат в системе установленного законом пенсионного страхования составляет около 2/3 от объема всех средств, поступающих в системы защиты по старости.

Обязательное пенсионное страхование Германии подразделяется:

- на пенсионное обеспечение государственных служащих – федеральный уровень (BFA);
- на пенсионное обеспечение рабочих – земельный уровень (LVA).

С юридической точки зрения различия между ними нет. Разделение чисто уровневое, имеет тенденции к объединению двух этих организаций. Удержание взносов и выплата пенсий осуществляются в едином информационном режиме, по единой системе персонифицированного учета. Средства не накапливаются: сегодняшние работники платят сегодняшним пенсионерам и формируют армию будущих работников, т.е. плательщиков пенсий. Если человек не работал какой-то период жизни, либо оказался вынужденным переселенцем, эти расходы покрываются из федерального бюджета. Так, Восточная Германия полностью интегрирована в пенсионную систему Германии с момента объединения двух стран. Государство финансирует выплаты бывшим соотечественникам, проживающим в настоящее время в 89 странах.

Обязательную пенсионную составляющую обеспечивают 22 земельных управления. Кроме выплаты пенсий, они занимаются профессиональной реабилитацией временно потерявших трудоспособность и (или) не способных продолжать работать по основной специальности. Для таких людей организована учеба и (или) переподготовка, предусмотрена возможность получения другой профессии, изменения вида деятельности. Делается это не только ради морального и материального поддержания индивидуума, но и с целью увеличения числа работающих, а следовательно, и участвующих в формировании пенсионных выплат. В Германии существует строгий контроль за здоровьем населения. Так, в 12 городах земли Северной Рейн-Вестфалии организованы и функционируют сервисные центры, задача которых – оказание всесторонней помощи гражданам, начиная с консультаций по пенсионному страхованию до медицинского обследования.

Отличительная особенность обязательного пенсионного страхования заключается еще и в том, что пенсия, получаемая из этой системы, уже сама по себе является

достаточной, чтобы обеспечить человеку достойный уровень жизни в старости.

Отсутствует понятие «максимальный и минимальный размер пенсии». При заработной плате даже в 1€ осуществляются муниципальные доплаты до прожиточного минимума. Основным принципом для исчисления индивидуального размера пенсии является зависимость размера пенсии от размера заработной платы и уплаты страховых взносов, от того, как долго работник был застрахован в системе обязательного пенсионного страхования, и какую зарплату он получал в период уплаты страховых взносов.

В отдельных случаях засчитываются в стаж и иные периоды времени (например, периоды воспитания детей до достижения ими возраста трех лет, периоды обучения в школе и университете, периоды безработицы и т.д.).

Пенсионный возраст одинаков и для мужчин, и для женщин – 65 лет. Законодательство разрешает выход на пенсию в 60 лет:

- а) для потерявших работу;
- б) для женщин, плативших взносы, но работавших неполный рабочий день;
- в) для инвалидов II группы.

Выработавшие 35 лет стажа имеют право уйти на пенсию в 63 года. В настоящее время число людей, ушедших на пенсию раньше 65 лет, составляет 20% от общего числа пенсионеров. Уменьшение пенсионного возраста влечет за собой снижение размера пенсии. Досрочная пенсия (кроме лиц, имеющих 35-летний стаж) рассчитывается таким образом, что за каждый нерабочий месяц вычитается 0,3% пенсии. Например, если человек ушел на пенсию в 60 лет, он недоработал до срока 5 лет, что составляет 60 мес., при умножении на 0,3% получается, что с наступлением официального пенсионного возраста пенсия уменьшится на 18%.

Другим составным элементом законодательно установленного пенсионного страхования является динамика увеличения размера пенсий.

После назначения пенсии ранее приобретенные права в течение жизни «осовремениваются». Это происходит в зависимости от изменения средней заработной платы, с тем чтобы, к примеру, пенсия лица, получавшего среднюю зарплату в течение 45 лет, равнялась бы на момент выхода на пенсию 70% от средней зарплаты работающих по найму.

Общее улучшение условий жизни повлекло за собой увеличение продолжительности жизни (при падении рождаемости), с одной стороны, и возможность позднее начинать трудовую деятельность – с другой. Таким образом, соотношение работающих граждан, платящих взносы, и получателей пенсии стремится к равновесию. Следовательно, выплаты возрастают, а взносы уменьшаются. Гарантированная пенсия является важным социально-политическим моментом, и перед государством при нехватке финансов возникает задача взвешенного регулирования этого процесса. Не должно быть ни урезания размера пенсий, ни резкого увеличения взносов. Правительство Германии разрабатывает мероприятия по экономии пенсионных выплат. Рассматривается вопрос о повышении пенсионного возраста до 67 лет. Планируется повышение взносов до 19,3%, хотя оптимальная цифра – 19,5%.

Система обязательного пенсионного страхования помимо страховых взносов получает для финансирования своих расходов дотации от государства. Они составляют в настоящее время 20% всех поступлений. Принцип финансирования, используемый в обязательном пенсионном страховании, – это распределительная система в чистом виде. Страховые взносы, которые уплачиваются застрахованными лицами в систему пенсионного страхования каждый месяц, расходуются уже в следующем месяце для финансирования текущих выплат пенсий.

Применяемая концепция трех уровней, состоящая из положительных элементов распределительного и накопительного способов, хорошо зарекомендовала себя на практике.

#### *Швейцария*

Цели и принципы государственного пенсионного страхования Швейцарии определены Конституцией страны. Оно обязательно для всех и призвано обеспечить достойное существование населению пенсионного возраста. Также в Конституции определены основные источники бюджетных поступлений, формирующих государственные пенсии по старости: налог на табачные изделия, налог на алкогольные напитки, сборы с игрового бизнеса.<sup>6</sup>

В отраслевых, кантональных или государственных (для госслужащих) расчетных кассах открывается личный счет на каждого, подлежащего обязательному страхованию. Государственным контролирующим органом вышеуказанных касс является центральная федеральная расчетная касса. Отчисления осуществляются государством (не более 1/2 суммы пенсионного страхового взноса), работодателем (4,2% заработной платы работника) и самим страхующимся (4,2% годового дохода). В случае если страхующийся, подлежащий обязательному государственному страхованию, не работает, минимальный размер его отчислений в расчетную кассу составляет 324 швейцарских франка в год.

Каждый работающий по найму может дополнительно застраховать себя лично, открыв в любом коммерческом банке соответствующий пенсионный счет. На пенсионные вклады предоставляются льготы по налогам на имущество и перерасчетному налогу. Сумма годовых отчислений на такой счет не должна превышать 5933 швейцарских франка для тех, кто подлежит обязательному трудовому страхованию и делает отчисления в корпоративные пенсионные кассы. Для работающих, которые не подлежат обязательному трудовому страхованию, сумма годовых отчислений составляет 20% от годового дохода (за вычетом всех налогов). Максимальная сумма отчислений не должна превышать 29 664 швейцарских франка в год.

Для свободного предпринимателя размер годовых отчислений в расчетную кассу составляет 7,8% годового дохода. Законом определяются минимальный и максимальный размеры годовых отчислений: 7800 и 48 300 швейцарских франков.

Минимальный размер государственной пенсии изначально установлен в размере 550 швейцарских франков в мес. Правительство может его периодически пере-

смаживать с учетом изменения индекса розничных цен в стране и роста заработной платы. Последний раз минимальный размер пенсии был пересмотрен в 2000 г., в настоящее время это 1030 швейцарских франков в месяц.

Размер государственной пенсии по старости складывается из постоянной и переменной (в зависимости от среднегодового дохода) частей.

Закон определяет также условия выплат максимальной и минимальной пенсий: минимальная выплачивается при условии, когда годовой доход не превышает годовой минимальной пенсии, максимальная – если годовой доход в 6 и более раз превышает годовую пенсию. Кроме того, согласно законодательству кантоны и общины делают доплаты к государственным пенсиям, следующим категориям населения:

- проживающим в Швейцарии физическим лицам, которые подлежат обязательному пенсионному страхованию;

- иностранцам, прожившим в Швейцарии более 10 лет;

- беженцам и лицам без гражданства, прожившим в Швейцарии более 5 лет.

Размер доплат в год не должен превышать 4 минимальных годовых пенсий.

Согласно ст. 37 лицо, подлежащее обязательному трудовому страхованию, может вместо пенсии получить единовременную выплату из пенсионной кассы в размере накопленной там суммы, в случае если пенсия по трудовому страхованию на 10% меньше минимального размера государственной пенсии по старости.

В связи с динамикой розничных цен каждый страхующийся должен отчислять дополнительный 1% от своей заработной платы на финансирование индексации пенсий людям, которые ее уже получают.

#### *Нидерланды*

Голландцы полагают, что пенсионная система Нидерландов самая лучшая в мире, хотя она имеет много недостатков, не позволяющих говорить о ее совершенстве.

Система состоит из трех уровней: базовая пенсия; пенсия работодателя; страхование жизни.

Базовая пенсия целиком и полностью обеспечивается государством. При этом не имеет значения, работал человек в течение своей жизни или нет. Будет обеспечен базовой пенсией и голландец (здесь и далее Голландией и голландцами называют соответственно Нидерланды и нидерландцев), проживавший какое-то время за пределами страны. Выплачиваются пенсии нетрудоспособным, при потере кормильца детям, не достигшим 18-летнего возраста, пережившему супругу. Государство определяет, какую сумму пенсий надо выплатить, и дает поручение налоговому органу обеспечить сбор соответствующей суммы налогов.

Пенсия работодателя появилась при братьях Филиппах. Братья заботились о своих работниках, строили для них театры, спортивные сооружения, проводили другие социальные программы. В том числе создали очень хорошую пенсионную систему. Другие работодатели пытались следовать их примеру, но деньги исчезали до того, как начинались выплаты. В 1950-х гг. государство подключилось к решению данной проблемы и начало играть важную роль в регулировании отношений между предприятием и работником. Были разработаны

<sup>6</sup> Зырянова, Т.В. Указ. соч. – С. 25.

и утверждены 22 000 возможных вариантов этого урегулирования.

Было решено не обязывать работодателей заключать с работником договор о формировании будущей пенсии, но если договор заключен, то следовать законодательству обязательно. При этом одна из главных задач – сохранность денег. Чтобы эту задачу решить, установлено, в частности, обязательное перестрахование накапливаемых пенсий.

В Голландии созданы и успешно работают два очень крупных пенсионных фонда: Общегражданский пенсионный фонд (охватывает чиновников госаппарата и министерство образования) и Пенсионный фонд здравоохранения. Для чиновников накопление пенсии обязательно. Остальное работающее население страны может участвовать в фондах, принадлежащих частному предприятию, либо в фондах, охватывающих предприятие отрасли. Открытых пенсионных фондов в Голландии нет. Если человек хочет копить деньги на будущую пенсию самостоятельно, то он может это сделать только через страхование жизни в страховой компании.<sup>7</sup>

В Голландии существует специализированная организация (администратор) в виде акционерного общества AZL для обслуживания пенсионных фондов. 40 корпоративных и 8 отраслевых фондов делегировали ей полномочия составлять и корректировать учредительные документы при изменении законодательства, учитывать пенсионные взносы, управлять капиталами, выплачивать пенсии, проводить ежегодный обзор состояния счетов, при выходе из фонда осуществлять полный расчет с участниками. Работник может не иметь никаких контактов с работодателем. У него удерживают пенсионный взнос, работодатель добавляет свою часть и передает всю сумму в пенсионный фонд. Фонд при наступлении пенсионного возраста (сейчас это 65 лет, но рассматривается более поздний срок выхода на пенсию) либо выплачивает пенсии сам, либо за него это делает администратор. Администратору дается определенный карт-бланш на управление капиталами с обязательной диверсификацией вложений не только по бумагам, но и другим инструментам, среди которых наиболее распространенными являются государственные бумаги, акции, недвижимость. Однако ответственность за все несет пенсионный фонд. Последнее время функции администратора берут на себя и страховые компании.

#### США

Пенсионная система США основывается преимущественно на личном пенсионном страховании населения. Эта модель используется и в некоторых государствах Латинской Америки, а также в Португалии.

В США функционируют как государственные, так и частные пенсионные системы. Благодаря этому американцы могут обеспечить себе не одну, а три пенсии: государственную, частную коллективную по месту работы и частную индивидуальную путем открытия личного пенсионного счета.

В распределительной (государственной) системе пенсионеры получают деньги ныне работающих и уплачивающих взносы в соответствующие пенсионные фон-

ды граждан. Таким образом, эта система представляет собой «обмен между поколениями». Она предназначена не для инвестиций, а для гарантированной выплаты пенсий в установленных сроках и объемах. Крупнейшая государственная пенсионная система США, так называемая Общая федеральная программа – ОФП, охватывающая почти всех занятых в частном секторе экономики, построена по распределительному принципу. Программа действует в соответствии с законом о социальном страховании 1935 г.

Если главная государственная пенсионная программа носит распределительный характер и выполняет, прежде всего, социальную функцию, то практически все остальные пенсионные системы, существующие в США, напротив, основываются на накопительном принципе. Одновременно соответствующие пенсионные фонды служат крупнейшим источником долговременных инвестиций в экономику.

К накопительным системам относятся как государственные, так и частные пенсионные программы. Государственные накопительные программы предназначены для обеспечения граждан, работающих на правительство и местные органы. Работники, занятые в частном секторе экономики, имеют возможность участвовать в дополнительных государственных пенсионных системах, организуемых по месту работы.

В США действуют два вида таких накопительных пенсионных программ: с установленными выплатами Программа с установленными выплатами формируется за счет отчислений с предпринимателей, а сами работники в подобном финансировании участия не принимают. Не только частные программы, но и некоторые государственные пенсионные системы, в первую очередь федеральные (охватывающие государственных служащих и военнослужащих), построены как системы с установленными выплатами.

Однако в 1980-90-е гг. в частном секторе экономики особенно быстрыми темпами росли другие программы – с установленными взносами. Эти пенсионные программы обычно финансируются предпринимателями и наемными работниками в равных долях. При этом каждый участник такой программы имеет свой персональный счет в пенсионном фонде и располагает правом выбора между различными инвестиционными программами, предлагаемыми управляющими компаниями. Таким образом, он сам несет ответственность за результаты и до определенной степени сам определяет величину последующих пенсионных выплат. Участником частной пенсионной программы может стать любой работник компании. Право на пенсию можно заработать, имея стаж в данной компании приблизительно пять – десять лет.

Помимо участия в групповых пенсионных программах, организуемых по месту работы, каждый американец может открыть и свой личный пенсионный счет – ЛПС. Порядок открытия и ведения счетов также строго регулируется американским законодательством. Размеры ежегодных взносов на ЛПС ограничены верхним пределом в 2 000\$. Средства со счета нельзя снять до достижения возраста 59 с половиной лет, а после достижения 79 с половиной лет счет закрывается в обязательном порядке. С другой стороны, ЛПС может быть открыт с момен-

<sup>7</sup> Зырянова, Т.В. Указ. соч. – С. 28.

та рождения ребенка. За все время накопления средств на ЛПС эти средства не подлежат налогообложению, однако в момент их снятия и закрытия счета из накопленной суммы вычитается подоходный налог. Обычно ЛПС открываются в коммерческих и сберегательных банках, паевых фондах, страховых компаниях.

Однако и эти три формы пенсионного обеспечения не исчерпывают возможности американцев обеспечить себе дополнительные выплаты в старости. Еще одну возможность предоставляют компании по страхованию жизни, предлагающие в качестве страховых выплат различные виды аннуитетов, т.е. ежегодной ренты. По своей сути аннуитеты такая же накопительная пенсионная система, как и другие, существующие в частном секторе экономики. Но эта система организуется не пенсионными фондами, а страховыми компаниями. Накапливаемые страховые резервы по аннуитетам точно так же вкладываются в экономику и служат источником долгосрочных инвестиций.

В США накопительные пенсионные системы оказались способны аккумулировать гигантские средства и за счет грамотной инвестиционной политики в значительной мере финансировать свое собственное развитие и одновременно внести крупный вклад в развитие экономики.

#### *Швеция*

Швеция относится к странам, которые в последнее десятилетие XX в. интенсивно реформировали свои пенсионные системы. Новая пенсионная система Швеции – многоуровневая. Она состоит из обязательных распределительной и накопительной систем и дополнительной – профессиональной, а также включает индивидуальные пенсионные сбережения.<sup>8</sup>

С целью минимизации административных издержек управление пенсионной системой разделено на две части: первая – клиринговая палата является составной частью администрации социального обеспечения, вторая – администрация пенсионных взносов, в компетенцию которой входит составление ежегодного отчета, суммирующего финансовое состояние участника по обоим уровням пенсионной системы (распределительному и накопительному), а также выплат пенсий.

Французская система пенсионного обеспечения предусматривает общий режим для большинства наемных работников частного сектора. Остальные категории наемных работников (государственные и муниципальные служащие, работники медицинских учреждений; шахтеры, железнодорожники; занятые в сельском хозяйстве и на государственных предприятиях) охвачены специальными пенсионными режимами.<sup>9</sup>

Режимы пенсионного обеспечения по старости управляются социальными партнерами (представителями профсоюзов и работодателей) на паритетных началах и не зависят от государственного бюджета.

Пенсионное обеспечение по старости основано во Франции на солидарности поколений и функционирует за счет взносов, которые выплачиваются наемными работниками и работодателями.

Власти и общество, озабоченные состоянием и перспективами пенсионного обеспечения в связи со старением населения, в 1999 г. создали Резервный пенсионный фонд,

средства которого предназначены для смягчения финансового бремени, связанного со старением населения.

В странах ЕС, где преобладают государственные системы, дополненные обязательным или добровольным пенсионным страхованием, назревает пенсионная реформа. В первую очередь это связано с тем, что Европа стареет. С учетом интеграционных процессов и намерений преодолеть существующую обособленность национальных пенсионных систем началось интенсивное продвижение программ превращения пенсионных вкладов в ценные бумаги.

В Великобритании и Швеции пенсионные отчисления уже давно являются мощным инвестиционным ресурсом, величина накоплений соизмерима с объемами национальных ВВП. Вместе с тем во Франции и Италии пенсионные отчисления в ценных бумагах практически не размещаются. На этом фоне все большую поддержку получает идея о создании общеевропейской структуры, влияющей на развитие пенсионных систем в сторону их унификации.

Несмотря на многовариантность существующих в мире пенсионных систем, их, безусловно, объединяет одно – стремление со стороны общества и государства обеспечить достойную безбедную старость значительной части своего населения.

По прогнозам Организации Объединенных Наций, уже к середине XXI в. численность населения земли превысит 9 млрд. человек. При этом рождаемость снизится с сегодняшних 282 детей в среднем на 100 женщин до 215, а ожидаемая продолжительность жизни составит в среднем 76 лет, а в развитых странах превысит 80-летний рубеж.<sup>10</sup>

В наиболее экономически развитых странах к середине века население будет ежегодно уменьшаться в среднем на 0,2%. Ожидается, что пенсионеры составят половину населения Европы.<sup>11</sup>

Одновременно с процессом старения населения значительно увеличивается нагрузка на трудоспособных членов общества. Так, во Франции уже к 2040 г. на каждого работающего придется один пенсионер, тогда как в 2000 г. такое соотношение было два к одному, а в 1960 г. – четыре к одному.<sup>12</sup>

Вплоть до конца XX в. в мире доминировали распределительные системы. Однако постепенное старение населения (особенно в развитых странах) и связанное с этим явлением резкое увеличение соответствующих расходов толкает все большее количество стран к переходу к накопительной схеме фиксированных отчислений.

Пенсионные фонды существуют и функционируют как независимые структуры, их функции ограничены. Фонды могут заниматься только привлечением и инвестированием пенсионных средств при строгом контроле со стороны конкретного государственного органа.

Принципиальные различия национальных пенсионных систем определяются ролью отдельных институтов пенсионного обеспечения и их сочетанием: институт социального страхования в большинстве стран играет ключевую роль на протяжении последних семидесяти лет.

<sup>8</sup> Емельянова, Т.В. Указ. соч. – С. 64 - 65

<sup>9</sup> Там же. С. 65

<sup>10</sup> Зырянова, Т.В. Указ. соч. – С. 30.

<sup>11</sup> Зырянова, Т.В. Указ. соч. – С. 31.

<sup>12</sup> Там же.

Базовые характеристики обязательного социального страхования выгодно отличают его от других институтов пенсионной системы. Это обязательность, закрепленная законодательно, для страхователей – работодателей и работников – вносить страховые взносы; публичный вид правоотношений субъектов социального страхования; обязательное, закрепленное законодательно право застрахованных лиц на получение страховых выплат при наступлении страховых случаев и финансовая доступность для населения (по сравнению с личным пенсионным страхованием).

#### *Россия*

В России в условиях социально ориентированной рыночной экономики начинают развиваться как государственная, так и негосударственная системы пенсионного обеспечения.

Особенности внутреннего устройства Российской Федерации не позволяют заимствовать в полном объеме какую-либо из уже зарубежных систем пенсионного обеспечения. Однако анализ мирового опыта в области управления финансовыми ресурсами пенсионного обеспечения позволяет применить отдельные элементы зарубежных пенсионных систем в российской практике.

Наиболее перспективным с точки зрения реализации пенсионной реформы в России представляется внедрение опыта государственного стимулирования добровольного пенсионного накопления средств граждан (аналогично системам, существующим в Великобритании и Германии), которое является дополнительным источником средств пенсионного обеспечения. Застрахованным лицам предоставляется возможность приобретения дополнительных прав в системе обязательного пенсионного страхования за счет личных средств с пропорциональным участием государства в формировании пенсионных прав. В расчетный пенсионный капитал работника включаются взносы самого застрахованного и софинансирование из федерального бюджета.<sup>13</sup>

Финансирование пенсионной системы путем создания специального резерва (по опыту Великобритании, Германии и Франции) за счет поступления налогов от сырьевого сектора стабилизирует пенсионную систему и способствует росту доходов пенсионеров. В мировой практике часть средств, полученных от сырьевых доходов, используется на финансирование дефицита бюджета. В России в настоящее время создана основа для оптимизации долгосрочной финансовой политики с учетом особенностей доходов, полученных от использования сырьевых ресурсов, часть из которых может поступать в фонд будущих поколений. Принимая во внимание неблагоприятные тенденции демографического развития России, средства фонда могли бы использоваться при решении долгосрочных программ пенсионного обеспечения.<sup>14</sup>

Развитие негосударственных пенсионных фондов (по опыту Великобритании, Германии, Франции, Швеции) является основополагающим в системе пенсионного обеспечения при формировании накопительной части трудовой пенсии. Создав частную альтернативу в виде негосударственных институтов, государство предоставляет возможность свободного накопления пенсионного

капитала и формирования уровня накопительной части трудовой пенсии при наименьших затратах и более качественном обслуживании.

Инвестирование пенсионных отчислений (по опыту Великобритании, Швеции) путем приобретения финансовых активов за счет средств пенсионного страхования является одним из методов защиты от риска обесценивания. Для повышения гарантий выполнения обязательств перед пенсионерами целесообразно предусмотреть особые условия минимизации инвестиционных рисков путем создания страхового резерва и обязательного страхования субъектами инвестирования средств пенсионных накоплений профессиональных рисков в страховых компаниях.

Предоставление ежегодного отчета, суммирующего финансовое состояние участника по распределительному и накопительному уровням пенсионной системы (по опыту Швеции), позволит сформировать полную информационную базу персонифицированного учета. Информация на индивидуальных счетах и в отчетах должна отражать права на получение страховой и накопительной части трудовой пенсии: общую сумму накопленных денежных средств, суммы пенсионных взносов, поступившие от работодателя, включая штрафы и пени, суммы начисленного инвестиционного дохода, суммы, направленные на выплату пенсий.<sup>15</sup>

Таким образом, современный институт пенсионного обеспечения включает два преобладающих механизма финансового обеспечения пенсионных гарантий: распределительный и накопительный, что позволяет произвести типизацию пенсионных систем. Распределительный тип пенсионной системы основан на принципе солидарности поколений. Особенность этой системы заключается в том, что пенсии нынешним пенсионерам формируются за счет работающих граждан. Распределительный механизм финансирования предусматривает возмещение расходов на выплату пенсий непосредственно из текущих поступлений с фиксированными выплатами. Каждому гражданину по достижении пенсионного возраста начисляется пенсия определенного размера, зависящая от заработной платы в последние годы трудовой деятельности и совокупного стажа работы. Альтернативой распределительной пенсионной системе служит накопительный механизм, более приемлемый в ситуации старения населения, когда размер пенсионных выплат напрямую определяется стажем работы, величиной заработной платы и страховыми взносами будущего пенсионера. Главным принципом формирования пенсий при накопительной системе является долговременное систематическое аккумулирование денежных средств (пенсионных взносов) и обязательное инвестирование накоплений с целью получения дополнительных доходов, необходимых для выполнения обязательств по пенсионным выплатам.

Общемировая тенденция свидетельствует, что накопительные системы пенсионного обеспечения населения получают все большее распространение и являются эффективным механизмом финансового обеспечения высокого качества жизни, способствующим экономическому росту стран и повышению благосостояния населения.

<sup>13</sup> Емельянова, Т.В. Указ. соч. – С. 65.

<sup>14</sup> Емельянова, Т.В. Указ. соч. – С. 66.

<sup>15</sup> Там же.

Институт негосударственного пенсионного обеспечения, построенный по накопительной схеме, гармонично сосуществует с введенными ранее государственными распределительными пенсионными программами. Пенсионные реформы, предусматривающие создание накопительных систем, обеспечивают гражданам этих стран возможности личного участия в формировании их будущих пенсионных накоплений путем инвестирования их в различные финансовые институты. При этом значительно возрастает уровень экономического развития страны, финансовая состоятельность и грамотность населения, обуславливающие долгосрочную социальную стабильность.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Емельянова Т. В. Финансовое обеспечение пенсионных систем в странах ЕС и России / Т.В. Емельянова // Финансы. – 2008. – № 10. – С. 64 - 66.
2. Зырянова Т. В. Зарубежный и отечественный опыт регулирования пенсионной системы / Т.В. Зырянова, Е.М. Кот // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2007. - N 2 (170). - С. 24 - 35.
3. Стейкхолдер // Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org>.

УДК 336.02  
ББК 65.495

**Козьминых Светлана Владимировна,**  
аспирант кафедры финансы и кредит,  
Российский государственный торгово-экономический университет.  
E-mail: [goncharova.sofia@gmail.com](mailto:goncharova.sofia@gmail.com)

**Возможности использования в России зарубежного опыта реализации рыночных моделей здравоохранения**  
**Possibilities to use foreign experience of realization of market models of public health services in Russia**

*В статье анализируется опыт реформирования здравоохранения в зарубежных странах с преимущественно государственными системами финансирования здравоохранения – Нидерландах и Великобритании, которые в последние два десятилетия стали признанными лидерами европейского здравоохранения по масштабам инноваций – использования новых систем договорных отношений, методов оплаты, систем управления качеством, измерения результатов деятельности поставщиков услуг. Резюмируя опыт и результаты реформирования здравоохранения в этих странах, автор выделяет основные условия реализации рыночных моделей здравоохранения. К ним относятся: создание и ведение базы данных для облегчения потребительского выбора и обоснования покупки медицинской помощи; повышение гибкости рынков труда и капитала; обеспечение приемлемого уровня транзакционных издержек; ликвидация монополии там, где это возможно и необходимо. Выполнение этих условий актуально для формирования эффективной конкуренции и в современном российском здравоохранении.*

*In the article the author analyzes the experience of reforming public health services in foreign countries with mainly state systems of financing public health services – the Netherlands and Great Britain which have become recognized leaders of the European public health services in the scale of innovations: the use of new systems of contractual relations, methods of payment, quality management systems, the measurement of results of the activity of service providers for the last two decades. Summarizing the experience and the results of reforming public health services in these countries, the author points out the basic conditions of realization of market models of public health services. Some of them are*

*creating and conducting a database for the simplification of consumer choice and a substantiation of purchase of medical aid; the increase in labour market flexibility and capital; the maintenance of comprehensible level of transaction costs; monopoly liquidation there where it is possible and it is necessary. The performance of these conditions is actual for forming an effective competition in the modern Russian public health services.*

*Ключевые слова: системы финансирования здравоохранения, преимущественно государственное финансирование, реформа здравоохранения, конкуренция страховщиков, информационное обеспечение, потребительский выбор, транзакционные издержки, рынки труда и капитала, ликвидация монополии, параметры качества, врачи-фондодержатели.*

*Keywords: Systems of financing of public health services, mainly state financing, public health services reform, a competition of insurers, information support, consumer choice, transaction costs, labor markets and capital markets, monopoly liquidation, quality parameters, doctors- asset holders.*

В мире существует три основных системы финансирования здравоохранения: государственная, страховая и частная. Ни в одной из развитых стран та или иная система не действует в чистом виде. Более того, в ряде стран каждая из систем получает преимущественное развитие в тот или иной период времени.

В таблице 1 представлена структура финансового обеспечения систем здравоохранения в развитых странах.

Таблица 1.

**Финансовое обеспечение систем здравоохранения в развитых странах**

Страна	Субсидии государства	Взносы предприятий	Страховые взносы граждан	Прямые доплаты граждан
Бельгия	27	50	2	21
Германия	14,2	72,5	6,4	6,9
Франция	1,8	73	3,7	21,5
Великобритания	78	10	3,8	8,2
Италия	36,2	45,5	3,3	15,
Швеция	71	18,4	2	8,6
США	41,8	1,2	30,8	26,2

Из представленных в таблице 1 данных можно видеть, что участие государства в финансировании здравоохранения наибольшим образом представлено в Великобритании и Швеции, значительна роль предпринимательских средств в финансировании здравоохранения Франции и Германии, участие граждан в финансировании здравоохранения более всего представлено в США и Франции.

В рамках нашего исследования особый интерес представляют страны с преимущественно государственными системами финансирования здравоохранения, в которых в последние два десятилетия остро встал вопрос повышения отдачи растущих ресурсов, направляемых в эту сферу. Стратегические направления решения этой проблемы существенно различаются: в некоторых странах основной акцент делается на активизацию рыночных механизмов, в других – на совершенствование управления отраслью при решающей роли государства в этом процессе. Теоретической основой рыночных реформ в здравоохранении стали разнообразные модели квазирыночных отношений.<sup>1</sup>

Наиболее интересен опыт реализации этих моделей в Нидерландах и Великобритании. Анализ этого опыта дает основания для обобщений о возможностях и ограничениях рыночных механизмов в системе обязательного медицинского страхования и собственно здравоохранении.

*Регулируемая конкуренция в Нидерландах*

Реформа здравоохранения в этой стране началась в 1992 г. и прошла несколько этапов. Ключевым элементом новой системы является создание условий для ценовой конкуренции страховщиков. Страховые взносы работодателей в центральный фонд обязательного медицинского страхования дополняются взносами граждан в выбранную больничную кассу или страховую компанию. Общий объем средств, контролируемых страховщиками, складывается из поступлений от центрального фонда и платежей застрахованных.

Каждая больничная касса самостоятельно определяет размер страхового взноса. При этом для всех категорий застрахованных, выбравших данного страховщика, законом устанавливается единый размер тарифа. Это

исключает возможность применения повышенных тарифов для лиц с более высокой потребностью в медицинской помощи, например, с хроническими заболеваниями.

Во-вторых, таким образом больничные кассы побуждаются к поиску путей оптимизации затрат на оказание медицинской помощи. Если страховая организация эффективно работает с лечебными учреждениями, добиваясь снижения затрат на оказание медицинской помощи (например, за счет использования медицинских технологий с большей медико-экономической эффективностью), то она может снизить размер страхового тарифа, и, как следствие, привлечь больше застрахованных.

Первоначально размер страхового тарифа, уплачиваемого самими застрахованными, был невелик и составлял 2–3% поступлений страховщиков (в 1998 г. – 98 евро, 2000 г. – 188 евро, 2003 г. – 356 евро). На последнем этапе реформы, начавшемся в 2006 г., ограничения на свободное установление страхового тарифа были сняты, и его средний размер уже в 2006 г. составил 1106, а в 2008 г. – 1134 евро в год в расчете на одного взрослого застрахованного.<sup>2</sup> В настоящее время из этого источника формируется почти 50% поступлений страховщиков, т. е. половина средств ОМС проходит через прямой конкурентный отбор страховщиков. Правительство субсидирует часть прямых страховых взносов малоимущих слоев населения, если они превышают 4% дохода домохозяйств. В начале 2009 г. максимальный размер субсидии составлял 1464 евро в год на одно домохозяйство.<sup>3</sup>

Государство оплачивает также страховые взносы за детей. Эти средства поступают в центральный фонд ОМС и попадают к страховщикам на конкурентной основе: родители выбирают определенную компанию не только для себя, но и для неработающих членов семей, включая детей.

В последние два-три года в разных страховых компаниях изменился размер страхового взноса, что активизировало потребительский выбор. В 2006 г. лишь 3% застрахованных по ОМС поменяли своего страховщика, а в 2008 г. – уже 18%.<sup>4</sup>

Другим основанием для конкуренции страховщиков является возможность вариации программ медицинского страхования. Все население имеет право на стандартный пакет медицинской помощи. Однако, страховые организации стремятся разнообразить этот пакет, расширяя его по конкретным услугам и условиям оказания медицинской помощи. Они предлагают программы управления хроническими заболеваниями (диабетом, астмой и пр.), программы стимулирования здорового образа жизни, услуги в принадлежащих им медицинских организациях.

Например, одна из компаний – «Увит» – расширяет стандартный пакет предоставлением информации о результатах лечения в разных медицинских организациях;

<sup>2</sup> Ван де Вэн В. Реформы системы здравоохранения Нидерландов за последние 15 лет: материалы совместного семинара Правительства РФ и Всемирного банка по вопросам здравоохранения (20 декабря 2009 г.). – Москва, 2009.

<sup>3</sup> См. подробнее: Van de Ven W. and F. Schut. Universal mandatory Health Insurance: A Model For the United States // Health Affairs, 2009. – v. 27. – № 3. – P. 770–781.

<sup>4</sup> Knottnerus J.A. and ten Velden G.H.M. Dutch Doctors and Their Patients – Effects of Health Care Reform in the Netherlands // New England Journal of Medicine. – 2009. – December 13.

<sup>1</sup> См. подробнее: Enthoven A. The History and principles of Managed Competition // Health Affairs: Supplement. 1993, v. 12. – P. 24–48.

ваучеры со скидками на приобретение продуктов питания с низким содержанием холестерина; скидку со страхового взноса лицам с лишним весом при условии его снижения за определенный период до установленного показателя; льготные условия предоставления плановых хирургических операций, в том числе в зарубежных клиниках.

Другая страховая компания – «Мензис» – для облегчения доступности услуг врачей общей практики уже открыла три собственных центра первичной медицинской помощи и планирует открыть еще десять. Кроме того, компания платит большие бонусы врачам за назначение лекарств-дженериков взамен запатентованных лекарств, что также дает заметную экономию.

Страховыми организациями предлагается ряд дополнительных страховых программ, например, на стоматологические услуги для взрослых, на некоторые физиотерапевтические и реабилитационные услуги, на очки и протезы, на более полное лекарственное обеспечение, выходящее за рамки гарантированного пакета. Особенно важно то, что эти дополнительные программы предлагают те же страховые компании, которые действуют в системе обязательного медицинского страхования, то есть обязательное и добровольное страхования реализуются в качестве единого пакета услуг. В 2009 г. 90% голландцев имели дополнительную страховку, и почти все – в одной и той же страховой компании.<sup>5</sup>

Законом Нидерландов устанавливается обязательный соплатеж застрахованных в форме франшизы. Это сумма, в пределах которой пациенты оплачивают свои расходы до вступления в действие страхового возмещения. Минимальный размер франшизы – 150 евро в год, максимальный – 650 евро. В этом промежутке страховщики предлагают различные страховые программы, в которых размер соплатежа варьируется. Чем меньше страховой взнос в выбранную компанию, тем более высокий размер соплатежа в момент потребления медицинских услуг предусматривается страховой программой. Это – скидка за риск более высоких будущих расходов в случае заболевания.

В нарушение так называемого принципа «общего котла», лежащего в основе систем социального страхования, в Нидерландах допускается возврат застрахованному части страховой премии, если его ежегодные расходы на медицинскую помощь не превышают 255 евро. Правительство сознательно идет на такое стимулирование ответственности граждан за свое здоровье.<sup>6</sup>

Новая система медицинского страхования в Нидерландах носит название «обязательное добровольное медицинское страхование». Это означает, что все население старше 18 лет обязано иметь медицинскую страховку, но сами условия страхования представляю собой симбиоз правил обязательного и добровольного медицинского страхования.

Страховые организации не могут отказать человеку в страховании, не могут установить кому-либо более высокую страховую премию в зависимости от состояния

здоровья, обязаны обеспечить стандартный пакет медицинских услуг своим застрахованным (это характеристики ОМС). Но к стандартному гарантированному набору услуг добавляются страховые программы, реализуемые по правилам ДМС. В результате складывается объединенный рынок обязательного и добровольного медицинского страхования.

Характерной особенностью реформы здравоохранения стал тот факт, что теперь страховщики наряду с центральным фондом ОМС стали носителями финансовых рисков. Они несут финансовую ответственность за оказываемую медицинскую помощь не только в пределах полученных от государства и населения средств, но и за счет собственных источников. Превышение фактически понесенных расходов над имеющимися на эти цели средствами влечет за собой прямые экономические потери страховых организаций.

Новая система допускает договорное установление цен на медицинские услуги – на основе согласования между страховщиком и медицинской организацией. В первую очередь новая система ценообразования затронула услуги врачей общей практики. Если раньше тарифные соглашения определяли отношения между ассоциацией врачей и ассоциацией больничных касс (примерно так же, как сегодня в России), то теперь больничные кассы заключают индивидуальные договора с двусторонним согласованием цен с каждой врачебной практикой. В больничном секторе используется менее либеральный подход, там допускается свободное установление цен только на 20% объема деятельности конкретной больницы; остальные 80% тарифов регулируются на основе коллективных соглашений при сильном влиянии правительства, которое опасается резкого повышения цен на больничные услуги, и для этого есть серьезные основания – недостаточный уровень конкуренции больниц.<sup>7</sup>

Наиболее существенная особенность модели регулируемой конкуренции – ограничение сферы государственного планирования здравоохранения, при котором органы государственного управления сохраняют свою ответственность за состояние здравоохранения, но без прямого контроля за объемами медицинской помощи и ценами.

Источником финансирования крупных инвестиций больниц теперь становится не государственный бюджет, а доходы самих больниц в системе обязательного медицинского страхования и кредиты коммерческих банков. Государство больше не несет финансовой ответственности по обязательствам больниц. Вместо этого правительство инициировало создание резервного фонда для поддержки финансовой устойчивости больниц, формируемого на добровольной основе за счет самих больниц.

В то же время сохранилось государственное планирование крупных инвестиций лечебных учреждений (включая строительство и реконструкцию) на основании «сертификата потребности», доказывающего обоснованность этих инвестиций.<sup>8</sup> Государство сохранило также контроль над ценами большей части стационарной помощи.

<sup>5</sup> Van de Ven W. and F. Schut. Universal mandatory Health Insurance: A Model For the United States // Health Affairs, 2009, – v. 27. – № 3. – p. 770–781.

<sup>6</sup> Enthoven A. and Van de Ven W. Going Dutch – Managed Competition health Insurance in the Netherlands // The New England Journal of Medicine, 2008. – December 13. – P. 24; 357.

<sup>7</sup> Van de Ven W. and F. Schut. Universal mandatory Health Insurance: A Model For the United States // Health Affairs, 2009, – v. 27. – № 3, – P. 770–781.

<sup>8</sup> Bultman J. Health insurance in the Netherlands. – Warsaw, December 2009 (slides).

В ходе реформирования здравоохранения страховщики предъявляют растущие требования к качеству медицинской помощи, отдавая при заключении договоров предпочтения тем лечебным учреждениям, которые предлагают более действенные механизмы управления качеством и более высокие клинические результаты. Это подстегнуло интерес к стандартизации медицинских технологий. Нидерланды сегодня являются признанным лидером в разработке медицинских стандартов и систем обеспечения качества.

Кроме этого, стимулированию конкуренции по качеству способствовало формирование базы данных, характеризующих удовлетворенность пациентов качеством и условиями оказания медицинской помощи в разных медицинских организациях. Информация о страховщиках и лечебных учреждениях размещается на специальном сайте в Интернете, и потребители могут анализировать эти данные, сравнить их цены, предлагаемые программы обеспечения качества и пр.<sup>9</sup>

Страховые организации оказывают все большее влияние на систему оказания медицинской помощи. Заключению договоров с медицинскими организациями предшествует довольно длительный период согласования трех главных параметров деятельности – объемов, цен и программ обеспечения качества медицинской помощи, включая перечень конкретных медицинских технологий. В ходе переговоров больницы и врачебные практики обосновывают свои преимущества перед конкурентами. Обычными стали предложения медицинских организаций по совершенствованию деятельности.

Страховщики в Нидерландах проявляют постоянно растущий интерес к укреплению общих врачебных практик, повышению уровня их взаимодействия с другими звеньями оказания медицинской помощи. Страховщики поощряют формирование замкнутых систем медицинских организаций с центральной ролью врачей общей практики. Страховщиками активно поощряются расширение круга их функций, медицинская профилактика, постоянное наблюдение за хроническими больными, выписка «дженериков» и прочие меры по оптимизации затрат. Гонорарный принцип оплаты уступил место подушевому финансированию страховщиков, причем часть рисков страховщиков переносится на врачей общей практики,<sup>10</sup> т. е. используются элементы механизма, известного в российской практике как *фондодержание*.

Серьезный прогресс обеспечен в выравнивании условий финансирования конкурирующих страховщиков. Центральный фонд распределяет им средства на основе сложной формулы выравнивания рисков, учитывающей не только традиционные факторы (пол, возраст, место проживания), но и предыдущие расходы застрахованных на стационарную помощь, являющиеся показателем сегодняшних потребностей застрахованных. Соответственно заинтересованность в селекции рисков снижается. Эта проблема в Нидерландах стоит значительно ме-

нее остро, чем в других странах, взявших на вооружение конкурентную модель ОМС.<sup>11</sup>

Вместе с тем полностью примирить конкуренцию с общественной солидарностью пока не удастся. Ценовая конкуренция становится ощутимой только при достаточно весомом участии самих застрахованных в приобретении страховых полисов.

#### *Модель внутреннего рынка в Великобритании*

Главный принцип реформирования здравоохранения Великобритании – договорное взаимодействие заказчика и исполнителя, т. е. отделение финансирования от оказания медицинской помощи в бюджетной системе финансирования здравоохранения Великобритании. Реформирование проводилось в два этапа.

На первом этапе (1991–1997 гг.) решалась задача стимулирования конкуренции больниц по показателям цены и качества медицинской помощи. Основными покупателями стационарной помощи в тот период выступали районные органы управления здравоохранением («райздравы»). Они размещали заказ больницам на конкурсной основе. Кроме них, покупателями стационарной помощи выступали частнопрактикующие врачи общей практики, являющиеся фондодержателями. Они заключали договора с больницами и из собственных средств оплачивали стационарную помощь, оказанную их пациентам.

Больницы получили статус самоуправляемых организаций – больничных трастов национальной службы здравоохранения. Доход стационаров формировался только за счет поступлений по договорам, что напоминает форму автономных учреждений, обсуждаемую в России, но с относительно большими правами больниц. Так, они могли самостоятельно отчуждать имущество, брать банковские кредиты. Частнопрактикующий врач общей практики стал главной фигурой в секторе амбулаторной помощи. Индивидуальные и групповые практики конкурировали между собой, борясь за пациентов.

Правительство сохранило рычаги регулирования системы здравоохранения. На государственном уровне жестко регламентировался механизм договорных отношений, необходимым условием заключения которых являлось конкурсное размещение заказов на основе открытой информации о цене и прочих параметрах договорных отношений. Законодательно определялись требования к ценообразованию, исключающие перекладывание издержек по содержанию неиспользованных мощностей больниц на покупателей услуг. В отношениях между покупателями медицинской помощи и больницами на данном этапе доминировали методы оплаты фактического числа случаев стационарной помощи.

Положительным результатом этого этапа реформ стало расширение экономических методов управления медицинскими организациями. Стремясь получить заказ, больницы старались снизить цены, поэтому вынуждены были делать акцент на ресурсосберегающие медицинские и управленческие технологии.

Кроме того, повысился уровень первичной медицинской помощи. Врачи общей практики могли диктовать

<sup>9</sup> Enthoven A. and Tollen L. Competition in health care: it takes systems to pursue quality and efficiency // Health Affairs. – 2009. – September.

<sup>10</sup> Enthoven A. A Living Model Of Managed Competition: A Conversation With Dutch Health Minister Ab Klink // Health Affairs. – 2009. – v. 27. – № 3. – P. 196–203.

<sup>11</sup> Van de Ven W., Beck K., Bucher F, Chernichovsky D. Risk adjustment and risk selection in the sickness fund insurance market in five European countries // Health Policy. – 2008. – № 65. – P. 75–91.

больницам требования к качеству и условиям оказания стационарной помощи. Являясь фондодержателями, врачи общей практики значительно расширили свои функции, и тем самым сократили частоту направлений к узким специалистам. Под давлением этих врачей больницы вынуждены были ускорять плановую госпитализацию – листы ожидания стали короче.<sup>12</sup>

Отрицательным моментом реформ признаются значительные затраты на осуществление договорных отношений. Стремясь предложить более низкую цену, персонал больниц часто жертвовал качеством. Попытки «райздравов» и врачей общей практики согласовать оптимальное соотношение «цена – качество» требовали многомесячных переговоров с больничными учреждениями без видимых результатов из-за отсутствия необходимой информации. К тому же больницы, оставшиеся без договоров, в силу политических факторов не закрывались, а поддерживались правительством, то есть не обеспечивался отказ от менее эффективных поставщиков услуг.

К отрицательным результатам реформы относят также неспособность мелких врачебных практик проводить эффективную политику покупки других видов медицинской помощи, планировать потоки пациентов и финансов и строить рациональные формы взаимодействия со стационарами.

Второй этап реформы начался в 2000 г. Цель этого этапа – создать сильного покупателя медицинской помощи и сделать акцент на финансово-управленческие механизмы, а не на действие рыночных сил.

Было отменено конкурсное размещение заказов, а функции покупателей стационарной помощи были переданы территориальным объединениям врачей-фондодержателей, которые контролировали 90% бюджетов больниц и заказывали у них стационарную помощь. Система фондодержания предстала в более интегрированном виде – действует принцип одного покупателя медицинской помощи.

Изменения произошли и в порядке заключения договоров на медицинскую помощь. Теперь вместо ежегодных договоров заключаются соглашения (servicelevel agreements), действующие как минимум два-три года.

На этом этапе реформ происходит формирование единых национальных тарифов и отказ от ценовой конкуренции больниц. Считается, что они единые тарифы заставят больничные трасты лучше управлять затратами на оказание медицинской помощи. Чтобы уложиться в установленные нормативы, больницы будут вынуждены искать пути оптимизации издержек. Кроме того, единые тарифы позволят трастам общим врачебным практикам при формировании заказа больницам сосредоточиться на объемах, качестве и доступности медицинской помощи, а не на ценах услуг. Это даст возможность существенно снизить транзакционные издержки и нейтрализовать конфликт между ценой и качеством медицинской помощи (более конкурентная цена обеспечивается снижением качества).<sup>13</sup>

Требования к конкретным параметрам качества включаются в договоры с больницами. Существенно

возросло значение клинических стандартов как основы обеспечения качества и оплаты медицинской помощи.

В 2003 г. был возвращен принцип «деньги следуют за пациентом» и принята программа расширения потребительского выбора, предусматривающая меры по облегчению выбора больницы для получения плановой стационарной помощи.<sup>14</sup> Главными мерами по реализации потребительского выбора стали сбор и публикация информации о сроках ожидания помощи и о результатах лечения конкретных заболеваний в отдельных больницах; введение обязанности врачей первичного звена оказывать содействие пациентам в выборе больницы.

Однако потребители слабо отреагировали на возможность выбора. Они продолжали отдавать предпочтение местным больницам. Кроме того, серьезной проблемой стали не активное участие врачей в реализации нового курса и недостаточность информации для потребительского выбора.<sup>15</sup>

Публикация информации о результатах лечения в отдельных больницах оказала влияние на показатели качества услуг в силу того, что больницы получили возможность сравнивать свою деятельность, врачи стали больше обсуждать свою клиническую практику, повысилась значимость репутации медицинских организаций и отдельных врачей.

#### *Условия реализации рыночной модели: значение для российского здравоохранения*

Исследование зарубежного опыта позволяет выделить наиболее важные условия реализации рыночной модели здравоохранения.

Первое условие – создание и ведение базы данных для облегчения потребительского выбора и обоснования покупки медицинской помощи. Необходима достоверная и объективная информация о качестве и результатах оказания медицинской помощи по страховым организациям и лечебным учреждениям. Существует потребность в данных о затратной эффективности различных вариантов оказания медицинской помощи. Работники финансирующих органов должны обладать квалификацией, необходимой для интерпретации результатов экономических оценок. По мнению Э.Мейнарда, одного из идеологов реформы здравоохранения Великобритании, недостаток информации и умения ею пользоваться усиливает позиции больниц в диалоге с покупателями медицинской помощи и способен сдерживать конкуренцию.<sup>16</sup>

Необходимо обеспечить:

- измерение деятельности медицинских организаций через набор унифицированных показателей, составление рейтингов однотипных организаций по этим показателям;
- открытость информации для потенциальных потребителей;
- участие врача (прежде всего, врача общей практики) в обеспечении потребительского выбора. Опыт Ве-

<sup>14</sup> Department of Health. Building on the Best: Choice, Responsiveness and Equity in the NHS. – London, 2008.

<sup>15</sup> Fotaki M. Patient choice and empowerment – what does it take to make it real? A comparative study of choice in the UK and Sweden under market-oriented reforms // Eurohealth. – 2008. – v. 11. – № 3. – P. 3–7.

<sup>16</sup> Maynard A. Can Competition Enhance Efficiency in Health Care? Lessons from the Reforms of the UK National Health Service // Social Science and Medicine. – 1994. – v. 39. – № 10.

<sup>12</sup> Dixon J., Le Grand J., Smith P. Shaping the National Health Service – Can Market Forces be used for good?: King Fund, 2008.

<sup>13</sup> Department of Health. Reforming NHS Financial Flows. – London, October, 2008.

ликобритании и ряда других стран показал, что публикация информации не обеспечивает повышение активности потребителей на рынке медицинских услуг – прежде всего, в силу их недостаточной способности осмыслить эту информацию. Требуется участие врача.<sup>17</sup>

Недостаток информации является существенным барьером для свободного взаимодействия рыночных сил. Не только индивидуальные, но и коллективные покупатели медицинских услуг все еще не имеют достаточно достоверной базы для выбора наиболее эффективных поставщиков услуг.

В ряде стран проводятся мероприятия по информационному обеспечению потребительского выбора – создаются информационные системы, нацеленные не только на решение медико-организационных проблем, но и на формирование необходимой конкурентной среды. Важность этого фактора быстро растет, что следует учитывать при построении конкурентной модели здравоохранения в России.

Второе условие – повышение гибкости рынков труда и капитала. В системах общественного здравоохранения гибкость рынка труда ограничивается действующими системами национальных или региональных соглашений между правительством и профсоюзами врачей и медицинских работников, устанавливающими ставки оплаты труда, условия найма и увольнения и пр., что делает невозможным использование способов оплаты труда по результатам и сдерживает увольнения. Доминирование некоммерческого сектора, слабость ценового сигнала в сочетании с действием политических факторов (трудно закрыть ненужную больницу, уволить персонал) определяют относительную устойчивость сложившейся сети медицинских организаций. Традиционные системы планирования мощностей медицинских организаций также сдерживают свободное движение труда и капитала. В Нидерландах пытаются активизировать этот процесс, в Великобритании такая задача не ставится.

Не только в России, но и в странах со сложившимися конкурентными системами здравоохранения планирование сети муниципального здравоохранения, материальных и кадровых ресурсов не успевает за сигналами рынка: потребитель отказывается от обращения в определенную больницу, но ее мощности сохраняются неизменными, поскольку городская администрация не заинтересована в сокращении сети лечебных учреждений и сдерживает процесс вымывания неэффективных звеньев оказания медицинской помощи. И наоборот: пользующиеся спросом больницы не могут быстро отреагировать на растущий спрос и расширить свои мощности. Условие формирования конкурентной среды – повышение гибкости и оперативности действий плановых органов муниципального здравоохранения. Лозунг «деньги следуют за пациентом» должен дополняться правилом «плановые решения следуют за пациентом».

Начиная с 80-х гг. XX века в государственной системе здравоохранения ряда стран апробированы две модели, получившие названия «автономные» и «корпоративные» медицинские учреждения (по терминологии Всемирного

банка). Собственником и учредителем таких учреждений остается государство, оно финансирует их и определяет цели, задачи и основные направления деятельности, контролирует их работу и соблюдение установленных стандартов и норм, в том числе по набору и уровню квалификации персонала и по режиму труда. Сохраняется подотчетность таких служб органам здравоохранения.

В бюджете автономных медицинских учреждений нет разделения по сметам. Они обладают правом самостоятельно принимать решения относительно своей повседневной деятельности, оставлять в своем распоряжении и переносить на следующий год неизрасходованные бюджетные средства, а также привлекать дополнительные ресурсы и оказывать помощь пациентам на платной основе, оставляя прибыль для удовлетворения собственных нужд по обновлению оборудования, материальному поощрению персонала и так далее.

Сегодня в России активно ведется процесс перехода муниципальных медицинских учреждений на автономную форму хозяйствования. Однако, кроме экономической эффективности, необходимо учитывать социальную эффективность муниципального здравоохранения. Очень немногие из городских больниц смогут удержаться на плаву в условиях автономии при существующем состоянии основных фондов.

Третье условие – приемлемый уровень транзакционных издержек. Затраты на подготовку, заключение и мониторинг выполнения договоров должны оправдывать те выгоды, которые они обеспечивают с точки зрения повышения качества медицинской помощи и эффективности использования ресурсов.

В российском здравоохранении законодательством не предусмотрено рыночное согласование цен на медицинские услуги в системе ОМС. После перехода на полный тариф, включающий в себя все виды затрат на оказание медицинской помощи, целесообразно допустить согласование цен с частными медицинскими организациями. Однако в отношениях заказчика с муниципальными учреждениями эта мера является неактуальной из-за слабой конкурентной среды и из-за высокой затратности самой процедуры согласования. Более реальным в российских условиях представляется конкурсное размещение муниципальных заказов по параметрам объемов и качества медицинской помощи. Показатели качества должны стать частью системы договорных отношений между страховщиком и медицинской организацией.

Четвертое условие – ликвидация монополии там, где это возможно и необходимо. Конечно, во многих случаях крупные медицинские организации имеют более высокую клиничко-экономическую эффективность, но возможности разукрупнения все-таки существуют, особенно в амбулаторной помощи.

Таким образом, реформа здравоохранения в Европе сама по себе является катализатором поиска новых организационно-экономических механизмов. После двух десятилетий рыночных реформ Великобритания и Нидерланды стали признанными лидерами европейского здравоохранения по масштабам инноваций – использования новых систем договорных отношений, методов оплаты, систем управления качеством, измерения результатов деятельности поставщиков услуг. Кроме того, усиливающиеся

<sup>17</sup> Fotaki M. Patient choice and empowerment – what does it take to make it real? A comparative study of choice in the UK and Sweden under market-oriented reforms // Eurohealth. – 2008. – v. 11. – № 3. – P. 3–7.

процессы потребительского выбора дают дополнительную информацию для управленческих действий, прежде всего, для повышения оперативности и качества планирования мощностей муниципального здравоохранения.

В России формирование конкурентной среды требует значительных преобразований в системе муниципального здравоохранения. Необходимы условия для эффективной конкуренции, что требует целенаправленных усилий органов власти. Можно предположить, что, как и западноевропейским странам, России придется пройти длительный период поиска оптимального сочетания плановых и рыночных регуляторов системы здравоохранения.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Ван де Вэн В. Реформы системы здравоохранения Нидерландов за последние 15 лет: материалы совместного семинара Правительства РФ и Всемирного банка по вопросам здравоохранения (20 декабря 2009 г.). – Москва, 2009.
2. Bultman J. Health insurance in the Netherlands. – Warsaw, December 2009 (slides).
3. Enthoven A. The History and principles of Managed Competition // Health Affairs: Supplement. – 1993. – v. 12. – P. 24-48.

4. Knottnerus J.A. and ten Velden G.H.M. Dutch Doctors and Their Patients – Effects of Health Care Reform in the Netherlands // New England Journal of Medicine. – 2009. – December 13.

5. Maynard A. Can Competition Enhance Efficiency in Health Care? Lessons from the Reforms of the UK National Health Service // Social Science and Medicine. – № 10 – 1994. – v. 39.

6. Dixon J., Le Grand J., Smith P. Shaping the National Health Service – Can Market Forces be used for good?: King Fund, 2008.

7. Department of Health. Reforming NHS Financial Flows. – London, October, 2008.

10. Department of Health. Building on the Best: Choice, Responsiveness and Equity in the NHS. – London, 2008.

11. Van de Ven W. and F. Schut. Universal mandatory Health Insurance: A Model For the United States // Health Affairs. – № 3 – 2009. – v. 27. – p. 770–781.

12. Fotaki M. Patient choice and empowerment – what does it take to make it real? A comparative study of choice in the UK and Sweden under market-oriented reforms // Eurohealth. – 2008. – v. 11. – № 3. – P. 3–7.

УДК 336.64  
ББК65.290-93

**Качалин Дмитрий Сергеевич**

аспирант кафедры финансов и кредита,

Российский государственный торгово-экономический университет.

E-mail: d-s-kachalin@gmail.com

### **Построение структуры источников и направлений использования финансовых ресурсов предприятий реального сектора Construction of the structure of sources and directions of the use of financial resources of the enterprises of the real sector**

*Наличие финансовых ресурсов в достаточном объеме, их эффективное использование, определяют финансовую состоятельность организации: платёжеспособность, финансовую устойчивость, ликвидность. В статье обосновывается, что основным методологическим подходом к классификации, построению структуры, формированию источников и направлений использования финансовых ресурсов предприятий реального сектора является их отношение к конкретному типу предприятий (учреждений), а также наличие определенных отраслевых и организационно-правовых признаков. В зависимости от этого меняются не только структура финансовых ресурсов и направлений их использования, но и ценовая, дивидендная, инвестиционная, кадровая, налоговая политика.*

*The presence of financial resources in a sufficient volume, their effective use predetermines the financial justifiability of an organization: paying capacity, financial stability, liquidity. The article proves that the basic methodological approach to the classification, the construction of structure, the forming of sources and directions of the use of financial resources of the enterprises of the real sector is their relation to the concrete type of enterprises (establishments), and also the presence of the specific branch and business legal signs.*

*Depending on this, both the structure of financial resources and directions of their use and pricing, profit, investment, personnel, tax policy.*

*Ключевые слова: предприятие; реальный сектор; коммерческие организации; некоммерческие организации; бюджетные учреждения; автономные учреждения; финансовые ресурсы; собственные источники; заемные источники; привлеченные финансовые ресурсы.*

*Keywords: enterprise; real sector; commercial organizations; noncommercial organizations; budget establishments; independent establishments; financial resources; own sources; source of borrowed funds; attracted financial funds.*

Частнохозяйственные финансы обслуживают всю совокупность денежных отношений, возникающих в процессе движения финансовых ресурсов в частноправовой форме, образования и использования денежных доходов организаций и домашних хозяйств в результате приведения в действие общих и специальных финансовых механизмов и инструментов.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Барулин С. В. Финансы : учебник / С. В. Барулин. – М. : КНОРУС, 2010. – С.448.

Наличие в достаточном объеме финансовых ресурсов, их эффективное использование, определяют хорошее финансовое положение предприятия, платёжеспособность, финансовую устойчивость, ликвидность. В этой связи важнейшей задачей предприятий является изыскание резервов увеличения собственных финансовых ресурсов и наиболее эффективное их использование в целях повышения эффективности работы предприятия в целом.<sup>2</sup>

Н. В. Колчиной и В. М. Родионовой финансовые ресурсы подразделяются на три основные группы (см. рис. 1):

- образуемые за счет собственных и приравненных к ним средств;
- мобилизуемые на финансовом рынке (внешние);
- поступающие в порядке перераспределения (заемные).

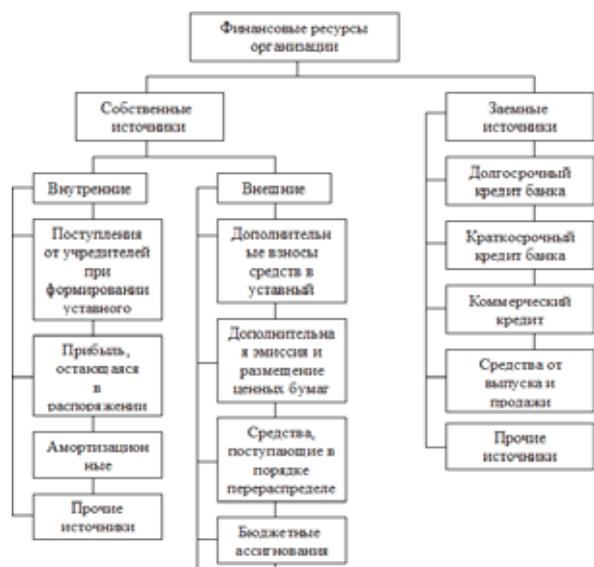


Рис. 1. Источники финансовых ресурсов организации<sup>3</sup>

Основную долю в собственных финансовых ресурсах составляет прибыль, остающаяся в распоряжении организации. Вторым по значимости источником собственных финансовых ресурсов служат амортизационные отчисления.

Не вся прибыль остается в распоряжении организации, часть ее в виде налогов и других платежей поступает в бюджет. Прибыль, остающаяся в распоряжении организации, распределяется решением руководящих органов управления на цели накопления и потребления. Прибыль, направляемая на накопление, используется на развитие производства и способствует росту имущества предприятия. Прибыль, направляемая на потребление, используется для решения социальных задач.

Амортизационные отчисления представляют собой денежное выражение стоимости износа основных производственных фондов и нематериальных активов. Они имеют двойственный характер, так как включаются в состав затрат на производство продукции и затем в составе выручки от реализации продукции поступают

<sup>2</sup> Финансовые ресурсы // Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org> (дата обращения 20.09.2010).

<sup>3</sup> Финансы организаций (предприятий) : учебник для вузов/ Н. В. Колчина, Г. Б. Поляк, Л. М. Бурмистрова и др. ; Под ред. проф. Н. Ф. Колчиной. – 3-е изд., перераб и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – С.12.

на расчетный счет предприятия, становясь внутренним источником финансирования как простого, так и расширенного воспроизводства.

Привлеченные или внешние источники формирования финансовых ресурсов можно разделить на собственные и заемные, поступающие в порядке перераспределения и бюджетные ассигнования. Это деление обусловлено формой вложения капитала. Если внешние инвесторы вкладывают денежные средства в качестве предпринимательского капитала, то результатом такого вложения становится образование финансовых ресурсов.

Предпринимательский капитал представляет собой капитал, вложенный в уставный капитал другой организации в целях извлечения прибыли или участия в управлении организацией.

Ссудный капитал передается организации во временное пользование на условиях платности и возвратности в виде кредитов банков, выданных на разные сроки, средств других организаций в виде векселей, облигационных займов.

Средства, мобилизуемые на финансовом рынке, включают: средства от продажи собственных акций и облигаций, а также других видов ценных бумаг.

К средствам, поступающим в порядке перераспределения, относятся страховое возмещение по наступившим рискам, финансовые ресурсы, поступающие от концернов, ассоциаций, головных компаний, дивиденды и проценты по ценным бумагам других эмитентов, бюджетные ассигнования.

Бюджетные ассигнования могут использоваться организацией в процессе производственной и инвестиционной деятельности. Они находятся в постоянном движении и пребывают в денежной форме лишь в виде остатков денежных средств на расчетном счету в коммерческом банке и в кассе организации.

Заботясь о финансовой устойчивости и стабильном месте в рыночном хозяйстве, организация распределяет свои финансовые ресурсы по видам деятельности и во времени. Углубление этих процессов в современной рыночной экономике приводит к усложнению финансовой работы, использованию в практике специальных финансовых инструментов.<sup>4</sup>

Е. Ф. Сысоева подразделяет финансовые ресурсы организации по своему происхождению (источникам) – на собственные и заемные, по срокам привлечения – на долгосрочные и краткосрочные, по источникам привлечения – на внутренние и внешние (рис. 2).

Длительность производственного цикла и характер нарастания затрат отражаются на величине, структуре и источниках формирования оборотных средств. Чем длиннее производственный цикл (например, в судостроении, самолетостроении и т.п.), тем больше требуется оборотных средств для покрытия затрат на производственные запасы и незавершенное производство, и выше потребность в привлечении заемных финансовых ресурсов. Сезонность производства обуславливает неравномерность нарастания затрат, поступления выручки и прибыли от реализации продукции в течение года, что отражается на

<sup>4</sup> Финансы организаций (предприятий) : учебник для вузов / Н. В. Колчина, Г. Б. Поляк, Л. М. Бурмистрова и др.; Под ред. проф. Н. Ф. Колчиной. – 3-е изд., перераб и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – С.13.

величине и структуре оборотных средств (в сезонные периоды их требуется значительно больше, возникает необходимость резервирования собственных средств и заимствований ресурсов на стороне), на характере распределения и использования выручки и прибыли.

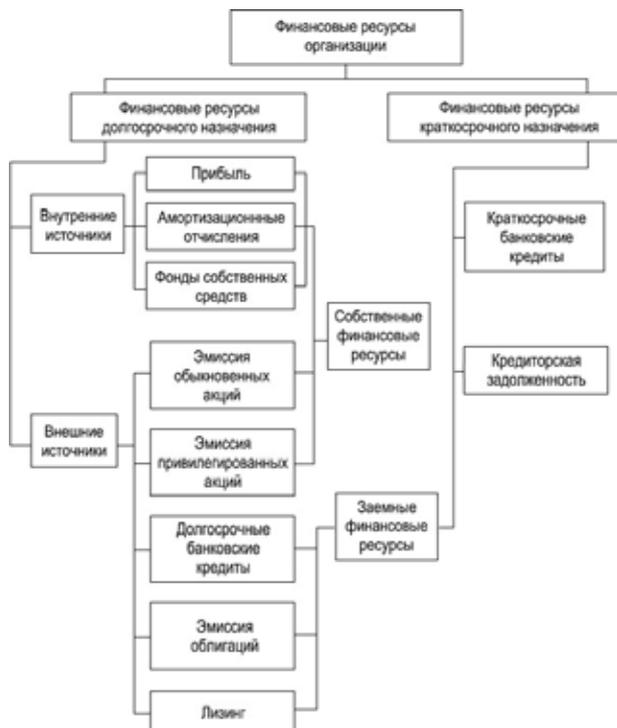


Рис. 2. Структура финансовых ресурсов организации и их источники<sup>5</sup>

Различия в уровне технической и технологической оснащенности (фондовооруженности, фондоемкости) отраслей требуют разных подходов к формированию финансовых ресурсов для воспроизводства основных средств, к распределению прибыли и т.д. Фондоемкие предприятия уплачивают высокий налог на имущество, не зависящий от финансового результата, им приходится тратить значительные средства на ремонт, содержание и обновление основного капитала за счет не только выручки, но и чистой прибыли, хотя в их распоряжение поступают существенные суммы амортизационных отчислений. Деятельность организаций некоторых отраслей и их финансы находятся в сильной зависимости от природно-климатических условий (растениеводство в сельском хозяйстве, добыча полезных ископаемых, отчасти строительство и др.). Урожайные и неурожайные годы, глубина залегания полезных ископаемых, климатические особенности и т.д. существенно влияют на величину затрат, выручки и прибыли предприятия, определяют потребность в создании финансовых резервов и страховании. Одновременно природно-климатический фактор является причиной образования у производителей, находящихся в более благоприятных условиях, рентного дохода (дополнительной прибыли), который государство должно частично изымать через рентные налоги и платежи.<sup>6</sup>

<sup>5</sup> Сысоева Е. Ф. Финансовые ресурсы и капитал организаций: сущность, воспроизводство, управление : дис. ... д. э. н. 08.00.10 / Е. Ф. Сысоева. – Воронеж, 2008. – С. 48.

<sup>6</sup> Барулин С. В. Указ. соч. – С.475.

Классификация видов финансовых ресурсов организации представлена на рис. 3.

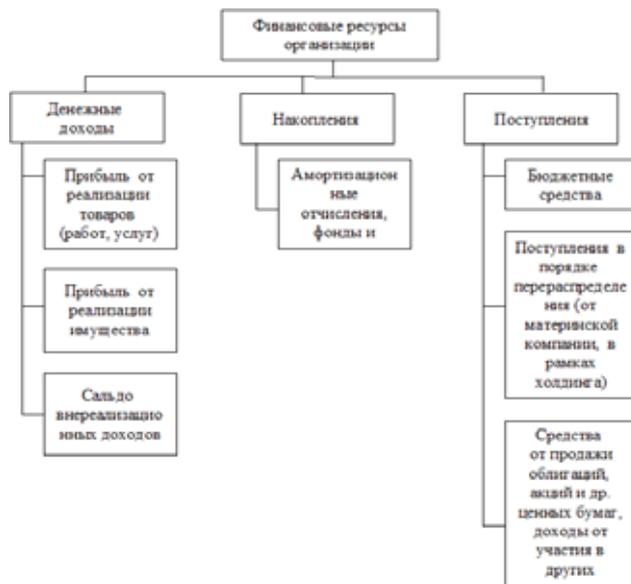


Рис. 3. Классификация видов финансовых ресурсов организации<sup>7</sup>

Формирование и использование частнохозяйственных финансовых ресурсов и доходов осуществляется на основе определенных принципов организации финансов предприятий (организаций) и домашних хозяйств. В свою очередь под организацией частнохозяйственных финансов понимается построение финансовых отношений, возникающих в процессе деятельности организаций и домашних хозяйств, на принципах, учитывающих особенности формирования и использования финансовых ресурсов и доходов звеньев системы частнохозяйственных финансов.

Финансовые ресурсы в их частноправовой форме разнообразны по своему составу, источникам формирования, структуре, направлениям использования в силу разнообразия хозяйствующих субъектов и могут различаться по следующим признакам:

- отраслевому (сельское хозяйство, машиностроение, военно-промышленный комплекс, добывающее производство, строительство и т.д.);
- организационно-правовому (товарищества, общества: с ограниченной ответственностью, с дополнительной ответственностью, акционерные (открытого и закрытого типа), дочерние и зависимые, производственные кооперативы, государственные и муниципальные предприятия, потребительские кооперативы, общественные и религиозные организации, фонды, учреждения, ассоциации и союзы).

В состав финансовых ресурсов коммерческих организаций включаются следующие денежные средства, различающиеся по форме движения (образования и использования):

- капитал и резервы;
- выручка от реализации;
- внереализационные доходы;
- заемные и иные долговые средства;

<sup>7</sup> Милакин Р. М. Теоретические аспекты формирования финансовых ресурсов акционерных обществ в РФ / Р. М. Милакин // Финансы и кредит. – 2007. – № 34 (274). – С.44.

• поступления на безвозвратной и (или) безвозмездной основе.

Из числа названных к собственным финансовым ресурсам традиционно относятся капитал и резервы, выручка от реализации и внереализационные денежные поступления. Иногда в особую группу выделяют средства, приравненные к собственным, к которым относят кредиторскую и иную краткосрочную задолженность перед поставщиками, другими организациями, работниками, бюджетной системой и т.д. Эти средства, не принадлежащие по праву данной организации, используются ею в качестве бесплатных финансовых ресурсов в силу несовпадения по времени сроков возникновения задолженности и сроков ее фактического погашения. В то же время в бухгалтерском балансе организации эта задолженность, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и прочие обязательства отражаются, вместе с займами и кредитами, в составе краткосрочных обязательств, т.е. долговых средств, привлекаемых и вовлекаемых в оборот на возвратной основе, но без начисления процентов или иной платы за пользование ими.

К привлеченным со стороны финансовым ресурсам относятся заемные и иные долговые обязательства, денежные поступления из бюджетной системы и от других организаций на безвозмездной и безвозвратной основе. При этом безвозмездные и безвозвратные поступления по праву можно отнести к собственным или приравненным к собственным средствам получающей их организации, так как они переходят в ее владение или оперативное управление и их передача не влечет за собой возникновения долгового обязательства.

Финансовые отношения некоммерческих организаций и домашних хозяйств, источниками доходов которых являются преимущественно деятельность по оказанию бесплатных услуг населению, трудовая непринимательская деятельность и средства бюджетной системы, строятся на принципах некоммерческого расчета. Совокупность и структура некоммерческих организаций представлены на рис. 4.

Финансовые ресурсы некоммерческих организаций представляют собой совокупность денежных поступлений и доходов, находящихся в их распоряжении и используемых для финансового обеспечения уставной деятельности. Формирование и использование финансовых ресурсов и доходов некоммерческих организаций осуществляется на основе сметного бюджетного финансирования, самокупаемости и смешанного способа финансирования.

Основной формой некоммерческих организаций в России остаются пока бюджетные учреждения. В Бюджетном кодексе Российской Федерации (БК РФ) бюджетное учреждение определяется как государственное (муниципальное) учреждение, финансовое обеспечение выполнения функций которого, в том числе по оказанию государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам в соответствии с государственным (муниципальным) заданием, осуществляется за счет средств соответствующего бюджета на основе бюджетной сметы.<sup>8</sup>



Источник: составлено автором

Рис. 4. Совокупность и структура российских некоммерческих организаций

Специфика источников формирования и направлений использования финансовых ресурсов и доходов бюджетных учреждений по их группам и внутри них обусловлена отраслевыми особенностями уставной деятельности учреждений и законодательно установленными возможностями сочетания бюджетного финансирования с финансированием на основе принципов самокупаемости. Необходимость зарабатывать доходы путем осуществления предпринимательской и иной деятельности возникает у бюджетных учреждений социально-культурной сферы в силу ряда причин:<sup>9</sup>

- 1) недофинансирования из бюджета из-за ограниченности бюджетных ресурсов;
- 2) повышения спроса со стороны населения на ряд социальных услуг, которое не в состоянии удовлетворить органы публичной власти;
- 3) проведения государством (муниципальными образованиями) политики переложения части бюджетных расходов на население;
- 4) оказания ряда услуг только на платной основе (театрально-зрелищные, часть спортивных и развлекательных мероприятий, услуги нотариусов, адвокатов и т.д.).

Полный состав финансовых ресурсов (доходов) бюджетных учреждений с учетом всех возможных источников привлечения средств включает следующие денежные поступления:

- бюджетные ассигнования из федерального, региональных и местных бюджетов, предоставляемые по бюджетной смете в соответствии с бюджетной классификацией расходов;
- выручку (поступления) от оказания платных социальных услуг населению по профильным направлениям деятельности учреждения (доход от платных услуг, оказанных за счет сокращения учреждением бесплатных услуг, финансируемых из бюджета, изымается в бюджет);
- выручку от реализации покупных товаров, оборудо-

<sup>8</sup> Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (принят ГД ФС РФ 17.07.1998) (ред. от 27.07.2010) (с изм. и доп., вступающими в силу с 02.09.2010) //Собрание законодательства РФ, 03.08.1998, № 31, ст. 3823. - Ст. 6.

<sup>9</sup> Барулин С. В. Указ. соч. – С.477.

вания, другого имущества, продукции собственного производства, творческой продукции учреждений культуры, интеллектуальной продукции научных учреждений и т.д.;

- доходы от сдачи в аренду помещений, зданий и другого имущества;

- доходы и поступления от прочей деятельности, разрешенной законодательством, регулирующей деятельность учреждений определенных отраслей социально-культурной сферы (оказание посреднических услуг, долевое участие в деятельности других учреждений и организаций, доходы по ценным бумагам в виде дивидендов, процентов и курсовых разниц, размещение средств на счетах кредитных организаций и т.д.);

- добровольные взносы и пожертвования юридических и физических лиц.

Использование (расходование) финансовых ресурсов (доходов) бюджетных учреждений осуществляется исключительно на цели, ради которых эти учреждения созданы. По экономическому содержанию их расходы делятся на следующие:

1) текущие расходы:

- на оплату труда и уплату страховых взносов;

- расходы, связанные с осуществлением уставной деятельности, учитывающие ее специфику (приобретение товаров, инвентаря, оплата коммунальных, транспортных и иных услуг, командировочные и другие расходы);

- арендные платежи за использование зданий и помещений и расходы на содержание движимого и недвижимого имущества;

- расходы на выплату стипендий студентам (учащимся) и социальных пособий персоналу;

- другие текущие расходы.

2) капитальные (инвестиционные) расходы включают расходы на капитальное строительство, приобретение оборудования, капитальный ремонт и финансовые вложения, разрешенные законодательством.

Направления использования финансовых ресурсов и финансирование расходов бюджетных учреждений независимо от источника поступления средств (бюджет, внебюджетные доходы) определяются и осуществляются в соответствии с бюджетной классификацией расходов. Перечень и коды целевых статей и видов расходов по разделам и подразделам расходной бюджетной классификации утверждаются в составе ведомственной структуры расходов законом (решением) о бюджете на очередной год либо сводной бюджетной росписью. Статьи и виды расходов формируются в соответствии с расходными обязательствами бюджетных учреждений, подлежащими исполнению. Порядок формирования перечня целевых статей и видов расходов, относящихся к публичным нормативным обязательствам и обеспечению деятельности государственных и муниципальных органов, устанавливается Минфином России.

Состав и структура расходов и источников их финансирования бюджетных учреждений социально-культурной сферы существенно различаются по ее отраслям, за исключением расходов на оплату труда, которые составляют одну из наиболее значимых расходных статей всех бюджетных учреждений. К примеру, расходы на медицинские препараты предусмотрены в лечебных учреждениях и некоторых учреждениях образования,

расходы на выплату стипендий – в учреждениях профессионального образования, расходы на приобретение оборудования, различных приборов и т.п. – в научно-исследовательских и лечебных учреждениях, расходы на питание – в учреждениях дошкольного образования и стационарных медицинских учреждениях и т.д.

В настоящее время в России расходы бюджетных учреждений социальной сферы покрываются за счет бюджетных ассигнований преимущественно лишь в части оплаты труда с начислениями страховых взносов, расходов на питание, медикаменты, выплату стипендий и некоторых других. В порядке реализации национальных проектов и долгосрочных программ за счет средств федерального бюджета осуществляются крупные расходы на компьютеризацию средних учебных заведений, оснащение учреждений здравоохранения современной диагностической техникой, оборудованием и т.д.

В то же время финансирование таких расходов, как оплата коммунальных услуг, капитальное строительство, приобретение оборудования и техники, не попадающих под национальные проекты и программы, осуществляется преимущественно за счет небюджетных источников (доходов).

Формирование и использование финансовых ресурсов (доходов) автономных учреждений осуществляется на основе сочетания принципов бюджетного финансирования и самокупаемости на основе заданий, устанавливаемых учредителями, в соответствии с предусмотренной их уставами основной деятельностью. Такая деятельность, выполняемая автономными учреждениями в рамках установленных заданий, аналогична бюджетной деятельности бюджетных учреждений. Учредитель в свою очередь должен осуществлять финансовое обеспечение выполнения заданий в виде субвенций и субсидий из соответствующего бюджета бюджетной системы РФ и иных не запрещенных федеральными законами источников. Финансовое обеспечение (финансирование) выполнения задания автономного учреждения учредителем производится по следующим направлениям расходования бюджетных средств:

- оплата труда с начислениями страховых взносов и других расходов, связанных с выполнением работ и оказанием услуг, установленных заданием;

- содержание недвижимого имущества и особо ценного имущества (имущество, без которого основная деятельность автономного учреждения будет затруднена), которое закреплено за учреждением или приобретено им за счет средств, выделенных учредителем;

- уплата налогов по указанному имуществу, в том числе земельного налога;

- развитие автономного учреждения в рамках утвержденных программ.

Некоммерческие организации иных (кроме бюджетных и автономных учреждений) организационно-правовых форм функционируют в России в виде потребительских кооперативов, общественных организаций, религиозных организаций, благотворительных и иных фондов, других организаций, не запрещенных законодательством страны.

Цель создания этих организаций определяет специфику финансовых отношений, возникающих в процессе уставной деятельности, источников и порядка ее финансирова-

ния. Кроме основной деятельности в уставе некоммерческих организаций может предусматриваться предпринимательская деятельность, осуществляемая самостоятельно или через учреждаемые ими предприятия. В их распоряжении находится имущество (здания и сооружения, жилищный фонд и оборудование, денежные средства в рублях и иностранной валюте) на правах собственности или оперативного управления. Законодательством допускается создание объединений (ассоциаций, союзов, партнерств) коммерческих и (или) некоммерческих организаций.

Источниками формирования финансовых ресурсов рассматриваемых некоммерческих организаций являются:

- поступления от учредителей, членов, участников;
- добровольные взносы и пожертвования;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы, получаемые от собственности организации;
- средства бюджетов;
- прочие доходы, не запрещенные законодательством.

Перечень названных доходов и финансовых ресурсов является общим для всех некоммерческих организаций и не учитывает специфики их организационно-правовых форм.

Использование финансовых ресурсов (доходов) некоммерческих организаций осуществляется по следующим направлениям:

- расходы по осуществлению основной деятельности:
  - расходы на оплату труда персонала и уплату страховых взносов;
  - материальные затраты (при производстве продукции, работ и услуг);
  - расходы на аренду и содержание зданий и помещений;
  - оплата услуг связи;
  - командировочные и представительские расходы;
  - коммунальные платежи;
  - расходы на ремонт недвижимого имущества, техники, транспортных средств и другие текущие административно-хозяйственные расходы. К этой же группе могут быть отнесены расходы, имеющие инвестиционный характер: капитальное строительство, приобретение оборудования, техники и транспортных средств, необходимых для осуществления основной (уставной) деятельности, капитальный ремонт зданий и помещений, в которых находится персонал некоммерческой организации.

Если организации не ведут никакой другой, кроме основной, деятельности, они все равно уплачивают не только страховые взносы, но и перечисляют в бюджет налог на доходы физических лиц (как налоговые агенты), уплачивают налог на имущество и транспортный налог (как налогоплательщики).

- расходы по выполнению целевых программ и мероприятий осуществляются за счет бюджетных средств и целевых поступлений от других организаций и физических лиц.

Обычно расходы этой группы делятся на прямые и косвенные. Прямые расходы – это затраты, непосредственно связанные с выполнением целевых программ и мероприятий по основной деятельности. В состав прямых расходов включаются:

- оплата труда исполнителей (с начислениями страховых взносов);
- материальные затраты, составляющие стоимость

выполненных работ и услуг;

– стипендиальные и другие выплаты потребителям (получателям) услуг, прочие расходы, непосредственно связанные с выполнением намеченного объема работ и услуг, установленного программой, грантом и т.д.

К косвенным расходам относятся:

- затраты на командировки;
- оплата услуг связи;
- расходы на обеспечение программ (грантов) и мероприятий оборудованием, оргтехникой и канцелярскими товарами;
- арендная плата;
- оплата коммунальных услуг и др.

Средства бюджета и другие целевые средства, использованные не по назначению, изымаются или возмещаются некоммерческой организацией.

• расходы по осуществлению предпринимательской деятельности учитываются некоммерческой организацией отдельно от других расходов. По содержанию они близки к перечню расходов по осуществлению основной деятельности, хотя и имеют свою специфику, и включают в себя:

- расходы на оплату труда работников, осуществляющих эту деятельность, и уплату ЕСН;
- затраты на приобретение материальных ценностей (материальные затраты при производстве продукции, работ и услуг);
- транспортные расходы и другие текущие затраты, а также расходы инвестиционного характера, в том числе вложения средств на финансовом рынке.

Кроме того, специфическими являются расходы для осуществления расчетов с кредиторами, расходы на рекламу и на уплату налогов, установленных законодательством. Кроме налогов, уплачиваемых некоммерческими организациями при осуществлении основной деятельности, они уплачивают налоги, связанные с предпринимательской деятельностью, — прежде всего НДС и налог на прибыль. Отдельные операции некоторых некоммерческих организаций освобождаются от обложения НДС – операции по проведению ремонтно-реставрационных работ в культовых зданиях и сооружениях, находящихся в пользовании религиозных организаций, операции по реализации предметов религиозного назначения, производимых религиозными организациями, операции по реализации товаров и услуг, производимых общественными организациями инвалидов, операции по реализации паев в паевых фондах потребительских кооперативов и некоторые другие. Налог на прибыль уплачивается некоммерческими организациями на общих основаниях.

Реальный сектор экономики – понятие, используемое в отечественной экономической литературе, публицистике, средствах массовой информации для противопоставления процессов структурной перестройки и экономического роста движению капиталов в финансово-биржевой сфере.<sup>10</sup> Термин не имеет четкого законодательного определения. Начало активного использования относится примерно к 1998 году. Примером может служить программа 1999 года «О развитии реального сектора экономики России» избирательного блока «Отечество –

<sup>10</sup> Популярная экономическая энциклопедия. / Под ред. А. Н. Некипелов; Ред. кол. В. С. Автономов, О. Т. Богомолов, С. П. Глинкина и др. - М. : Большая Российская энциклопедия, 2003. – С.243.

Вся Россия». В реальный сектор экономики входят как отрасли, производящие различную продукцию, так и отрасли по производству нематериальных форм богатства и услуг. Реальный сектор экономики – это совокупность отраслей экономики, производящих материально-вещественные и нематериальные продукты и услуги, за исключением финансово-кредитных и биржевых операций, которые относятся к финансовому сектору экономики.<sup>11</sup> Некоторые авторы под реальным сектором подразумевают лишь сферу материального производства и не относят к нему услуги, торговлю, науку.

Во второй половине XX в., и в особенности в его последние два десятилетия, произошли кардинальные изменения в структуре реального сектора. В нём в результате научно-технической революции и роста производительности труда резко изменилось соотношение между отраслями материального производства и сферой услуг. Абсолютно и относительно уменьшается масса общественного труда, занятого в сельском хозяйстве, добывающей промышленности. Падает доля занятых в обрабатывающей промышленности.

Информатизация экономики, порождая дальнейшие структурные сдвиги в реальном секторе, ведет к появлению новых отраслей производства, в т.ч. производства программного обеспечения для компьютеров. Она меняет само представление о реальном секторе экономики, включающем в себя виртуальную реальность в сетях телекоммуникаций, и в частности в Интернете.

Основными участниками реального сектора экономики являются коммерческие и некоммерческие организации различных организационно-правовых форм. Однако сюда не входят банки и банковские учреждения, страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, они образуют финансовый сектор экономики, поскольку обслуживают реальный сектор и являются так называемыми финансовыми посредниками.

Несмотря на то, что основным доходным источником финансирования расходов бюджетных организаций являются бюджетные средства, эти финансовые отношения нельзя относить к системе публичных финансов. В данном случае проявляется типичный случай взаимосвязи сфер и звеньев общей системы финансов, когда расходы одного ее звена (бюджета) превращаются в доходы другого звена (бюджетного учреждения). Кроме того, рассматриваемые организации вправе осуществлять отдельные виды деятельности на платной основе и получать внебюджетные доходы. Бюджетные организации наделяются правом распоряжения имуществом и его оперативного управления, принимают на себя финансовые обязательства, в том числе уплачивают определенные налоги. Все вышесказанное дает основания относить финансы бюджетных учреждений к сфере финансов организаций некоммерческого типа и к предприятиям реального сектора экономики.

Таким образом, основным методологическим подходом к классификации, построению структуры, формированию источников и направлений использования финансовых ресурсов предприятий реального сектора

является их отношение к конкретному типу предприятий (учреждений), а также наличие определенных отраслевых и организационно-правовых признаков. В зависимости от этого будут меняться не только структура финансовых ресурсов и направлений их использования, но и ценовая, дивидендная, инвестиционная, кадровая, налоговая политика, оказывающие влияние на финансовые результаты.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Барулин, С.В. Финансы: учебник / С.В. Барулин. – М.: КНОРУС, 2010. – 640 с.
2. Милакин, Р.М. Теоретические аспекты формирования финансовых ресурсов акционерных обществ в РФ / Р.М. Милакин // Финансы и кредит. – 2007. – № 34 (274). – С. 41-44.
3. Популярная экономическая энциклопедия. / Под ред. А.Н.Некипелов; Ред.кол. В.С.Автономов, О.Т.Богомоллов, С.П.Глинкина и др. - М.: Большая Российская энциклопедия, 2003. - 367с.
4. Сысоева, Е.Ф. Финансовые ресурсы и капитал организаций: сущность, воспроизводство, управление: дис. на соиск. уч. степ. д-ра экон. наук: 08.00.10 / Е.Ф. Сысоева. – Воронеж, 2008.
5. Финансы организаций (предприятий): Учебник для вузов/ Н.В. Колчина, Г.Б. Поляк, Л.М. Бурмистрова и др.; Под ред. проф. Н.Ф. Колчиной. – 3-е изд., перераб и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 518 с.
6. “Бюджетный кодекс Российской Федерации” от 31.07.1998 N 145-ФЗ (принят ГД ФС РФ 17.07.1998) (ред. от 27.07.2010) (с изм. и доп., вступающими в силу с 02.09.2010) //Собрание законодательства РФ, 03.08.1998, N 31, ст. 3823.
7. Реальный сектор экономики // Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org> (дата обращения 20.09.2010)
8. Финансовые ресурсы // Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org> (дата обращения 20.09.2010)

<sup>11</sup> Реальный сектор экономики // Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org> (дата обращения 20.09.2010)

## ЧАСТЬ 2. ДЕНЬГИ, КРЕДИТ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

УДК 336.717

ББК 65.262.1

Быков Александр Павлович,

ассистент кафедры финансов, кредита и банковского дела,  
Волгоградский институт экономики, социологии и права.

E-mail: chechori@mail.ru

### Развитие банковского ритейла в новом цикле роста российской экономики Development of retail banking in the new cycle of growth in the Russian economy

*Исследуя состояние рыночной конъюнктуры, при которой происходит извлечение банками операционной прибыли, автор обосновывает вывод о том, что в ближайшее время основным конкурентным преимуществом будет являться умение банковских учреждений эффективно действовать в секторе банковского ритейла. Развитие финансовых супермаркетов станет одним из наиболее важных направлений организационно-экономических инноваций в банковской сфере. Прогресс средств коммуникаций, финансовых технологий способствуют сокращению традиционных банковских услуг по схеме «один клиент - одна услуга». Интенсификация розничных услуг отечественными банками является существенным фактором конкурентоспособности в условиях выхода из посткризисной рецессии.*

*Investigating the condition of market conjuncture, under which there is deriving of operating profit by the banks, the author makes a conclusion that soon the skill of banking establishments to act effectively in the sector of retail banking will be the main competitive advantage. The development of financial supermarkets will become one of the most important directions of organizationally-economic innovations in the bank sphere. The progress of the means of communications and financial technologies help to reduce traditional banking services according to the scheme "one client - one service". The intensification of retail services by domestic banks is the essential factor of competitiveness under the conditions of the way out of post crisis recession.*

*Ключевые слова: банковские услуги; розничные продажи; межбанковская конкуренция; банковский ритейл; финансовый супермаркет; рецессия; банки; банковская система; кредитование физических лиц; кредитные учреждения.*

*Keywords: bank services; retail sales; interbank competition; Retail banking; financial supermarket; recession; banks; banking system; retail lending; credit institutions.*

Реализация банковских услуг в розницу первоначально ошибочно представлялась как процедура рентабельная исключительно для банков, имеющих широкую филиальную сеть. Второе распространенное заблуждение, длительно имевшее место в системе российских банков, заключалось в том, что розница не дает устойчивого большого дохода по банковским операциям, и реализация розничных банковских услуг - прерогатива «облеченных» особым статусом и структурой банков.

Оказание розничных услуг банковским холдингом или отдельным банком - залог стабильной работы на достаточно специфичном и очень консервативном участке рынка. Первоначально были недооценены возможности и мощь финансового ресурса рынка розничных банковских услуг. Фактически они оказались в диаметрально противоположном положении к крупнейшим активным операциям с максимальным уровнем доходности и стабильности, но, с другой стороны, именно розница, в ряде случаев, стала и является до сих пор надежной опорой в поддержании банковской ликвидности, а также соблюдения отдельных показателей банковской деятельности.

В контексте развития розничной «торговли» банковскими услугами, большинство финансово – кредитных учреждений обратились к маркетинговым методам борьбы за клиентскую аудиторию. Значительно возросли ассигнования на исследование рыночной конъюнктуры банковских продуктов, рекламные расходы, фактически многие банки сформировали довольно мощный рекламный бюджет. В качестве непосредственных технологических звеньев размещения рекламы в целевых секторах российского экономически активного населения выступили ведущие рекламные агентства и медиа-холдинги.

Исследуя состояние современного банковского бизнеса и рыночной конъюнктуры, при которой происходит извлечение банками операционной прибыли, можно сделать вывод о том, что в ближайшее время важнейшим и основным конкурентным преимуществом будет являться умение банковских учреждений и банковских объединений эффективно действовать в секторе банковского ритейла.

Рынок розничных банковских услуг уже прошел этап становления. Для банков, эффективно ведущих розничный бизнес, он завершился еще в начале 2000-х гг. Существующие тенденции становления рынка банковской розницы весьма значимы для формирования банковской архитектуры, с безусловным учетом влияния фактора международной глобализации, который представлен мощными иностранными игроками банковского ритейла, весьма успешно адаптировавшимися к работе в России.

Современные российские банки имеют единственный шанс стать эффективными и успешно конкурировать на международном уровне – им крайне необходимо в кратчайшие сроки выстроить такую архитектуру сетевых межбанковских отношений, при которой преимущества потенциальных конкурентов российских банков нивелировались бы несоответствием инструментов удержания этих самых преимуществ.

Под сетевыми межбанковскими отношениями мы понимаем устойчивые финансовые взаимосвязи, которые основаны на национальном интересе развития отечественной экономики и банковской системы, в частности. Это основа финансовой архитектуры банковской системы России. Принципами построения таких сетевых межбанковских отношений являются следующие.

1) Мобильность ресурсов в системе финансовых отношений банковских учреждений (самым важным скрепляющим элементом здесь был и остается Центральный банк Российской Федерации).

2) Адекватность (система должна отвечать вызовам современной конъюнктуры банковского рынка, должна обеспечивать формирование конкурентных преимуществ отдельного банка и отечественного банковского сообщества в целом).

3) Гибкость (чем быстрее сеть межбанковских финансовых отношений может модифицироваться, тем эффективнее и с меньшими издержками банковское сообщество может преодолевать как пиковые состояния банковского рынка, так и с течением времени перепрофилировать и усиливать рентабельные сегодня направления банковского бизнеса).<sup>1</sup>

4) Прозрачность (ясность любой системы позволяет обеспечить более точную ее регулировку и наладку, не является исключением банковская система, с присущей ей сложной иерархией финансовых отношений).

5) Актуальность (настоящий принцип очень близок к понятию, приведенному выше, такому как «Адекватность», однако, Актуальность подразумевает под собой сочетание изменчивости и адекватности сети межбанковских финансовых отношений, только в разрезе правильности логики построения структуры).

Банки активнейшим образом пытаются привлечь сбережения населения в депозиты, применяя самые современные технологии маркетинга и рекламы (активное консультирование, поддержка услуги рекламным консалтингом, маркетинговые и информационно-аналитические исследования и пр.).

Банковская система – уникальный саморегулирующийся механизм. Сегодня состояние рынка банковских услуг таково, что требует со стороны денежных властей не столько регулирование, сколько поддержку и государственную протекцию. Проблемы ликвидности, с которыми российские банки регулярно сталкиваются, и которые имеют, нередко, угрожающий характер, приводят к снижению роли банковского сектора как финансового локомотива российской инновационной экономики будущего. Это происходит посредством снижения объемов кредитов и ростом процентных ставок по ним, что в свою очередь негативно сказывается на себестоимости производства и его финансовой обеспеченности. В то же время возрождается былая активность вкладных операций населения (рис. 1)<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Омельченко В. В. Нарушение налогового законодательства : ответственность банков / В. В. Омельченко [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rnk.ru/journal/archives/2003/7/> (дата обращения 20.09.2010)

<sup>2</sup> Тальская М. Бегом за вкладчиком / М. Тальская [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.expert.ru/printissues/expert/2010/34/begom\\_zh\\_vkladchikom](http://www.expert.ru/printissues/expert/2010/34/begom_zh_vkladchikom) (дата обращения 20.09.2010)



Рис 1. Изменение валютных и рублевых вкладов за период 2007-2010 гг.

При этом в ресурсах отечественной банковской системы вклады граждан заметно увеличили свой вес (рис. 2)<sup>3</sup>.



Рис 2. Изменение удельного веса частных депозитов в ресурсах банковской системы за период 1999-2010 гг.

<sup>3</sup> Там же.

Несмотря на это, с 2001 г. по 2008 г. средняя депозитная ставка по рублёвым вкладам не покрывала инфляцию, оставаясь ниже растущего индекса потребительских цен (рис. 3).<sup>4</sup>



Рис 3. Сравнительная характеристика доходности рублевых банковских депозитов и индекса потребительских цен.

К середине 2010 г. средняя ставка по вкладам физических лиц у десяти крупнейших на этом рынке банков снизилась за год с сентября 2009 г. с 11 % до 7 %, следуя единым трендом за понижательной динамикой ставки рефинансирования Банка России (рис. 4).<sup>5</sup>

Резюмируя, во-первых, можно констатировать, что за банковским розничным бизнесом – будущее по ряду объективных причин. С одной стороны, это достаточно эффективный способ поддержания банковской ликвидности. С другой стороны – доходное для банка направление деятельности, поскольку население с течением времени и ростом реальных доходов формирует сбережения, которые можно конвертировать в мощные инвестиционные ресурсы для российской экономики. Розничное обслуживание клиентов, по ряду причин является миссией банковского бизнеса, позволяющей банкам и их объединениям выполнять важные социальные общественные функции.

Во-вторых, розничный бизнес банка – путь сложный, сопряженный, как правило, со значительными вложениями и развитием банковского маркетинга и менеджмента, роста финансирования персонала, разработки новейших IT – продуктов, обеспечивающих



Рис 4. Динамика средней депозитной ставки крупнейших банков.

эффективное управленческое и финансовое консультирование по данным направлениям. При соблюдении всех этих условий банки и их объединения приобретают конкурентные преимущества, выстраивают сетевые межбанковские отношения, и, соответственно, формируют устойчивую и работоспособную финансовую архитектуру всей банковской системы.

В-третьих, рынок розничных банковских услуг является стабильным в своих основных принципах функционирования (при условии эффективного менеджмента в банковском учреждении). Колебания потребительского банковского спроса конъюнктурны, следовательно, предсказуемы с достаточной точностью финансовых параметров.

В-четвертых, создание разветвленного и развитого рынка банковского ритейла приведет к росту вложенных доходов населения, а значит улучшенной мобилизации внутреннего инвестиционного ресурса с вытекающими из этого позитивными макроэкономическими последствиями.

Проблемы организации кредитования физических лиц, связанные с построением эффективной системы обслуживания клиентских потоков решаемы с использованием новых технологий банковского ритейла.

По нашему мнению, банковский ритейл, - это новый тип организации банковской деятельности, в котором кредитная организация выстраивает продуктовую и сбытовую стратегию сообразно потребительским предпочтениям всех типов клиентов. При этом ритейл связан не столько с набором банковских продуктов, сколько с технологией обслуживания клиентов. В табл. 1 представлены основные недостатки традиционного банковского обслуживания в сравнении с банковским ритейлом.

4 Там же.  
 5 Там же

Таблица 1

**Преимущества банковского ритейла в сравнении с традиционным банковским обслуживанием**

Сравнительные признаки	Недостатки традиционного банковского обслуживания	Преимущества банковского ритейла
Отношение – «покупатель–продавец»	Господствует продавец Универсальный подход	Господствует покупатель Индивидуальный подход
Менталитет продавца	Психология исключительности, хозяина положения	Психология продавца крупного торгового супермаркета
Фактор мобильности	Поиск наиболее выгодных условий в разных кредитных организациях	Гибкое обслуживание по технологии «одного окна»
Методы продаж	Стационарные продажи	Дистанционные, перекрестные и прямые продажи
Информационное взаимодействие	Клиент сам ищет информацию о продукте и банке	Информационно-справочные системы, call-центры, CRM-технологии

Источник: составлено автором

Решением проблем, связанных с недостатками организационных систем коммерческих банков, является использование матричных организационных структур, которые выстраиваются по взаимосвязанным направлениям: региональная диверсификация, диверсификация клиентов, диверсификация продуктов.

Массовые продажи по схеме «финансовый супермаркет» предполагают обслуживание большого количества схожих по своим потребительским предпочтениям клиентов и проведения однотипных банковских операций. Розничные продажи, как правило, осуществляются стационарно и требуют создания широкой филиальной сети. В связи с этим основной риск розничного бизнеса

- ненаполнение необходимым объемом банковских операций тех мощностей, которые создаются под этот бизнес. Основная проблема розничных продаж – создание системы качественного управления расходами на всех стадиях жизненного цикла продукта. В связи с высокими первоначальными затратами на формирование инфраструктуры продаж особенно актуально для финансового супермаркета создание доступных и дешевых продуктов. Однако многие розничные банки чрезмерно увлекаются расширением продуктового ряда, что ведет к другой проблеме – созданные продукты не находят спроса.

В долгосрочной перспективе развитие финансовых супермаркетов, видимо, станет одним из наиболее важных направлений организационно-экономических инноваций в банковской сфере. Прогресс средств коммуникаций, финансовых технологий способствуют сокращению традиционных банковских услуг по схеме «один клиент – одна услуга». Фактически такие российские банки, как Уралсиб, Росбанк, ВТБ24, и ряд других уже функционируют как финансовые супермаркеты.

Таким образом, развитие розничных услуг отечественными банками является существенным фактором конкурентоспособности в условиях выхода из посткризисной рецессии. Ритейл является основой формирования сетевых межбанковских отношений, обеспечивающих устойчивость и работоспособность национальной банковской системы.

**ЛИТЕРАТУРА:**

1. Омельченко В. В. Нарушение налогового законодательства : ответственность банков / В. В. Омельченко [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.nnk.ru/journal/archives/2003/7/>

2. Тальская, М. Бегом за вкладчиком / М. Тальская. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.expert.ru/printissues/expert/2010/34/begom\\_zavkladchikom](http://www.expert.ru/printissues/expert/2010/34/begom_zavkladchikom)

УДК 336.717.061

ББК 65.262.1

**Коросташивец Мария Владимировна,**

аспирант кафедры корпоративных финансов и банковской деятельности,  
Волгоградский государственный университет.

E-mail: mariak06@mail.ru

**Инновационные банковские технологии как фактор конкурентоспособности российских коммерческих банков****Innovative banking technology as the factor of competitiveness of Russian commercial banks**

*В условиях последствий финансового кризиса усиливается конкуренция на банковском рынке, что требует от банков особой гибкости и маневренности деятельности. Российская банковская система еще молода, но, несмотря на это, она активно развивается и имеет хорошие перспективы. Для достижения максимального эффекта банкам на данном этапе развития необходимо ориентировать свою деятельность на удовлетворение потребностей клиентов. Одним из факторов повышения конкурентоспособности для банка является применение инновационных банковских технологий. В данной*

*статье предпринята попытка провести анализ влияния указанного фактора на конкурентоспособность российского банковского сектора.*

*Under conditions of the consequences of financial crisis the competition in the bank market is strengthened. It requires special flexibility and maneuverability of activity from banks. The Russian banking system is still young, but, in spite of this, it actively develops and has good prospects. So as to achieve maximum effect with banks at this stage of development it is necessary to orient its activity towards*

*the satisfaction of the needs of clients. The application of innovative banking technology is one of the factors that increase competitive ability for a bank. In this article the author makes an attempt to analyze the influence of the factor on the competitive ability of the Russian banking sector.*

*Ключевые слова: межбанковская конкуренция; конкурентоспособность банка; банковские услуги; инновации в банковском секторе; банковские технологии; мобильный банкинг; банковский рынок; банк; банковская система; коммерческий банк.*

*Keywords: interbank competition; competitiveness of a bank; bank services; innovations in the banking sector; bank technology; mobile banking; banking market; bank; banking system; commercial bank.*

Для современной России конкуренция в банковском бизнесе является объективной реальностью. По мере развития сети кредитных учреждений и небанковских кредитно-финансовых институтов она постоянно возрастает. Переход российской банковской системы от одноуровневой к двухуровневой, от государственной банковской монополии к рыночной конкуренции поставил проблему конкуренции в банковском деле на первое место.<sup>1</sup>

В литературе, посвященной проблемам конкуренции, существует три подхода к ее определению. Первый характеризует конкуренцию как состязательность на рынке. Второй подход, характерный для классической экономической теории, определяет конкуренцию как элемент рыночного механизма, который позволяет уравновесить спрос и предложение. Третий – основывается на современной теории понимания рынка и рассматривает конкуренцию как критерий, определяющий тип отраслевого рынка.<sup>2</sup>

Конкуренция на финансовом рынке – это процесс соперничества между его участниками – финансовыми организациями. Под финансовой организацией законодатель понимает хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, – кредитная организация, кредитный потребительский кооператив, страховщик, страховой брокер, общество взаимного страхования, фондовая биржа, валютная биржа, ломбард, лизинговая компания, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, управляющая компания негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда, специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда, профессиональный участник рынка ценных бумаг.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> Уткин Э. А. Инновационный менеджмент // Э. А. Уткин, Н. И. Морозова, Г. И. Морозова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economiclib.narod.ru/biznes-37/6.htm>. (дата обращения: 20.09.2010).

<sup>2</sup> Кудашева Ю. С. Совершенствование методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка : автореф. дис. ... к. э. н. / Ю. С. Кудашева [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.mirkin.ru/\\_docs/kon\\_diser/diskudasheva.pdf](http://www.mirkin.ru/_docs/kon_diser/diskudasheva.pdf). (дата обращения: 22.02.2010).

<sup>3</sup> Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ (ред. от 05.04.2010) “О защите конкуренции” // Собрание законодательства РФ. – 31.07.2006. – № 31 (1 ч.). – ст. 3434.

Завьялов П. С. под конкурентоспособностью коммерческого банка понимает возможность эффективной хозяйственной деятельности и ее прибыльной практической реализации в условиях конкурентного рынка.<sup>4</sup>

Международную конкурентоспособность блока российских коммерческих банков можно проанализировать, рассмотрев «конкурентный ромб» М. Портера с акцентом исключительно на банковский сектор. «Конкурентный ромб» М. Портера включает систему четырех групп показателей: факторные условия, условия внутреннего спроса, родственные и поддерживающие отрасли, а также структура и стратегия фирм, внутриотраслевая конкуренция.

Среди факторных условий следует уделить особое внимание развитым факторам, включающим наличие высококвалифицированных специалистов, наличие и условиям применения капитала, научно-информационному потенциалу, а также инфраструктуре. Для банковского сектора базисные факторы производства малозначимы.<sup>5</sup>

В отношении условий внутреннего спроса самым главным является не его объем, а качество и соответствие тенденциям развития спроса на мировом рынке. В конкурентной борьбе чаще выигрывает та страна, где развитию определенного сегмента рынка уделялось большое внимание в связи с особыми внутренними условиями, в то время как спрос на эту продукцию в других странах был невысок. Это правило справедливо и для банковского сектора. Кроме того, при рассмотрении условий внутреннего спроса фокус внимания смещается и на такие качества потребителя, как его требовательность к товару или услуге, осведомленность о спектре банковских услуг и желание их использовать. У российских банков по сравнению с международными число услуг невелико. Из десяти эмитированных карт девять используются только для получения наличных в рамках зарплатных проектов.<sup>6</sup> По мнению автора, эта точка в «конкурентном ромбе» для банковского сектора является самой слабой.

Конкурентоспособность российских коммерческих банков на мировом рынке невысока. Однако модель М. Портера позволяет выявить перспективы повышения этой конкурентоспособности. В стране присутствуют высококвалифицированные кадры, достаточно лояльно законодательство, высока конкуренция банков на национальном рынке, быстрыми темпами развивается самая главная для банков отрасль информационных технологий и связи. Только с помощью ИТ банк может добиться существенных конкурентных преимуществ и выйти на мировой уровень, так как в рамках взаимодействия банковского сектора и сферы информационных технологий рождаются инновационные банковские технологии.

Под инновационной банковской технологией понимают создание новых банковских продуктов, а также совершенствование уже существующих банковских продуктов с использованием современных информаци-

<sup>4</sup> Пасечникова О. В. Конкурентоспособность организации и методы ее оценки / О. В. Пасечникова, А. В. Малеева. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.science.ncstu.ru>. (дата обращения: 20.09.2010).

<sup>5</sup> Международные экономические отношения : учебник / под ред. Н. Н. Ливенцева. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – С. 192.

<sup>6</sup> Смирнов И. Е. Свет и тени российского рынка банковских карт / И. Е. Смирнов. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.reglament.net/bank/retail/archive.htm> (дата обращения: 20.09.2010).

онных технологий, использование в банках современного технологического оборудования в целях повышения эффективности и конкурентоспособности оказываемых услуг, изменение технологии обслуживания клиентов банка.

Технологические банковские инновации являются в большинстве случаев внешними для банка, поскольку возникают преимущественно в других отраслях экономики, таких как электроника или телекоммуникации. Те же технологические инновации, которые разрабатываются банком самостоятельно, как правило, связаны с изменением внутрибанковской структуры и внедрением новых банковских продуктов. Если при внедрении технологических инноваций в деятельность организаций прежде всего учитывается величина затрат на НИОКР, то в случае с банками в основном имеет место оценка затрат на покупку уже имеющихся на рынке технологий.<sup>7</sup>

Основные направления повышения конкурентоспособности банковской сферы Российской Федерации под влиянием технологических инноваций:

1. Возможность экономии на издержках вследствие ускорения стандартизации предлагаемого клиентам сервиса;

2. Изменение роли и сути филиальной системы, в том числе снижение абсолютного числа филиалов; дифференциация между филиалами; изменение штата филиалов; совместные банковские филиалы, предлагающие услуги многих конкурирующих банков; появление новых офисов самообслуживания и модернизация существующих банкоматов.

3. Использование различных каналов предоставления информации: Интернет, электронная почта, телефон, а также персонализации услуг на основе анализа истории взаимоотношений с клиентом, учитывающая потребности целевых групп клиентов;

4. Переход банков на интегрированные системы обслуживания, позволяющие получить все услуги в режиме «одного окна»;

5. Появление новых возможностей на основе технологических инноваций в сфере хранения и обработки данных и снижение на этой основе операционных рисков;

6. Продолжение процесса концентрации банковского капитала, вызванного появлением новых видов риска и конкуренцией;

7. Увеличение значимости CRM-систем, которые позволят определить наиболее выгодных и ценных клиентов наряду с увеличением лояльности остальных клиентов через персонализацию работы с ними и общее повышение качества обслуживания.<sup>8</sup>

Каждый год журнал The Banker присуждает награды за наиболее инновационные проекты крупнейших мировых финансовых институтов. Премии присуждаются лидерам глобального финансового сектора за высокое качество и инновации в банковских технологиях, которые

<sup>7</sup> Киселевич Ю. В. Влияние технологических инноваций на повышение конкурентоспособности банковской сферы РФ / Ю. В. Киселевич [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://economyar.narod.ru/kislevich.pdf> (дата обращения: 20.09.2010).

<sup>8</sup> Киселевич Ю. В. Влияние технологических инноваций на повышение конкурентоспособности банковской сферы РФ / Ю. В. Киселевич [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://economyar.narod.ru/kislevich.pdf> (дата обращения: 20.09.2010).

играют неоценимую роль в удовлетворении постоянно меняющихся нужд банковского бизнеса.<sup>9</sup>

В отдельных случаях ведущие зарубежные банки ежегодно расходовали на разработку нового программного обеспечения больше средств, чем ведущие в мире провайдеры программных продуктов.<sup>10</sup>

Однако расходы сами по себе не являются показателем эффективности. Индустрии, традиционно вкладывающей значительные средства в развитие информационных технологий, зачастую сталкиваются с неэффективностью, ненужными расходами, а в самом худшем случае – с прямыми провалами, подавляющее большинство из которых могут негативным образом отражаться на банковском бизнесе как таковом. Как считают в The Banker, именно по этой причине эффективные, прогрессивные и непрерывно развивающиеся сферы информационных технологий, призванные удовлетворять все возрастающие потребности банковского бизнеса, должны быть надлежащим образом признаны и оценены.

Каждый год акцент в развитии всех сфер банковского бизнеса смещается: все шире и шире распространяется банковское регулирование; быстрыми темпами растет глобализация; имеют место кризисные явления – как на рынках, так и в реальной жизни; постоянно возникают новые рынки – как с географической точки зрения, так и в разрезе выделения на том или ином рынке отдельных сегментов, постепенно приобретающих самостоятельное значение.<sup>11</sup>

В банковской индустрии масштабы каждой из этих задач, зачастую связанных между собой, увеличиваются по мере того, как развиваются рынки и как целый ряд природных катастроф все сильнее испытывают инфраструктуру информационных технологий на масштабируемость и надежность (в частности, сетевые системы и центры обработки данных).

В банковском бизнесе требования к проведению операций на новых рынках и привлечению новых клиентов с использованием новых каналов сопровождаются инновациями в области мобильных технологий и расширением использования услуг Web 2.0 в режиме он-лайн.

Развитие современных мобильных технологий позволяет банкам существенно расширить возможность коммуникации со своими клиентами. Мобильный банкинг как актуальный и наиболее передовой инструмент управления банковским счетом гарантирует повышение лояльности вкладчиков и тем самым обеспечивает банкам существенные преимущества, что особенно важно в условиях высокой конкуренции в банковском секторе.<sup>12</sup>

Несколько лет назад банки в России начали внедрение услуг, базирующихся на возможностях Интернета. Однако инновационные технологии не стоят на месте и

<sup>9</sup> Официальный сайт журнала «The banker» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.thebanker.com/about\\_us.php](http://www.thebanker.com/about_us.php) (дата обращения: 20.09.2010).

<sup>10</sup> См. подробнее : Суворов А. В. Международные аспекты использования информационных технологий в банковском бизнесе / А. В. Суворов // Международные банковские операции. – 2009. – № 1. – С. 18–22.

<sup>11</sup> См. подробнее : Суворов А. В. Международные аспекты использования информационных технологий в банковском бизнесе / А. В. Суворов // Международные банковские операции. – 2009. – № 1. – С. 18–22.

<sup>12</sup> См. подробнее : Подунова В. А. Мобильный банкинг – эффективный канал коммуникации банка с клиентом / В. А. Подунова // Банковское кредитование. – 2007. – № 1. – С. 103–106.

наиболее прогрессивные банки обзавелись услугами нового типа, основанными на возможностях сотовой связи. Сегодня уже можно говорить об отдельной категории сервисов в банковском бизнесе – услугах мобильного банкинга, которые обеспечивают клиенту получение информации от банка и позволяют управлять банковским счетом при помощи сотового телефона.

Услуги мобильного банкинга впервые были реализованы в 1992 году. Пионером в этой области стал банк Merita Nordbanken, а с 1999 года мобильный банкинг получает распространение в странах Юго-Восточной Азии, Европы и США.

Сервисы мобильного банкинга различаются, прежде всего, по своим функциональным возможностям (Enquiry Based и Transaction Based), а также по способу активации (Push Based services и Pull Based services).<sup>13</sup>

При помощи Push Based services банк может по собственной инициативе и в автоматическом режиме делать рассылку разнообразной информации клиентам, тогда как работу Pull Based services, напротив, инициирует сам клиент, который отправляет запрос на получение той или иной информации. Кроме того, pull-сервисы обеспечивают также совершение многочисленных банковских операций: с их помощью можно осуществлять платежи за сотовую связь, кабельное и спутниковое телевидение, жилищно-коммунальные услуги, а также производить конвертацию и переводить деньги со счета на счет.

Сервисы Enquiry Based и Transaction Based работают по запросу клиента. Различие в том, что Enquiry Based обеспечивают получение справочной информации, например, сведений о балансе, а Transaction Based позволяют совершать банковские операции – такие как перевод денежной суммы с одного счета на другой. Сервисы Transaction Based более сложны в реализации, поскольку требуют введения дополнительной системы защиты передачи данных с мобильного телефона клиента в банк.

В сервисах мобильного банкинга в настоящий момент применяется несколько технологий – SMS, WAP и Java, каждая из которых имеет свои преимущества.<sup>14</sup>

Самые первые сервисы мобильного банкинга базировались на технологии SMS (Short Messages Services). Эту технологию поддерживают абсолютно все мобильные телефоны, существующие на рынке, она не требует осуществления никаких дополнительных настроек. Кроме того, обмен SMS-сообщениями широко распространен практически среди всех категорий абонентов мобильной связи, особенно в молодежной среде. Именно SMS-технология лежит сегодня в основе всех существующих push-сервисов.

SMS-технология также успешно применяется и для реализации pull-сервисов, однако здесь есть один важный фактор, который необходимо учитывать банку. Если банк самостоятельно реализует такую услугу, он использует длинные федеральные номера, на которые клиенты должны отправлять свои SMS-сообщения с за-

просом. Причем для абонентов разных сетей номера будут разные. Конечно, это довольно существенное неудобство, как для вкладчиков, так и для самого банка: клиентам трудно запоминать длинные номера, особенно если абонент меняет сотового оператора, у которого сервис для данного банка работает уже на другом номере. Банку в свою очередь придется заключать договоры со всеми операторами, действующими в регионе, а это очень долгий и трудоемкий процесс.

Эти проблемы решает сотрудничество банка с сервис-провайдером мобильных услуг, который предоставляет единый короткий номер для сетей всех сотовых операторов, действующих в России, и обеспечивает возможность пользования услугами мобильного банкинга на всей территории страны, где доступна мобильная связь.<sup>15</sup>

Сервисы мобильного банкинга могут базироваться и на технологии WAP (Wireless Application Protocol), которая представляет собой протокол беспроводного доступа к информационным и сервисным ресурсам Интернета непосредственно с мобильных телефонов.

В случае использования WAP сервис фактически является портированной версией услуги «Интернет-банк», и клиенту не требуются для работы с ним специальные навыки. WAP-технология получает сегодня все более широкое распространение. Росту популярности WAP способствуют и сотовые операторы, большинство из которых обеспечивают автоматическую настройку WAP на телефоне при подключении абонента к сети. Так что WAP – перспективная технология для мобильного банкинга.

Другие технологии, актуальные для современного мобильного банкинга, в частности для pull-сервисов – это GPRS (General Packet Radio Service) и J2ME (Java to Micro Editions). Технология GPRS, также как SMS, поддерживается всеми современными телефонами. Правда, абоненту необходимо настроить поддержку GPRS на своем телефоне, однако это нетрудно, так как сегодня практически все сотовые операторы осуществляют эти настройки в автоматическом режиме, когда абонент подключается к сети.

GPRS обеспечивает пакетную передачу данных, а J2ME-приложение управляет услугами мобильного банкинга. Оно устанавливается на телефон клиента в виде самостоятельного раздела и обеспечивает доступ к услугам мобильного банкинга в буквальном смысле слова («в одно касание»): при загрузке приложения владелец телефона сразу попадает в меню банка. В это время происходит соединение с сервером и проверка обновлений приложения, то есть идут процессы, подобные тем, которые происходят при установке или первом запуске компьютерных программ.

Главное меню приложения находится в памяти телефона: это набор иконок, за каждой из которых стоит раздел с услугами определенного вида. При активировании раздела происходит подключение к серверу и осуществляется доступ к услугам. В приложении может содержаться полезная для клиента информация – об услугах банка, тарифах, сезонных акциях, адресах филиалов др., а также опция, позволяющая клиенту сделать запрос

<sup>13</sup> См. подробнее: Подунова В. А. Мобильный банкинг – эффективный канал коммуникации банка с клиентом / В. А. Подунова // Банковское кредитование. – 2007. – № 1. – С. 103-106.

<sup>14</sup> См. подробнее: Подунова В. А. Мобильный банкинг – эффективный канал коммуникации банка с клиентом / В. А. Подунова // Банковское кредитование. – 2007. – № 1. – С. 103-106.

<sup>15</sup> См. подробнее: Подунова В. А. Мобильный банкинг – эффективный канал коммуникации банка с клиентом / В. А. Подунова // Банковское кредитование. – 2007. – № 1. – С. 103-106.

на получение информации о балансе, выписки по счету. В меню может быть также представлен и раздел, содержащий дополнительную информацию, - прогноз погоды, сведения о курсе валют, кредитный калькулятор и т.п.

Уникальность и главная особенность J2ME-приложения состоит в том, что оно позволяет полностью скрыть от абонентов всю техническую сторону вопроса, обеспечив пользователю максимальные удобства: ему не нужно нажимать никакие лишние клавиши на телефоне, запоминать коды, отправлять SMS на специальный номер. Для получения информации о балансе необходимо лишь выбрать нужную картинку и нажать кнопку 'Получить'. При этом вся технологическая цепочка начинает работать в скрытом от пользователя режиме: телефон отправляет SMS, оно проходит биллинг оператора, далее идет запрос на платформу банка, которая связана с платформой сервис-провайдера и так далее. Таким образом, J2ME-приложение позволяет избавить пользователя при получении услуги от совершения дополнительных операций.

Не менее важно также и то, что в такое приложение можно включить дополнительную систему защиты передаваемых данных, чего не могут гарантировать другие технологии.

Решения на базе J2ME являются инновационным продуктом в области IT и с каждым днем получают все более широкое распространение в России. Уверенный рост рынка J2ME-приложений обеспечивается бурным ростом числа владельцев мобильных телефонов с поддержкой Java. Число уверенных пользователей Java-приложений сегодня превышает 7 млн. и увеличивается на 6 - 7% ежемесячно.<sup>16</sup>

Развитие аналогичных решений в области мобильной коммерции и мобильного банкинга на мировом рынке идет сегодня стремительными темпами - в США, в странах Азии и Европы. Компания Butler Group провела исследование, которое показало, что банки во всех странах мира сотрудничают с транспортными компаниями, стремясь создать универсальную карточку, которая объединит в себе кредитную и дебетную карту, карту для покупок в Интернете и проездной билет.

Так, например, один из крупнейших банков в Южной Корее уже выпустил 1 млн. микропроцессорных карт, позволяющих держателям совершать повседневные покупки, в том числе и с помощью мобильного телефона. Существуют также успешные технические решения, позволяющие пользователям мобильной связи оплачивать свои счета, даже находясь за границей, переводить деньги и расплачиваться в магазинах. Например, технология мобильных платежей M-Wallet, имеющая простой в использовании интерфейс, дает быстрый доступ к миру финансов.

Аналогично, Barclaycard приступил к разработке нового типа платежных карт, которые были призваны занять свою нишу на рынке наличных платежей на небольшие суммы.<sup>17</sup>

Сформировав эксклюзивные межотраслевые партнерские отношения с компанией Transport of London и ее технологическим провайдером - компанией Transys, Barclaycard принял решение поднять на новый уровень бренд, инфраструктуру и функциональность хорошо зарекомендовавшей себя микропроцессорной карты Oyster. Карта Oyster представляет собой смарт-карту, предлагающую определенную форму электронного «обилечивания», используемую в сфере общественного транспорта в пределах Большого Лондона. Карта действует в нескольких различных транспортных системах, включая лондонское метро, автобусы, доклендскую легкую ветку, лондонскую надземку, трамваи и некоторые услуги Национальной железной дороги. Карта была разработана в целях снижения количества наличных транзакций в кассах общественного транспорта и сокращения количества одноразовых бумажных билетов, продаваемых в лондонской транспортной сети. Впервые карта Oyster была выпущена в июле 2003 г., а к марту 2007 г. более 80% всех поездок в лондонском общественном транспорте оплачивались с ее использованием.<sup>18</sup>

Новая карта Barclaycard Onepulse предлагает возможности и транспортной карты Oyster, и обычной кредитной карты Barclaycard, и безналичной платежной карты, с помощью которой можно расплачиваться за покупки стоимостью менее 10 долл. Проект, в реализации которого приняли участие всего лишь 25 специально выделенных для этой цели сотрудников, включал в себя интегрирование микропроцессоров EMV и применение PIN-кода в приложении Oyster с одновременным усовершенствованием функциональности кредитной карты – с тем чтобы в ней могла быть использована новая функция – Visa's Global Contactless Specification. При этом одной из команд предстояло создать устойчивую к ошибкам масштабируемую инфраструктуру в трех организациях, для того чтобы предложить клиентам кредитную карту с широким спектром основных и дополнительных услуг.

Не менее показателен и другой пример, разработанный испанским банком Bankinter, универсальным испанским банком, уделяющим большое внимание предоставлению банковских услуг через Интернет, через который проводятся более 55% всех операций его клиентов. С тем чтобы увеличить ценность услуг в режиме он-лайн и генерировать новый опыт пользователя, который дополнил бы работу интернет-браузера, в Bankinter были внедрены услуга Videocall (консультация «лицом к лицу») и инструментарий поддержки он-лайн на основании технологии «Голос через интернет-протокол».<sup>19</sup>

Этот испанский банк усовершенствовал свою инфраструктуру, внедрив Videocall не только в своих собственных сервисных центрах и банковской телефонной сети, но также и в услуги, предлагаемые банком по Интернету, платформы мобильного банкинга и банковской системы управления клиентскими отношениями.

Используя мультимедийный инструментарий, банк предлагает традиционные услуги в области управления клиентскими отношениями на дистанционной, низкостат-

<sup>16</sup> См. подробнее: Подунова В. А. Мобильный банкинг – эффективный канал коммуникации банка с клиентом / В. А. Подунова // Банковское кредитование. – 2007. – № 1. – С. 103-106.

<sup>17</sup> Суворов А. В. Международные аспекты использования информационных технологий в банковском бизнесе / А. В. Суворов //

Международные банковские операции. – 2009. – № 1. – С. 20.

<sup>18</sup> Там же.

<sup>19</sup> Там же.

ратной и бесплатной основе, при этом сохраняя возможность обмена письменной информацией посредством обмена файлами.

Услуга Videocall предлагает следующее:

- возможность видеть консультанта и задавать ему вопросы в режиме реального времени - точно так же, как это происходит при личном посещении банка;

- при желании можно написать свой вопрос и получить ответ в письменном виде с использованием специального меню, как если бы использовалась традиционная система сообщений;

- по желанию клиента консультант может “сопровождать” его по сайту Bankinter, чтобы помочь провести транзакцию, отобразить необходимую информацию и даже послать документы в режиме реального времени, при этом поддерживается необходимый уровень безопасности и конфиденциальности.

На первоначальную установку системы для клиента требуется лишь одна минута. Специалисты Bankinter обнаружили, что продолжительность видеозвонка приблизительно равна продолжительности обычного входящего телефонного звонка, однако видеозвонок оказался гораздо более эффективным, чем исходящий телефонный звонок.

Этот новый канал был выстроен и интегрирован в течение всего шести месяцев специально подготовленной группой банковских специалистов в составе шести человек. Уже спустя три месяца после введения в эксплуатацию нового канала доля успешных продаж банка ВapIипег выросла на 150%.<sup>20</sup>

Таким образом, проблема конкуренции и задача поиска конкурентных преимуществ актуальны для российских банков. И хотя на международной арене российские банки заметно уступают европейским и американским по уровню конкурентоспособности, однако имеются резервы для её повышения. Сконцентрированы они, прежде всего, в недрах взаимодействия банковского сектора и сферы ИТ, продуктом которого являются инновационные банковские технологии, в том числе и мобильный банкинг в форме Enquiry Based, Transaction Based, Push Based и Pull Based services.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Киселевич Ю. В. Влияние технологических инноваций на повышение конкурентоспособности банковской сферы РФ / Ю. В. Киселевич [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economyar.narod.ru/kislevich.pdf>.

2. Кудашева Ю. С. Совершенствование методики оценки конкурентоспособности коммерческого банка : автореф. дис. ... к. э. н. / Ю. С. Кудашева [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.mirkin.ru/\\_docs/kon\\_diser/diskudasheva.pdf](http://www.mirkin.ru/_docs/kon_diser/diskudasheva.pdf).

3. Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ (ред. от 05.04.2010) “О защите конкуренции” // Собрание законодательства РФ. - 31.07.2006. - № 31 (1 ч.). - ст. 3434.

4. Международные экономические отношения: учебник / под. ред. Н. Н. Ливенцева. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 395 с.

5. Официальный сайт журнала «The banker» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.thebanker.com/about\\_us.php](http://www.thebanker.com/about_us.php).

6. Пасечникова О. В. Конкурентоспособность организации и методы ее оценки / О. В. Пасечникова, А. В. Малеева [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.science.ncstu.ru>.

7. Подунова В. А. Мобильный банкинг – эффективный канал коммуникации банка с клиентом / В. А. Подунова // Банковское кредитование. – 2007. – № 1. – С. 103–106.

8. Смирнов И. Е. Свет и тени российского рынка банковских карт / И. Е. Смирнов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.reglament.net/bank/retail/archive.htm>.

9. Суворов А. В. Международные аспекты использования информационных технологий в банковском бизнесе / А. В. Суворов // Международные банковские операции. – 2009. – № 1. – С. 18–22.

10. Уткин Э. А. Инновационный менеджмент // Э. А. Уткин, Н. И. Морозова, Г. И. Морозова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economiclib.narod.ru/biznes-37/6.htm>.

<sup>20</sup> Там же.

**Недоспасова Валерия Викторовна,**  
аспирант кафедры корпоративных финансов и банковской деятельности,  
Волгоградский государственный университет.  
E-mail: leraleralera@list.ru

**Функционально-финансовые взаимосвязи ликвидности и деловой репутации коммерческого банка: интегрирующий аспект**  
**Functional and financial interrelations of liquidity and business reputation of a commercial bank: the integration aspect**

*В условиях кризиса современной экономики, банковского сектора, а также усиления межбанковской конкуренции особое значение приобретает управление банковскими рисками, создание и применение все более совершенных, гибких методов и инструментов управления ими. В данной статье предпринята попытка выявления и научного обоснования двусторонних функционально-финансовых взаимосвязей ликвидности и деловой репутации коммерческого банка, взаимовлияние которых обуславливает формирование интегрирующей модели управления, прогнозирования и контроля рисков потери ликвидности и деловой репутации коммерческого банка.*

*The bank risk management, the creation and the application of more advanced, flexible methods and tools to manage them take the special importance under the conditions of the Contemporary Economic Crisis, the banking sector, and also the strengthening of interbank competition. In this article the author makes an attempt to draw out and give scientific credence to the double-sided functional and financial interrelations of liquidity and business reputation of a commercial bank, its mutual interaction causes the formation of the management integration model, prediction and risk management of the loss of liquidity and business reputation of a commercial bank.*

*Ключевые слова: риск потери ликвидности; риск потери деловой репутации; интегрированное управление рисками банка; ликвидность банка; банковские риски; уровень чувствительности; банк; банковская система; кредитное учреждение; риск.*

*Keywords: risk of the loss of liquidity; risk of business reputation loss; integrated risk management of a bank; liquidity of a bank; bank risks; level of sensitivity; bank; banking system; credit institutions; risk.*

Задачи управления рисками, в частности рисками потери ликвидности и деловой репутации являются, по нашему мнению, одними из наиболее значимых для менеджмента банка. Важность своевременного и полного проведения коммерческим банком операций и исполнение своих финансовых обязательств обусловлена определяющим влиянием ликвидности банка на его деловую репутацию, и наоборот, значительное влияние репутации банка на его ликвидность. Эти обстоятельства актуализируют необходимость исследования функционально-финансовых взаимосвязей между ликвидностью кредитной организации и её деловой репутацией.

Следствием ухудшения ситуации в банковском секторе за последние годы стал массовый отзыв лицензий у банков, основными причинами которых явились нарушения банковского законодательства, невыполнения ими своих обязательств перед клиентами и контрагентами, что отражается на их деловой репутации и ликвидности. Следует также отметить низкую деловую культуру и высокий уровень экономического мошенничества в сфере российского банковского бизнеса, недооценка значимости уровня деловой репутации в банковской сфере. Ситуация усложняется и тем, что в условиях недостаточной ликвидности на банковском рынке, которая ранее была накоплена, к концу 2008 года происходил рост выплат по иностранным обязательствам.

На наш взгляд необходимо создание методики интегрирующего управления рисками потери ликвидности и деловой репутации, которая позволяла бы осуществлять эффективное повседневное управление, ориентированное на поддержание на достаточно высоком уровне финансовых показателей банка.

Ликвидность банка является одним из наиболее ключевых понятий и, одновременно, основой существования кредитно-банковского сектора экономики. Однако понимание банковской ликвидности в современной экономической литературе и практике не является однозначным.

Существует множество трактовок понятия «банковская ликвидность», затрагивающих различные аспекты этой категории. Мы предлагаем под ликвидностью коммерческого банка понимать способность банка по превращению активов в денежную форму, необходимую для погашения своих долговых обязательств при наступлении соответствующих сроков, при этом, сохраняя реальную стоимость актива неизменной, возможность быстро мобилизовать средства из других источников для погашения своих долговых обязательств, а также, способность банка приобретать кредитные ресурсы по конкурентной цене. Во многом возможность привлечения дополнительных средств зависит от деловой репутации банка.

Деловая репутация банка – это понятие отличное от имиджа и рекламного образа банка, это качественная оценка заинтересованными сторонами финансовой устойчивости, качества предоставляемых услуг и иной деятельности банка, а также деятельности его реальных владельцев и аффилированных лиц<sup>1</sup>, способная оказать влияние на финансовый результат банка. При этом заинтересован-

<sup>1</sup> Признаки аффилированности / Википедия – Свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://ru.wikipedia.org/wiki/> (дата обращения: 20.09.2010).

ными сторонами будем считать группу субъектов, обладающих существенной степенью единства взглядов на предназначение банка, несоблюдение интересов или законных требований которых может оказать заметное негативное влияние на стабильность функционирования банка.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), снижения объемов или ухудшения условий сотрудничества, вследствие формирования негативной деловой репутации. Риск потери деловой репутации зачастую недооценивается в современной банковской практике, хотя он имеет значение как для деятельности коммерческого банка на территории России, так и за ее пределами. Данный вид риска имеет свои особенности и факторы его обуславливающие, среди которых особое значение имеют риск ликвидности и рост присутствия иностранных банков.

Высокий уровень репутационного риска отрицательно влияет на возможность привлечения заимствований, как иностранных, так и отечественных контрагентов, клиентов, и соответственно на уровень ликвидности банка и на его конкурентоспособность.

Ликвидность и деловая репутация коммерческого банка взаимосвязаны и взаимообусловлены. Чтобы выяснить природу этих связей обратимся к исследованию такого понятия как «функция».

«Функция – это: 1) деятельность, роль объекта в рамках некоторой системы, которой он принадлежит; 2) вид связи между объектами, когда изменение одного из них влечет изменение другого, при этом второй объект также называется функцией первого. В различных отраслях знания применяются, как правило, оба понятия функция. Особую роль понятие функция играет в рамках системного подхода, где оно выступает в тесной связи с понятием структуры».<sup>2</sup>

Действительно, проведенные исследования показали, что изменение ликвидности банка влечет за собой изменение его деловой репутации, и зависимость эта прямая. Так, снижение уровня ликвидности коммерческого банка приводит к потере деловой репутации, и наоборот, потеря банком деловой репутации оборачивается для него потерей ликвидности. Следовательно, можно говорить о функциональной взаимосвязи ликвидности и деловой репутации кредитной организации.

Если внимательно изучить те последствия, которые возникают при наступлении этих неблагоприятных событий для банка, то следует указать на их финансовую природу, т.к. обозначенные выше взаимосвязи приводят к изменению финансового положения кредитной организации. Из этого можно сделать вывод, что ликвидность и деловая репутация коммерческого банка находятся в функционально-финансовой взаимосвязи.

Многообразие и сложность процесса управления рисками, функционально-финансовые взаимосвязи между рисками потери ликвидности и деловой репутации приводит к мысли использования интегрирующей составляющей в данном процессе.

Термин «интеграция» («*integrare*» - лат.) означает некую целостность, структуру, совершенствование, процесс образования единства из частей, систем из элементов. Термин «интеграция» также отражает важную для

системы управления рисками особенность – необходимость постоянного развития и изменения.<sup>3</sup>

В данной статье будем использовать термин «процесс интеграции», который обозначает постепенное (поэтапное) «срастание» элементов систем управления рисками. Интеграция – это объективно закономерный процесс соединения (комбинирования) уже сформированных систем с целью выработки и осуществления единой банковской политики в области управления рисками и получения эффекта синергии.

В международном менеджменте «синергизм» означает стратегические преимущества, которые возникают при соединении двух или большего числа элементов воедино. Повышается эффективность управления рисками, что проявляется в сокращении потерь от реализации событий риска и снижении вероятности их возникновения, возникает эффект совместных действий, который выше простой суммы индивидуальных усилий.<sup>4</sup>

Интегрированная система управления банковскими рисками — это совокупность приемов (способов и методов) работы банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рисков событий для ликвидности и репутации банка, при воздействии определенных факторов, и принимать меры к снижению отрицательных последствий данных событий. Система описана на основе управления системами рисков ликвидности (как базовой) и потери деловой репутации. Эта система управления может быть описана на основе различных критериев.<sup>5</sup>

В данном случае критериями выступают риски потери ликвидности и деловой репутации, при этом управление данными рисками будем рассматривать как две интегрирующие системы, в качестве базовой системы при этом будем использовать систему управления риском потери ликвидности, как непосредственно влияющую на финансовый результат деятельности банка. Выявление одного из рисков позволяет прямо или косвенно выявить наличие другого, и не только своевременно принять меры, но и трансформировать систему риск-менеджмента банка, базирующегося на определенной организационной структуре.<sup>6</sup> Это достаточно просто сделать при наличии предложенной системы риск - менеджмента, описанной в виде блок-схемы, когда блоки, в зависимости от стратегических целей, можно менять по своему усмотрению.

<sup>3</sup> Овчаренко Н. В. Модели современных интеграционных процессов / Н. В. Овчаренко // On-line библиотека Xserver [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.xserver.ru/user/msipr> (дата обращения: 20.09.2010).

<sup>4</sup> Ансофф И. Новая корпоративная стратегия / И. Ансофф ; пер. с англ., под. ред. Ю. Н. Каптурецкого. – СПб. : Питер, 1999. – С. – 123.

<sup>5</sup> Лаврушин О. И. Система управления банковскими рисками / О. И. Лаврушин // Центр дистанционного образования Элитариум. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.elitarium.ru/2007/06/13/sistema\\_upravlenija\\_bankovskimi\\_riskami.htm](http://www.elitarium.ru/2007/06/13/sistema_upravlenija_bankovskimi_riskami.htm) 1 (дата обращения: 22.09.2009).

<sup>6</sup> Sound Practices for the Management Liquidity in Banking Organizations // Basel Committee on Banking Supervision. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcb69.pdf?noframes=1> (дата обращения: 22.09.2009).

<sup>2</sup> Новейший философский словарь / Сост. А. А. Грицанов. – Минск. : Изд. В. М. Скакун, 1998. – С. 783.

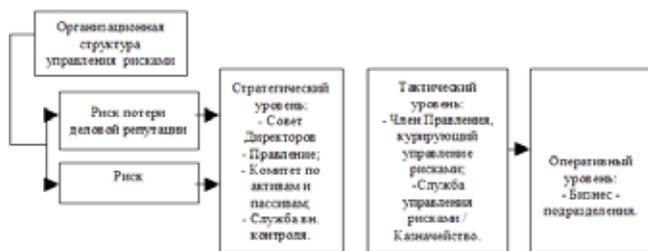


Рис. 1. Трёхуровневая организационная структура управления рисками

Оптимальным вариантом интегрированности систем управления рисками считаем грамотно построенную организационную трехуровневую структуру управления рисками банка, а также определенную стратегию управления рисками, основанную на управлении активами и пассивами банка, лимитировании рисков и консервативной политике банка.

К взаимосвязи риска ликвидности и риска потери деловой репутации нужно относиться очень внимательно, ведь если рост риска ликвидности достаточно легко спрогнозировать, то рост риска потери деловой репутации – достаточно проблематично. Здесь точность прогноза во многом будет определяться тем, насколько удачно специалисты банка могут спрогнозировать поведение клиентов (желание изъять или не возобновлять банковские депозиты) и тем, насколько велик объем проводимых банком операций (в этом случае влияние неожиданного негативного изменения по отдельным сделкам не будет существенным для общего результата). Особенно внимательным нужно быть крупным банкам, так как мелким банкам, привлекающим средства от ограниченного круга кредиторов, легче убедить клиентов не забирать значительную часть средств из банка.

В общем виде, управление, как риском потери ликвидности, так и риском потери деловой репутации, рассматривается, как правило, в качестве специфического вида деятельности, состоящего из последовательности определенных этапов: 1) идентификация и оценка риска; 2) принятие решения относительно выявленного риска (принятие решения о принятии риска, отказ от действий, связанных с риском, снижение степени риска на основе существующей теории и практики, выбор и применение способов снижения степени риска, принятие мер по восстановлению ситуации), 3) контроль уровня риска, 4) прогнозирование уровня риска.<sup>7</sup>

В качестве решения относительно выявленного риска необходима минимизация рисков. Принятие и отказ от риска, для данных видов рисков, считаем недопустимым. Минимизация рисков – это сложный и емкий процесс, состоящий из нескольких этапов, в котором важным моментом, как для риска ликвидности, и риска потери деловой репутации является предотвращение их трансформации из других видов риска. Вследствие чего немаловажное значение имеет представленные модели прогнозирования и контроля рисков.

Специфика прогнозирования заключается в том, что оно предполагает описание возможных или желатель-

ных аспектов будущего уровня риска, а оценка риска основана на текущих данных. Прогнозирование уровня риска ликвидности базируется на прогнозировании денежных потоков банка. Суть метода заключается в определении ликвидной позиции банка на соответствующие даты рассматриваемого периода.

Прогнозирование уровня риска потери деловой репутации – довольно сложный процесс. Для прогнозирования уровня репутационного риска представляется целесообразным применить метод экспоненциальных средних, который постоянно адаптируется к данным за счет новых значений, к которым относится и риск ликвидности банка.

Контроль риска ликвидности включает независимый расчет ликвидной позиции; расчет структурных балансовых отношений, проводимый ежедневно на основании утвержденных методик и процедур, а также сравнение полученных данных с установленными лимитами. Проводимый на постоянной основе последующий контроль управления ликвидностью определяет оценку общей величины потерь банка и достаточности капитала, предназначенного на их покрытие.

При этом уровень взаимосвязи и взаимозависимости рисков потери ликвидности и деловой репутации более четко прослеживается на этапе интегрированного контроля, который предлагаем проводить с использованием показателя чувствительности факторов риска потери ликвидности к факторам риска потери деловой репутации, и наоборот.

Чувствительность – это изменение стоимости инструмента при единичном изменении базового рыночного показателя. Размер чувствительности к риску может рассчитываться как минимально и максимально допустимые значения убытков, которые банк может понести в результате своей деятельности. В этом случае источниками покрытия потенциальных убытков выступают капитал и прибыль за отчетный период.

Чувствительность рассчитывается на основе показателя эластичности, представляющего собой отношение процентного изменения результирующего показателя к изменению значения параметра на 1%.

$$E = \frac{\frac{NPV_2 - NPV_1}{NPV_1}}{\frac{x_2 - x_1}{x_1}} \quad (1)$$

где  $x_1$  – базовое значение варьируемого параметра;  
 $x_2$  – измененное значение варьируемого параметра;  
 $NPV_1$  – значение результирующего показателя для базового варианта;

$NPV_2$  – значение результирующего показателя при изменении параметра.

Для расчета чувствительности в целях контроля риска потери деловой репутации, за NPV будем принимать потери от реализации событий риска, за  $x$  – факторы, влияющие на уровень репутационного риска; для риска ликвидности – за NPV будем принимать ликвидную позицию, а за  $x$ -факторы, влияющие на уровень риска ликвидности. Таким же образом исчисляются показатели чувствительности по каждому из остальных параметров. Чем выше значения показателя эластичности, тем

<sup>7</sup> Банковское дело / Под ред. Г. Г. Коробовой. – М.: Экономика, 2006. – С. 683.

чувствительнее результирующий показатель к изменениям данного фактора, и тем сильнее данный показатель подвержен соответствующему риску.

Расчет уровня чувствительности обоих рисков к различным факторам также является показательным элементом интегрирующей системы управления рисками, так как позволяет выявить четкую взаимосвязь и взаимозависимость определенных компонентов различных систем, их обусловленность друг другом и определенными факторами.

Например, рассчитаем чувствительность риска потери деловой репутации к факторам риска потери ликвидности  $x_1$  – потери от нарушения обязательных нормативов банка (в виде штрафов ликвидной позиции банка на 01.01.08 г. - 228 949 руб.,  $x_2$  – уровень ликвидной позиции банка на 01.04.08 г. - 326 412 руб.,  $NPV_1$  – один из факторов риска потери деловой репутации, например, потеря клиентов от роста уровня конкуренции на 01.01.08 г.,  $NPV_2$  – тоже на 01.04.2008 г.

Допустим прямые потери от потери крупного корпоративного клиента составили 7 515,60 руб.- сумма дохода, которую в среднем теряет банк ежемесячно в результате прекращения сотрудничества с крупным корпоративным клиентом. Методика расчета потенциальных потерь основывается на следующем суждении: в случае если клиент перейдет на обслуживание в другой банк, банк не сможет вложить в активные операции (например, в кредитование юридических лиц) сумму 34 110 637,56 руб. (величина среднедневных остатков по расчетному данному крупного корпоративного клиента). Следовательно, банк понесет убытки в виде недополученных процентов в сумме:  $4\ 756\ 728,40\ \text{руб.} = 34\ 110\ 637,56 * 14\%$  (средний процент кредитования юридических лиц в банке). Процентный доход рассчитан за период равный году, так как предполагается, что в течение года будет обеспечено замещение клиента. Итого общие потери:  $7\ 515,60\ \text{руб.} + 4\ 756\ 728,40\ \text{руб.} = 4\ 764\ 244\ \text{руб.}$

Прямые потери от прекращения сотрудничества двумя банками-контрагентами (по МБК) на 01.01.2008 г. составили 12 575 250 руб. – сумма, которую теряет банк за месяц в результате приостановления сотрудничества по привлечению МБК с данными банками. Средневзвешенная процентная ставка привлечения кредитов банком составляет 9,56% годовых, размещения кредитов банком - 12,96% годовых. Формула расчета потерь для двух банков-контрагентов: сумма лимита (в руб.)\* $(12,96\% - 9,56\%)*(30/365\ \text{дней})$ .

$30\ 000\ 000,00 * (12,96\% - 9,56\%) * (30/365\ \text{дней}) = 8\ 383\ 500\ \text{руб.}$

$15\ 000\ 000,00 * (12,96\% - 9,56\%) * (30/365\ \text{дней}) = 4\ 191\ 750\ \text{руб.}$

Итого:  $8\ 383\ 500\ \text{руб.} + 4\ 191\ 750\ \text{руб.} = 12\ 575\ 250\ \text{руб.}$  Аналогичный расчет для данных на 01.04.2008 г. дает сумму потерь в размере 20 000 000 руб.

Итого потери от роста конкуренции со стороны других банков:

$4\ 764\ 244\ \text{руб.} + 12\ 575\ 250\ \text{руб.} = 17\ 339\ 494\ \text{руб.}$

Тогда показатель «Е» риска потери деловой репутации к факторам риска потери ликвидности =  $(20\ 000\ 000 - 17\ 339\ 494) / (17\ 339\ 494 - ((-326\ 412 - (-228\ 949)) / -228\ 949)) = 6,99\%$ .

То есть изменение уровня ликвидной позиции на 1% приведет к увеличению убытков от потери клиентов на

6,99%. Аналогичные расчеты осуществляются для различных факторов, оказывающих влияние на уровень риска ликвидности и деловой репутации, представленных в таблице 1.

Таблица 1

**Факторы, обуславливающие риск потери ликвидности и деловой репутации**

Факторы риска потери ликвидности	Факторы риска потери деловой репутации
<p><b>Внутренние:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ликвидность баланса банка;</li> <li>– степень риска отдельных активных операций;</li> <li>– доходность активов;</li> <li>– диверсифицированность активов, показывающая степень распределения ресурсов банка по разным сферам размещения;</li> <li>– структура пассивов баланса;</li> <li>– сбалансированность активов и пассивов по суммам и срокам;</li> <li>– достаточная ресурсная база банка;</li> <li>– система управления деятельностью банка в целом и ликвидностью в частности;</li> <li>– динамика и численность клиентов.</li> </ul>	<p><b>Внутренние:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– превышение иными банковскими рисками уровня, после которого инициируется процесс трансформации в риск потери деловой репутации.</li> </ul>
<p><b>Внешние:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– общая политическая и экономическая обстановка в стране;</li> <li>– развитие рынка ценных бумаг;</li> <li>– система рефинансирования Банком России коммерческих банков;</li> <li>– зависимость от внешних источников;</li> <li>– особенности региональной экономики, ее отраслевая структура</li> </ul>	<p><b>Внешние:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– усиление конкурентной борьбы, требующее максимально эффективных мер воздействия на деловую репутацию оппонента, таких как публикация негативных сведений в средствах массовой информации, распространение слухов и т.п.;</li> <li>– присутствие иностранных банков в банковской системе РФ;</li> <li>– риск потери ликвидности банка.</li> </ul>

Таким образом, проблема управления банковской ликвидностью даже в условиях кризиса может быть решена, ликвидность может находиться на достаточно приемлемом уровне для обеспечения нормальной работы банковской системы, при условии соответствующей поддержки со стороны Банка России и грамотного риск – менеджмента коммерческих банков. То есть диалектическая взаимозависимость и взаимообусловленность риска ликвидности и потери деловой репутации приводит к необходимости интегрированного управления данными видами рисков в банке, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рисков событий для ликвидности и репутации банка, при воздействии определенных факторов, и принимать меры к снижению отрицательных последствий данных событий.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Новейший философский словарь / Сост. А. А. Грицанов. — Минск: Изд. В. М. Скакун, 1998. — 895с.
2. Овчаренко Н. В. Модели современных интеграционных процессов/ Н. В. Овчаренко // Он-лайн библиотека Xserver [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.xserver.ru/user/msipr>.
3. Ансофф И. Новая корпоративная стратегия / И. Ансофф ; пер. с англ., под. ред. Ю. Н. Каптурецкого. — СПб.: Питер, 1999. — 416с.
4. Признаки аффилированности / Википедия – Свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki>.

5. Банковское дело / Под. ред. Г. Г. Коробовой. - М.: Экономистъ, 2006. – 766 с.
6. Лаврушин О. И. Система управления банковскими рисками/ О. И. Лаврушин // Центр дистанционного образования Элитариум [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.elitarium.ru/2007/06/13/sistema\\_upravlenija\\_bankovskimi\\_riskami.htm](http://www.elitarium.ru/2007/06/13/sistema_upravlenija_bankovskimi_riskami.htm) l.
7. Sound Practices for the Management Liquidity in Banking Organizations//Basel Committee on Banking Supervision [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs69.pdf?noframes=1>: .

УДК 336.719  
ББК 65.262.1

**Попова Татьяна Юрьевна**,  
аспирант кафедры финансов и кредита,  
Российский государственный торгово-экономический университет.  
E-mail: [tatyana\\_sever@rambler.ru](mailto:tatyana_sever@rambler.ru)

**Зарубежный опыт финансовых инноваций: возможности использования  
российскими банками с государственным участием**  
**Foreign practice of the financial innovations: the possibility of their use  
by Russian banks with the state participation**

*На основе изучения некоторых финансовых инноваций обосновывается вывод о возможности их использования банками с государственным участием. Расширение секьюритизации в России возможно путем развития инфраструктуры вторичного рынка ипотеки внутри страны за счет привлечения, инвестиционных, страховых компаний и государственных фондов. Кредитные деривативы как финансовая инновация в российской банковской системе могут применяться также в ипотечном кредитовании, при условии стандартизации таких контрактов, наличии правил, действующих на бирже по отношению к профессиональным участникам. Внедрение финансовых инноваций позволит российским банкам получить новый импульс от накопленного зарубежного опыта с учётом особенностей посткризисного этапа развития национальной экономики.*

*The conclusion about the possibility of their use by banks with the state participation is based on the study of some financial innovations. The expansion of securitization in Russia is possible by the infrastructure development of the secondary mortgage market inside the country due to the attraction, the investment, insurance companies and the state funds. Credit derivatives as financial innovation in the Russian banking system can also be used in mortgage lending, under the conditions of the standardization of such contracts, the existence of rules, which operate in the exchange market with respect to the professional participants. The adoption of financial innovations will allow Russian banks to be given renewed momentum from accumulated foreign experience taking into account the special features of post-crisis stage of the development of the national economy.*

*Ключевые слова: банк, банковская система, ипотека, финансовые фьючерсы, опционы, банки с государственным участием, секьюритизация, кредитные деривативы, производные финансовые инструменты, финансовые инновации.*

*Keywords: bank, banking system, mortgage, financial futures, options, banks with the state participation, securitization, credit derivatives, derivative financial tools, financial innovations.*

Наиболее перспективным представляется внедрение в российскую банковскую практику таких финансовых инноваций как: секьюритизация, кредитные деривативы, финансовые фьючерсы, опционы.

Секьюритизацию можно характеризовать как финансовую операцию, позволяющую преобразовать низколиквидные активы в ценные бумаги, обеспеченные финансовыми ресурсами от первоначальных активов, в результате чего происходит перераспределение риска между первичным владельцем активов и инвестором. Секьюритизация активов заслужила всеобщее признание у финансовых институтов во второй половине 20 века и считается важнейшей финансовой инновацией данного периода в области кредитования, позволяет реализовать следующие функции.

1. *Рефинансирование и оптимизация фондирования.* Способ рефинансирования ипотечных кредитов за счет депозитов оказывается не эффективным как с позиции банковской ликвидности и банковских рисков, так и с точки зрения использования капитала. Банку рациональнее после выдачи кредита обратить собственные права кредитора в ценные бумаги и продать их на фондовом рынке. Это дает возможность привлечь дополнительные финансовые ресурсы для выдачи новых кредитов.

Секьюритизация позволяет исключить прямую зависимость между стоимостью депозитов и размером процентной ставки на финансовые инструменты.

2. *Управление банковской ликвидностью.* Секьюритизация предусматривает передачу ссуды на баланс банка, что способствует снижению нагрузки на капитал банка и повышает его ликвидность.

3. *Снижение банковских рисков.* Что происходит в результате продажи ссудных обязательств. В данном случае часть кредитного риска переходит к инвестору.

4. *Получение дополнительной прибыли путем повышения доходности банковских операций и снижения стоимости заимствований.* Ввиду того, что ипотечные ценные бумаги являются низкорискованными и обладают невысокой процентной ставкой, это помогает банкам после обращения активов в долгосрочные ценные бумаги получить доступ к относительно недорогим долгосрочным ресурсам.<sup>1</sup>

Процесс секьюритизации возник и получил свое базовое развитие в США. Благополучный рост рынка секьюритизации у них во многом был обусловлен отличительными особенностями правовой и банковской систем Соединенных Штатов Америки. Несмотря на мировой финансовый кризис, начавшийся в 2007 году с ипотечного рынка США, американский рынок ипотечных ценных бумаг, по-прежнему, самый крупный долгового рынка в мире. Его доля составляет более 6 трлн. долл. от общего объема задолженности.

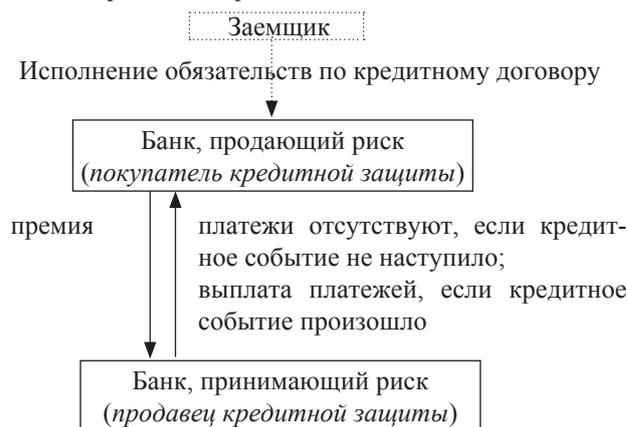
Европейский рынок ипотечного кредитования складывался значительно позже, чем в США, и формировался под влиянием высокой конкуренции, а также в условиях дерегулирования финансового сектора. Европейская модель секьюритизации широко распространена в Германии и представлена одноуровневой системой ипотечного кредитования. Это означает, что на банк, выдавший кредит, также возложена функция по его рефинансированию. Европейский рынок ипотечного кредитования отличается разнообразием форм кредитующих организаций, кредитных программ и схем рефинансирования. Благодаря такой гибкости системы Европе удалось не допустить кризиса с ипотечными ценными бумагами. Рефинансирование европейского ипотечного рынка в основном осуществляется за счет депозитов, которое составляет свыше 50% объема рефинансирования; заимствованных средств от других финансовых институтов, на долю которых приходится 10%; за счет ипотечных долговых бумаг-20% от объема рефинансирования, а также доля контрактных сбережений составляет примерно 10%.<sup>2</sup>

Сегодня в мире секьюритизация широко применяется в США, Германии, Великобритании, Латинской Америке, Европе, странах Азиатско-Тихоокеанского региона.

Рынок деривативов возник в результате краха Бреттон-Вудской валютной системы и начал стремительно развиваться в Америке. До настоящего времени она ос-

тается лидером среди развитых стран по торговле данным активом, проводимой на крупнейшей мировой бирже Chicago Board of Trade (CBOT).

Кредитные деривативы делятся на 2 группы контрактов: а) деривативы, используемые для хеджирования (страхования) кредитных рисков, кредитно-дефолтные свопы (Credit Default Swaps, CDS); б) деривативы, превращающие кредиты в ценные бумаги Collateral Debt Obligations (CDO).<sup>3</sup> По мнению финансовых аналитиков наиболее ликвидным является первый тип кредитных деривативов. Согласно данным Банка международных расчетов на начало 2010 г. доля данного сектора достигла \$ 6,8 трлн.<sup>4</sup> Отношения сторон контракта CDS схематично изображены на рис. 1.



Источник: составлено автором

Рис. 1. Структура сделки на основе кредитного дефолтного свопа

Кредитный дериватив представляет собой соглашение двух сторон, одна из которых, *продавец кредитной защиты*, согласна возместить убытки другой стороне, *покупателю кредитной защиты*, в случае наступления неблагоприятных событий по долговому обязательству, связанных с заемщиком и предусмотренных данным соглашением. При этом покупатель кредитной защиты осуществляет один или несколько фиксированных премиальных платежей в пользу продавца кредитной защиты за взятое им обязательство.<sup>5</sup>

В мировой практике кредитные деривативы используются как средство для диверсификации рисков, а также для проведения спекуляций на финансовом рынке. С их помощью от совершенных сделок можно получить быструю прибыль в больших объемах. Однако опыт развитых стран показывает, что увеличение инвестиционных рисков, создание сложной системы их страхования посредством производных финансовых инструментов и использование их для спекулятивной игры на финансовых рынках в итоге приводит к системной неустойчивости мирового финансового рынка.

Российская Федерация сегодня испытывает дефицит инструментов по управлению рисками, в результате

1 Резванова Л. М. Механизм секьюритизации в системе рефинансирования ипотечного кредитования / Л. М. Резванова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/technology/article/1366178> (дата обращения 20.09.2010)

2 Резванова, Л.М. Механизм секьюритизации в системе рефинансирования ипотечного кредитования/ Л.М.Резванова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/technology/article/1366178> (дата обращения 20.09.2010)

<sup>3</sup> Мировой финансовый кризис: подборка статей/ Коган Ш., Замолочки С., Иванов М. и др. // Рынок ценных бумаг. – 2008. – № 22. – С. 12.

<sup>4</sup> Официальный сайт Фондовой биржи РТС [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.rts.ru](http://www.rts.ru) (дата обращения 20.09.2010).

<sup>5</sup> Ломтатидзе О. В. Базовый курс по рынку ценных бумаг : учебное пособие / О.В. Ломтатидзе, М. И. Львова, А. В. Болотин. – М. : Кнорус, 2010. – С. 202.

чего основная их часть перекладывается на государственный бюджет. Поэтому применение таких финансовых инноваций как секьюритизация, кредитные деривативы, а также производных финансовых инструментов (ПФИ) могло бы существенно изменить ситуацию при решении данной задачи.

Анализируя суждения ряда ученых<sup>6</sup>, можно прийти к выводу, что главной причиной появления производных финансовых инструментов стало изменение цены на такие финансовые активы как курс иностранной валюты, ценные бумаги, драгоценные металлы. Поэтому в процессе накопления мирового опыта был выработан инновационный подход к деятельности на рынке ценных бумаг, заключающийся в инвестировании фиктивного капитала, не функционирующего непосредственно на рынке и не являющегося ссудным капиталом. Для этой цели были созданы производные ценные бумаги или ценные бумаги на какой-либо ценовой актив.

Основными мировыми центрами, на которых совершается существенный оборот по финансовым инструментам данного типа, являются американские биржи, такие как Чикагская биржа опционов (Chicago Board Options Exchange), Чикагская товарная биржа (Chicago-CME) - крупнейшая фьючерсная биржа в США и вторая в мире после немецкой EUREX.<sup>7</sup>

Мы считаем, что в условиях волатильности современного финансового рынка, именно производные финансовые инструменты являются наиболее подходящими инструментами, позволяющими участникам финансового рынка гибко и рационально реагировать на происходящие перемены.

Участниками рынка могут быть не только крупные компании, но и широкий класс граждан Российской Федерации. Повышение качества жизни населения всегда будет главной задачей Правительства РФ, на это нацелены приоритетные национальные проекты. Данные проекты в жизни отдельного гражданина приобретают смысл, если он будет обеспечен достойным уровнем дохода. Задача банков с государственным участием как ведущих банков банковской системы в данной ситуации заключается в том, чтобы помочь гражданам России сохранить и приумножить свои сбережения. Для этого они должны предлагать клиентам доходные финансовые продукты, которые были бы удобны и адаптированы к изменяющимся условиям финансового рынка.

В ходе изучения возможностей использования в Российской Федерации зарубежного опыта финансовых инноваций, выявлено, что объёмы фактического применения в России таких финансовых продуктов как секьюритизация, кредитные деривативы, фьючерсы и опционы значительно уступают с аналогичными показателями развитых стран. Более широкому применению данного инструментария препятствует несовершенство банковского законодательства и недостаточная активность кредитных организаций к внедрению в банковскую практику соответствующих финансовых инноваций.

На основании вышеизложенного считаем, что внедрение секьюритизации в России возможно путем создания и развития инфраструктуры вторичного рынка ипотеки внутри страны за счет привлечения, инвестиционных, страховых компаний и государственных фондов. Кредитные деривативы как финансовая инновация в российской банковской системе могут быть развиты тоже в ипотечном кредитовании. Однако в данном случае необходима стандартизация данных контрактов, наличия установленных правил, действующих на бирже по отношению к профессиональным участникам. Подобные меры позволят обеспечить прозрачность и защищенность рынка кредитных деривативов, что крайне важно для развивающейся российской банковской системы и сохранения устойчивости финансовой системы страны.

Обозначенные направления внедрения финансовых инноваций позволят российской банковской системе получить новый импульс от накопленного зарубежного опыта с учётом особенностей текущего посткризисного этапа развития национальной экономики.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Мировой финансовый кризис: подборка статей/ Ш. Коган, С. Замолоцких, М. Иванов и др. // Рынок ценных бумаг. - 2008. - № 22. - С. 6 – 20.
2. Кайтукова М. В. Мировой рынок производных финансовых инструментов. / М. В. Кайтукова// Банковские услуги. - 2009. - № 3. - С. 10 – 15.
3. Ломтатидзе О. В. Базовый курс по рынку ценных бумаг : учебное пособие / О. В. Ломтатидзе, М. И. Львова, А. В. Болотин. - М. : Кнорус, 2010. – 448 с.
4. Резванова Л. М. Механизм секьюритизации в системе рефинансирования ипотечного кредитования / Л. М. Резванова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/technology/article/1366178>.
5. Суэтин, А.А. Международный финансовый рынок: учебник/ А.А. Суэтин. - М.: КНОРУС, 2007. – 264 с.
6. Официальный сайт Фондовой биржи РТС [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.rts.ru](http://www.rts.ru).

<sup>6</sup> См. подробнее: Суэтин А.А. Международный финансовый рынок : учебник / А. А. Суэтин. – М. : КНОРУС, 2007. – 264 с.

<sup>7</sup> Кайтукова М. В. Мировой рынок производных финансовых инструментов / М. В. Кайтукова // Банковские услуги. – 2009. – № 3. – С. 10.

## **08.00.05 – ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ (ПО ОТРАСЛЯМ И СФЕРАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)**

### **03. – РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА**

УДК 332.14  
ББК 65.04

**Пашнанов Эрдне Лиджиевич,**  
д.э.н., проф.,  
руководитель Управления  
Федерального казначейства по Республике Калмыкия.  
E-mail:ufk05@yandex.ru;  
**Саранова Марина Владимировна,**  
старший казначей Управления Федерального  
казначейства по Республике Калмыкия.  
E-mail: saranova77@mail.ru

#### **Создание условий для развития сферы предпринимательства в системе АПК Республики Калмыкия**

#### **Creation of conditions for development of business sphere in the system agro-industrial complex of the Republic of Kalmykia**

*В статье предлагается формирование условий для развития предпринимательства в сельской местности. Калмыкия – аграрная республика. Важнейшими задачами в деле содействия развитию предпринимательства являются формирование благоприятных условий для развития деловой активности населения, осязаемого участия предпринимателей в экономическом и социальном развитии, насыщение рынка товарами и услугами, создание новых рабочих мест, реформирование налогообложения и дальнейшее совершенствование правовой базы.*

*Важнейшим приоритетом при усилении роли предпринимательства в АПК региона является определение направлений развития данного сектора экономики в сельскохозяйственном производстве и переработке сельскохозяйственной продукции, агропромышленный комплекс, малые предприятия, сельхозтоваропроизводители, деловая активность, рабочие места.*

*The article is devoted to the formation of conditions for business development in a countryside. Kalmykia is an agrarian republic. Major tasks in assistance to business development are the formation of favorable conditions for business development activities of the population, appreciable participation of the businessmen in economic and social development, market saturation by goods and services, creation of new workplaces, reforming the tax system and the further perfection of legal base.*

*The major priority for strengthening the role of business in agro-industrial complex of the region is the definition of directions in the development of the given sector of economy in agricultural manufacture and recycling of agricultural production, agro-industrial complex, small enterprises, agricultural manufacturers, business activity, work places.*

*Ключевые слова: предпринимательство; сельская местность; проблемы малых предприятий АПК; развитие предпринимательства; регион; агропромышленный комплекс; малые предприятия; сельхозтоваропроизводители; деловая активность; рабочие места.*

*Keywords: business; countryside; problem of the small enterprises of agro-industrial complex; business*

*development; region; agro-industrial complex; small enterprises; agricultural manufacturers; business activity; work places.*

Основу современной экономики Республики Калмыкия составляет сельскохозяйственное производство, приоритетным направлением которого, в свою очередь, является животноводство. Так, из 6,1 миллионов гектар сельских угодий 84 % площадей занято под сенокосы и пастбища, а из 112 хозяйств Калмыкии 82 % специализируется на разведении овец и крупного рогатого скота мясного направления.

Данная ориентация экономического развития Калмыкии имеет под собой глубокие исторические корни, так как традиционный жизненный уклад калмыцкого народа основывается на интересах, основой которых было развитие животноводства.

В настоящее время, в результате общих кризисных процессов (неплатежи за продукцию, диспаритет цен на промышленную и сельскохозяйственную продукцию, неэффективность финансово-кредитной и налоговой политики и т.п.), характерных для экономики страны в целом и Калмыкии, в частности, основная отрасль республики – сельское хозяйство стало убыточным. Это сказалось отрицательно на социально-экономических показателях Калмыкии, ухудшилось материальное положение населения, идет внутренняя миграция из села в город, наблюдается рост числа безработных и, особенно, среди молодых людей, удельный вес которых в общем количестве безработных составил в 2009 г. около 47 %. В свою очередь, проблема обеспечения занятости оказывает негативное воздействие и на другие социальные вопросы, в том числе: здоровье, образование, демографию, рост преступности.

На лицо две актуальные, взаимозависимые и требующие решения проблемы – сохранение существующего потенциала сельского хозяйства и обеспечение занятости населения<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Постановление Правительства Республики Калмыкия от 31 июля 2006 г. N 293 «О республиканской целевой программе «Развитие системы сельской кредитной кооперации Республики Калмыкия на 2006-2010 годы» // Информационно-правовое обеспечение ГАРАНТ.

Для развития сферы предпринимательства в АПК существенным является проведение качественного анализа особенностей развития данной категории сельхозтоваропроизводителей и определение приоритетов в его поддержке. Проблемы предприятий АПК выявляются по двум направлениям: проблемы, возникающие в период организации, и проблемы, появляющиеся в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

В России в настоящее время существуют благоприятные условия для развития малого предпринимательства. Создание малых предприятий в агропромышленном комплексе имеет большие возможности как с точки зрения выбора направлений деятельности, так и способа их организации. Хотя и наблюдается жесткая конкуренция, существует масса свободных ниш для производителей и переработчиков сельскохозяйственной продукции. Вместе с тем создание малого предприятия в каждом конкретном случае имеет свои особенности: различия в спросе на продукцию, в сырьевом обеспечении, сроке окупаемости, потребности в финансовых средствах, формах реализации продукции, возможности уйти от воздействия монополизма и многие другие, которые необходимо принимать во внимание.

В связи с этим сначала необходимо оценить общие условия развития предпринимательства: правовые условия, степень насыщенности региона различного вида предприятиями, налогообложение, виды льгот и т. д.

После чего выбирается направление деятельности предприятия - выбор вида продукции, товара. Кроме того, необходимо выяснить потенциальную емкость рынка товара или услуги, возможную сумму продаж.

При рассмотрении вопроса выбора вида продукции, товара или услуг необходимо исходить из того: начинающий это предприниматель или работающий. Для начинающего предпринимателя необходимо, прежде всего, выбрать подотрасль, затем товар или услугу, рынок сбыта, организационную форму предприятия и т. д.

Руководитель сельскохозяйственного предприятия, которое уже действует на рынке, должен обратить внимание на улучшение конкурентоспособности производимых продукции, товаров или услуг, выбор наиболее эффективных форм доведения товаров до потребителя, соответствие возможностей предприятия требованиям рыночного спроса и т. д.

Для снижения риска и преодоления влияния негативных факторов очень важным шагом может быть расчет доходов от реализации продукции, товаров или услуг. Здесь необходимо выяснить условия и возможности эффективного вложения средств в различные подотрасли агропромышленного комплекса региона. С этой целью должен быть проведен анализ данных для распределения отраслей по уровню доходности, поскольку наиболее привлекательными для инвесторов будут отрасли, где уровень рентабельности высок, цены на продукцию быстро растут, а доходность либо растет, либо снижается медленно.

Таким образом, должны быть получены ответы на вопросы: на сколько будет высок уровень первоначальных капиталовложений, длительность срока окупаемости вложенных средств, степень определенности в достижении коммерческого результата. При этом необходимо также учитывать и состояние хозяйственной деятельности в регионе.

На развитие предпринимательства в АПК сказывается невозможность приобретения многими предприятиями современного оборудования, техники, дешевого сырья, высокие производственные и общехозяйственные расходы. Кроме того, малому предприятию трудно конкурировать с крупными предприятиями, хотя техническое состояние большинства крупных предприятий достаточно низкое. В связи с этим, руководители предприятий возлагают надежды на эффективную помощь со стороны государства. В первую очередь, это финансовая поддержка: предоставление техники и оборудования в лизинг, страхование рисков, выделение льготных кредитных средств и др. Далее для снижения производственных расходов необходимо снижение величины налогообложения, снижение цены на энергоресурсы, снижение арендной платы за пользование землей и производственными помещениями. В связи с выявленными проблемами в функционировании малых предприятий АПК можно определить условия их развития на уровне региона. Формирование условий для развития предпринимательства в сельской местности рассмотрим в таблице.

Важнейшими задачами в деле содействия развитию предпринимательства являются формирование благоприятных условий для развития деловой активности населения, ощутимого участия предпринимателей в экономическом и социальном развитии, насыщение рынка товарами и услугами, создание новых рабочих мест, реформирование налогообложения и дальнейшее совершенствование правовой базы.

Направления развития предпринимательства в сельскохозяйственном производстве:

1. Переход в агропромышленном производстве преимущественно на интенсивные методы, в том числе путем повышения эффективности использования всех ресурсов за счет малого предпринимательства – внедрение в производство сельскохозяйственной продукции прогрессивных отечественных и зарубежных технологий, новых средств защиты растений и животных и т. д.

2. Стимулирование производства в области мяса и мясопродуктов, обеспечение производства молока и молочных продуктов, яиц путем системы экономических мер по поддержке молочного скотоводства, овцеводства, птицеводства, в том числе за счет дотаций на продукцию, реализуемую государству.

3. Разработка и реализация целевой программы развития племенного животноводства и ветеринарного обслуживания на коммерческой основе.

4. Обеспечение хранения, транспортировки произведенной сельхозпродукции.

5. Повышение товарности фермерских хозяйств путем организации постоянных закупок произведенной продукции непосредственно из хозяйств через молокоприемочные пункты, убойные цеха, пункты закупки.

6. Развитие системы добровольного страхования посевов, имущества, скота и т. д.

7. Соблюдение принципа добровольности при создании и ликвидации крестьянских (фермерских) хозяйств.

8. Подготовка, переподготовка и повышение квалификации кадров.

9. Создание в области устойчивой экономико-правовой базы, обеспечивающей отказ землепользователей от земель, используемых неэффективно, путем определения

**Формирование условий для развития предпринимательства в АПК Республики Калмыкия<sup>2</sup>**

№	Условия для развития предпринимательства в АПК
1	Разработка комплексной программы развития предпринимательства в АПК на основе, результатов анализа деятельности данного сектора экономики
2	Наличие правовой базы для осуществления деятельности малыми предприятиями аграрной сферы и ее соответствие конкретным условиям их развития
3	Формирование предпринимательской среды в сельской местности региона и обеспечение механизмов реализации социально-экономических интересов сельского населения посредством малого предпринимательства
4	Дальнейшее развитие в регионе различных форм хозяйствования и реализации отношений собственности на землю, имущества
5	Совершенствование технологий производства, переработки и реализации сельхозпродукции, диверсификация сфер предпринимательства
6	Наличие внутреннего потенциала самореализации и саморазвития предпринимательства среди сельского населения
7	Развитие форм, методов, направлений государственного регулирования малого предпринимательства в сельской местности
8	Стимулирование и поддержка государством новаторства, использования новых технологий в агропромышленном производстве, приносящих прибыль
9	Осуществление максимальной поддержки малых форм сельхозтоваропроизводителей области путем реализации следующих мер: - сохранение налоговых льгот для субъектов малого предпринимательства аграрной сферы, установленных действующим законодательством, а также введения дополнительных мер на уровне региона для тех из них, которые заняты производством конкурентоспособной продукции; - активизация финансовой, сырьевой и технологической поддержки малого предпринимательства в АПК со стороны региональных органов власти, а также органов местного самоуправления; - развитие системы подготовки и переподготовки кадров для малого предпринимательства в сельской местности, а также специалистов органов исполнительной власти районов, обеспечивающих поддержку и развитие малого предпринимательства
10	Изучение опыта других регионов России по совершенствованию отношений между различными формами товаропроизводителей и т.д., с целью определения возможностей его использования в сельском хозяйстве республики Калмыкия
11	Устранение правовых, административных, экономических и организационных барьеров, ограничивающих развитие и выход на рынок малых предприятий АПК

оптимальной ставки налога на земли сельхозназначения; перераспределение земель в рамках системы землеустройства в целях обеспечения их наилучшего использования.

Важнейшим приоритетом при усилении роли предпринимательства в АПК региона является определение направлений развития данного сектора экономики в сельскохозяйственном производстве и переработке сельскохозяйственной продукции.

Направления развития малого предпринимательства по переработке сельскохозяйственной продукции<sup>3</sup>:

1. Развитие в республике мини-перерабатывающих предприятий, в т. ч. в крестьянских (фермерских) хозяйствах модулей по переработке мяса, молока, овощей и фруктов в продукты, соответствующие современным европейским стандартам.

1. Поддержка перерабатывающих производств в районах области в соответствии с сельскохозяйственной специализацией.

2. Использование современных форм упаковки переработанной сельхозпродукции.

3. Внедрение современных технологий хранения сельхозпродуктов.

4. Определение сети хозяйств, производящих экологически чистые продукты, с обеспечением им дополнительных льгот.

5. Создание экономических условий развития системы переработки сельхозпродукции:

– активизация процесса инвестирования в перерабатывающую отрасль;

– предоставление техники и оборудования на условиях лизинга малым предприятиям по переработке;

– своевременное льготное кредитование перерабатывающих предприятий малого бизнеса для пополнения оборотных средств и обеспечения регулярных расчетов за закупаемую продукцию;

– отработка механизма выделения товарного кредита;

– эмиссия ценных бумаг специально для отраслей переработки (акций, облигаций и т. д.).

1. Стимулирование развития малого предпринимательства в сфере переработки сельхозпродукции в селах.

2. Подготовка и переподготовка кадров для отрасли: менеджеров, маркетологов и т. д.; обучение руководителей малых перерабатывающих предприятий основам предпринимательства, менеджмента и т. д.

Таким образом, можно сделать вывод, что для дальнейшего развития предпринимательства АПК и увеличения его вклада в экономику республики необходимы соответствующие меры по поддержке данного сектора экономики со стороны государства, как на федеральном, так и на региональном уровнях. К ним относятся: предоставление льготных кредитов, предоставление льгот по налогам, предоставление госзаказов, помощь в приобретении техники, оборудования, помещений и т. д., предоставление информации и консультирование по экономическим,

<sup>2</sup> Мишурова И.В. Экономика и управление малой фирмой: учебное пособие / И.В. Мишурова. – М.: МарТ, 2004. – С. 619-620.

<sup>3</sup> Мишурова И.В. Экономика и управление малой фирмой: учебное пособие / И.В. Мишурова. – М.: МарТ, 2004. – С. 620.

правовым и организационно-правовым аспектам деятельности малых предприятий, подготовка федеральных и областных законов и нормативных актов в сфере предпринимательства, поддержка кооперации малых предприятий.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Постановление Правительства Республики Калмыкия от 31 июля 2006 г. N 293 «О республиканской целевой программе «Развитие системы сельской кредитной кооперации Республики Калмыкия на 2006-2010 годы» // Информационно-правовое обеспечение ГАРАНТ

2. О республиканской целевой программе «Развитие системы сельской кредитной кооперации Республики Калмыкия на 2006-2010 годы»: постановление Правительства Республики Калмыкия от 31 июля 2006 г. № 293 [Электронный ресурс] // Справочная система «Гарант». (дата обращения 15.09.2010)

2. Мишурова И.В. Экономика и управление малой фирмой: учебное пособие / И.В. Мишурова. – М.: МарТ, 2004. –672 с.

УДК 332.145

ББК 65.049 (2 Рос) - 231

**Максимова Ирина Васильевна**

к. т. н., доц. кафедры экономики и финансов,  
Волгоградская академия государственной службы.

E-mail: vmiw777@yandex.ru

### **Направления совершенствования регионального социально-экономического планирования. Directions for improvement of regional social and economic planning.**

*В статье рассмотрены направления развития регионального социально-экономического планирования. Сформулированы предложения по совершенствованию стратегического планирования в регионах РФ. Раскрыта актуальность совершенствования теории и методологии разработки стратегических планов социально-экономического развития и комплексных целевых программ. Приведены рекомендации по организации экономического планирования в РФ; уточнены этапы социально-экономического планирования в РФ. Обоснованы этапы разработки комплексных целевых программ как составного элемента социально - экономического планирования в регионе.*

*This article is about the directions for the development of regional social and economic planning. The author presents the ideas to improve strategic planning in RF regions. The paper studies the applicability of the improvement of the theory and methodology of strategic plans of the social and economic development and comprehensive special-purpose programmes. Some recommendations about the organisation of economic planning in Russia are given. The phases of the socio-economic development are specified. The author substantiates the phases of the development of the comprehensive special-purpose programmes as a complex element of regional social and economic planning.*

*Ключевые слова: стратегическое планирование; региональное планирование; экономическое программирование; социально-экономическое развитие региона; совершенствование регионального планирования; регион; целевые программы; стратегия развития региона; инновационный проект; инновация.*

*Keywords: strategic planning; regional planning; economic programming; social and economic development of the region; regional planning improvement; region; special-purpose programmes; strategy of the region development; innovative project; innovation.*

Наличие многих нерешенных проблем в социально-экономическом развитии регионов РФ демонстрирует существование пробелов в теории и методологии регионального планирования, что обуславливает необходимость теоретико-методологического обоснования более совершенных, чем существующие сегодня, технологий плановой деятельности.

В рамках данной статьи рассматриваются наиболее актуальные направления совершенствования регионального планирования, затрагивающие проблемы разработки в регионах России стратегии и целевых комплексных программ социально-экономического развития.

В обосновании направлений совершенствования социально-экономического планирования, автор исходил из сложившейся сегодня трехуровневой системы разработки и реализации региональных планов, включая: общегосударственный уровень (макроуровень) - стратегия социально-экономического развития страны в целом, определяющая общие приоритеты развития во всех субъектах РФ, федеральные межрегиональные и региональные целевые программы; региональный уровень – стратегия социально-экономического развития субъекта РФ и региональные целевые программы; микроуровень - планы хозяйствующих субъектов. Данная специфика обуславливает необходимость использования в процессе регионального планирования механизмов и инструментов интеграции планов развития как между уровнями управления по вертикали, так и между субъектами управления по горизонтали.

Особое место в системе экономического планирования занимает региональный уровень, который связывает воедино все три уровня в управлении экономикой. Как следует из практики социально-экономического планирования в РФ, формируемые сегодня на региональном уровне управления экономические планы, идентифицируются по двум основным признакам: концепции или форме планирования (стратегии развития) и методу формирования плановых решений (целевые комплексные программы). Данные планы, по мнению автора, можно

рассматривать как две логические фазы – разработку стратегических планов, концептуально раскрывающих перспективы развития региона, и разработку комплексных целевых программ, которые выступают инструментом решения конкретных локально реализуемых задач. Разное функциональное назначение этих плановых документов вызывает необходимость использования дифференцированного подхода в совершенствовании методологии разработки стратегических планов и комплексных целевых программ.

Традиционно проблемным в региональном социально-экономическом планировании выступает разработка стратегии развития. До настоящего времени отсутствует четкое представление о содержании планирования, недостаточно полно проработаны методы обоснования стратегических решений.

Анализ теории и практики регионального планирования позволяет выделить 5 основных этапов в разработке стратегии развития региона: анализ, целеполагание, выбор стратегической альтернативы, выработку стратегической концепции (механизма достижения целей) и системы контроллинга<sup>1</sup>. По мнению автора, среди наиболее важных вопросов, требующих уточнения, выступает обоснование выбора стратегической альтернативы. Недостаточная в настоящее время методологическая проработка вопроса обуславливает субъективность в принятии решений по поводу выбора альтернативы. Поэтому далеко не всегда разработанные стратегические планы достигают поставленных целей.

Последовательность выбора альтернативы, по мнению автора, следует представить из пяти основных этапов. На первом этапе должна осуществляться разработка структурной схемы отраслей экономики в регионе. В основе построения схемы – классификация отраслей экономики, где необходимо выделять: отрасли специализации, вспомогательные отрасли (обеспечивающие отрасли специализации сырьем, полуфабрикатами, комплектующими), обслуживающие отрасли (включая производство и распределение электроэнергии, газа и воды, транспорт связь и прочие услуги), отрасли социального обслуживания населения.

На втором этапе необходимо разработать варианты (альтернативы) социально-экономического развития. В рамках данного этапа качественная характеристика целей развития, выступающая результатом целеполагания, дополняется количественной характеристикой, то есть по каждой отрасли устанавливаются показатели объемов и темпов роста производства и инвестиций.

На третьем этапе должны рассчитываться показатели, характеризующие критерии выбора альтернатив. Среди предлагаемых критериев: ВРП на душу населения, прибыль, объем потребления на душу населения, фондоотдача, социальная значимость продукции, роль отрасли в экономике, финансовые риски, комплексность развития экономики, социально-экономическая эффективность инвестиционных вложений (табл. 1.).

Таблица 1.

**Критерии и показатели для выбора стратегической альтернативы**

Критерии	Показатели для оценки критериев
ВРП на душу населения	Прирост ВРП на душу населения, %;
Прибыль	Прирост валовой прибыли, %;
Фондоотдача	Прирост фондоотдачи, %;
Объем потребления на душу населения	Прирост суммы потребляемых населением товаров и услуг на территории субъекта за счет собственных доходов, %;
Социальная значимость продукции	Приращение объема выпуска социально-значимой продукции, %;
Роль отрасли в экономике	Прирост дополнительного количества рабочих мест, %; приращение регионального мультипликатора, %; приращение объема производства в отраслях специализации, %;
Комплексность развития экономики	Прирост показателя самообеспечения, %; прирост показателя степени готовности экономики, %;
Финансовые риски	Прирост показателя диверсификации производства в обрабатывающих отраслях, %; прирост доли предприятий, входящих в вертикально-интегрированную систему хозяйственных связей, %;
Социально-экономическая эффективность инвестиционных вложений	Отношение прироста ВРП к объему инвестиций, %; отношение прироста объема производства к объему инвестиций, %; отношение прироста суммы налогов к объему инвестиций, %; отношение среднедушевых доходов населения к соответствующему среднероссийскому значению, %.

Значение данных критериев заключается в следующем.

ВРП на душу населения – интегрированная характеристика, отражающая уровень экономического развития региона, эффективность вложения инвестиций и фискальной политики. Критерий прибыли в условиях рыночных отношений выступает характеристикой оптимальности хозяйственных решений, которые основываются на анализе особенностей развития конъюнктуры. Фондоотдача характеризует эффективность экономики региона, целесообразность решений по вложению инвестиций. Критерий объема потребления на душу населения важен с точки зрения оценки уровня благосостояния населения. Социальная значимость продукции определяется ее ролью в удовлетворении потребностей населения (это продукция первой необходимости, товары детского ассортимента, товары для инвалидов и прочее). Роль отрасли в экономике региона (страны) обуславливается ее значением в развитии региона (увеличением количества рабочих мест, стимулированием производства во вспомогательных и обслуживающих отраслях). Комплексность развития – критерий, который отражает взаимосвязь отраслей, определяя их сбалансированное развитие, снижение зависимости от внешних поставок.

<sup>1</sup> Гладкий Ю. Н. Основы региональной политики / Ю. Н. Гладкий, А. И. Чистобаев. – СПб. : Михайлова В. А., 1998. – С. 389; Денисова И. Н. Особенности международной конкуренции и кластеризации экономики в условиях глобализации / И. Н. Денисова // Вестник Волгоградского института бизнеса. Бизнес. Образование. Право. – 2009. – №10. – С.19.

Одним из наиболее важных критериев в выборе альтернативы в условиях быстроменяющейся рыночной конъюнктуры выступает снижение финансовых рисков. Согласно исследованиям российских ученых, действенным инструментом снижения рисков выступают диверсификация отраслей экономики и вертикальная интеграция предприятий и отраслей<sup>2</sup>. Диверсификация экономики снижает зависимость регионального бюджета от колебаний конъюнктуры. Вертикальная интеграция – обуславливает эффект повышения конкурентоспособности региональных предприятий за счет повышения прибыли и наиболее рационального ее использования в системе хозяйственных связей. В итоге это способствует поступлению более высоких и стабильных налоговых доходов в бюджет региона.

Не менее значимым выступает критерий социально-экономической эффективности инвестиционных вложений. По мнению исследователей инновационных преобразований в российской экономике<sup>3</sup>, будущее России, ее положение в мире, в первую очередь зависит от вложения инвестиций. В этой связи инновации – обязательный элемент любой стратегии регионального развития.

Содержание четвертого этапа – оценка альтернатив. Указанные критерии должны быть оценены с использованием балльной шкалы (например, прирост значений показателей >5% - 30 баллов; >10% - 50 баллов; >30% – 100 баллов) с последующим суммированием баллов и расчетом комплексного показателя. Эта информация позволяет приступить к пятому этапу - выбору альтернативы.

Вторым важным направлением совершенствования регионального планирования, по мнению автора, выступает уточнение процедуры разработки комплексных целевых программ в рамках организации социально-экономического планирования в РФ.

Несмотря на достаточно пристальное внимание к проблеме программирования со стороны российских ученых и накопленный еще со времен СССР опыт разработки и реализации социально-экономических программ, еще недостаточно полно изученными остаются сегодня многие методологические вопросы. Среди пробелов, по мнению автора, особо следует выделить несогласованность процессов программно-целевого планирования с разработкой стратегического плана и недостаточный уровень проработки вопросов оценки экономической эффективности социально-экономических программ, что снижает возможность получения высокого социально-экономического эффекта.

Порядок разработки и реализации целевых программ в нашей стране регламентируется двумя основными документами: Федеральным законом РФ «О государственном прогнозировании и программах социально-экономического развития РФ»<sup>4</sup> и «Порядок разработки

и реализации федеральных целевых программ и межгосударственных целевых программ, в осуществлении которых участвует Российская Федерация»<sup>5</sup>.

Анализ нормативной базы демонстрирует, что федеральные и региональные целевые программы зачастую не выступают прямым следствием стратегий развития РФ и регионов РФ, что нарушает принципы преемственности планов, единства планов, согласованности краткосрочных и перспективных целей и задач плановых документов. По мнению автора, целевые программы должны рассматриваться в качестве составной части стратегии социально-экономического развития страны и регионов. Поэтому концептуальный подход к целевым программам следует определить как важнейшего средства реализации экономической политики государства, активного воздействия на его социально-экономическое развитие, выступающего составной частью системы планирования РФ, логическим продолжением стратегий социально-экономического развития страны и регионов по реализации крупномасштабных, наиболее важных инвестиционных и научно-технических проектов, направленных на решение системных проблем, входящих в сферу компетенции федеральных и региональных органов исполнительной власти. Это предполагает упорядочение всего процесса социально-экономического планирования в РФ.

В принципиальной схеме процесса планирования федеральных и региональных целевых программ автор предлагает выделить 12 основных этапов (табл. 2). На 1 этапе, в масштабах всей страны, необходимо сформировать исходную социально-экономическую информацию, которая в дальнейшем (на 2 этапе) будет обработана и интерпретирована для формирования планов развития на региональном и микроуровнях управления. Содержание 3 этапа – рассмотрение проектов стратегии социально-экономического развития регионов Министерством регионального развития. Это позволит более обоснованно перейти к 4 этапу - формированию стратегии социально-экономического развития РФ, в рамках которой определяется перечень целевых программ, финансируемых из федерального бюджета. Далее, на 5 этапе, процедуры разработки программ на федеральном и региональном уровне дифференцируются. На федеральном уровне последовательность предполагает принятие решения о разработке проекта целевой федеральной программы, разработку проекта федеральной целевой программы, доработку целевой программы в соответствии с замечаниями Правительства РФ, утверждение целевой программы Правительством Российской Федерации, управление реализацией программ, выполнение и оценку эффективности реализации программ. На региональном уровне соответственно: доработку и утверждение стратегии развития региона с определением перечня целевых федеральных и региональных целевых программ, разработку проекта региональной целевой программы, экспертизу проекта региональной целевой программы,

26.04.2007) : [принят ГД ФС РФ 25.06.1999] // Собрание законодательства РФ, 12.07.1999, № 28, Ст. 3492.

<sup>5</sup> О внесении изменений в порядок разработки и реализации федеральных целевых программ и межгосударственных целевых программ, в осуществлении которых участвует Российская Федерация : Постановление Правительства РФ от 25.12.2004 № 842 // Собрание законодательства РФ, 27.12.2004, № 52 (часть II), Ст. 5506.

<sup>2</sup> См. подробнее: Брыкин А. Логистическая концепция государственного регулирования / А. Брыкин // Экономист. – 2009. – №9. – С. 56-62.

<sup>3</sup> См. подробнее: Бабаев Б. К поискам формулы развития России / Б. Бабаев, Н. Водомеров, В. Гордеев, В. Корняков // Экономист. – 2008. – №12. – С. 23; Кожухар В. Проблемы управления инвестиционными проектами / В. Кожухар // Экономист. – 2008. – 32. – С. 95.

<sup>4</sup> О введении в действие Бюджетного кодекса Российской Федерации : Федеральный закон от 09.07.1999 № 159-ФЗ (ред. от

Таблица 2.

**Этапы разработки и реализации федеральных и региональных целевых программ в рамках социально-экономического планирования в РФ**

Этапы	Существующая последовательность		Предлагаемая последовательность	
	Федеральные целевые программы	Региональные программы	Федеральные целевые программы	Региональные программы
1 этап	Разработка проекта концепции целевой программы	Инициирование разработки программы	Формирование актуальной социально-экономической информации для разработки планов развития	
2 этап	Принятие решения о разработке проекта целевой программы Правительством Российской Федерации и утверждение концепции целевой программы	Отбор проблем для программной разработки и принятие решения о разработке программ	Разработка проекта стратегии развития региона с определением перечня целевых федеральных и региональных программ	
3 этап	Разработка проекта целевой программы	Формирование программ, их экспертиза и утверждение	Рассмотрение проектов стратегии развития региона Министерством регионального развития	
4 этап	Согласование проекта целевой программы	Управление реализацией целевых программ, включая их финансирование	Разработка и утверждение стратегии развития РФ с определением перечня целевых федеральных программ	
5 этап	Экспертиза проекта целевой программы, в том числе независимыми экспертами	Выполнение и оценка эффективности реализации программ	Принятие решения о разработке проекта целевой федеральной программы Правительством Российской Федерации и утверждение концепции целевой программы	Доработка и утверждение стратегии развития региона с определением перечня целевых федеральных и целевых программ
6 этап	Рассмотрение проекта целевой программы на заседании Правительства Российской Федерации	-	Разработка проекта федеральной целевой программы	Разработка проекта региональной целевой программы
7 этап	Доработка целевой программы в соответствии с замечаниями Правительства Российской Федерации	-	Экспертиза проекта федеральной целевой программы	Экспертиза проекта региональной целевой программы
8 этап	Утверждение целевой программы Правительством Российской Федерации	-	Рассмотрение проекта целевой программы на заседании Правительства Российской Федерации	Рассмотрение проекта целевой программы комитетами по экономике
9 этап	-	-	Доработка целевой программы в соответствии с замечаниями Правительства Российской Федерации	Доработка целевой программы в соответствии с выявленными замечаниями
10 этап	-	-	Утверждение целевой программы Правительством Российской Федерации.	Утверждение целевой программы законодательными органами в регионе
11 этап	-	-	Управление реализацией целевых программ, включая их финансирование	Управление, реализацией целевых программ, включая их финансирование
12 этап	-	-	Выполнение и оценка эффективности реализации программ	Выполнение и оценка эффективности реализации программ

рассмотрение проекта целевой программы комитетами по экономике, доработку целевой программы в соответствии с выявленными замечаниями, утверждение целевой программы законодательными органами в регионе, управление реализацией целевых программ, выполнение и оценку эффективности реализации программ (табл.2.).

По мнению автора, в отличие от традиционной, предлагаемая последовательность позволяет упорядочить управление процессом социально-экономического планирования в стране, обеспечить преемственность и более высокую ориентированность планов на конечный результат.

Актуальным направлением в совершенствовании практики программного метода в региональном планировании, по мнению автора, выступает также совершенствование методов оценки эффективности целевых инвестиционных программ.

Официальная оценка эффективности инвестиционных проектов, реализуемых в рамках государственной поддержки, осуществляется в соответствии с Методическими рекомендациями по оценке эффективности инвестиционных проектов (вторая редакция) и Методике расчета показателей и применения критериев эффективности инвестиционных проектов, претендующих на получение государственной поддержки за счет средств инвестиционного фонда РФ, утвержденной приказом Министерства экономического развития и торговли РФ от 23 мая 2006 г. №139/№82н. Общая оценка выступает результирующей величиной оценок финансовой, бюджетной и экономической эффективности<sup>6</sup>.

Анализ официальных методических рекомендаций позволяет выделить две не решенные сегодня методологические проблемы:

1. В число критериев для оценки не входит критерий инновационности, который во многом влияет на значения финансовой, бюджетной и экономической эффективности, так как определяет не только расходы по реализации проекта, но и возможную прибыль или любой другой результат (социальный, экологический).

2. Оценка финансовой и экономической эффективности базируется на условии возникновения устойчивого спроса на производимую инновационную продукцию, что предполагает наличие в методиках рыночных показателей - конкурентоспособности предприятия, а также емкости рынка производимой им продукции.

Использование критерия «инновационность проекта» определяется логикой проведения оценки эффективности инвестиционных проектов. В данном случае речь идет о технологических инновациях в производстве и реализации продукции, сопровождающихся появлением новых свойств (качеств) товара, процесса его изготовле-

ния и продажи. Анализ подходов в раскрытии сущности инновации<sup>7</sup> приводит к выводу о том, что ее специфическое содержание – изменения или нововведения, которые предполагают коммерческое использование достижений НТП и способствуют повышению конкурентоспособности товара и предприятия на основе роста потребительской удовлетворенности. Таким образом, инновации присущи как минимум три обязательных свойства: научно-техническая новизна, производственная применимость, повышение конкурентоспособности товара и производителя в целом. Это дает основание определить критерий инновационности как наличие в проекте нововведений по производству и реализации продукции и услуг, позволяющих повышать конкурентоспособность товара и производителя за счет более эффективного удовлетворения потребностей пользователей.

Использование критерия инновационности инвестиционного проекта в практике обоснования целевых программ требует проведение его оценки. Для этих целей, по мнению автора, более целесообразным является использование технологий бенчмаркинга.

Учитывая основное назначение инновационных проектов – повышение конкурентоспособности российских предприятий, для оценки предлагается использовать два критерия: критерий конкурентоспособности предприятия ( $K_1$ ) и критерий прибыльности работы предприятия на рынке после внедрения инноваций ( $K_2$ ):

$$K_1 = \frac{I_a}{I_b} \quad (1)$$

где

$I_a$  – индекс конкурентоспособности оцениваемого предприятия;

$I_b$  – индекс конкурентоспособности предприятия, выбранного в качестве базы для сравнения.

$$K_2 = \frac{\sum_{i=1}^n (R_i \times d_i) \times T_i}{S_1 + S_2} \times 100\% \quad (2)$$

где

$\sum_{i=1}^n (R_i \times d_i)$  - емкость рынка предприятия на различных географических сегментах;

$R_i$  – средний потенциал спроса  $i$ -го товара, тыс. руб.;

$d_i$  – средняя доля рынка  $i$ -го товара, где предприятие может иметь конкурентные преимущества;

$S_1$  – общие затраты по внедрению новой продукции, тыс. руб.;

$S_2$  – общие затраты по выведению новой продукции на рынок, тыс. руб.;

$T_i$  – время жизненного цикла товара, лет.

Критерий конкурентоспособности предприятия ( $K_1$ ) целесообразно определять исходя из конкурентоспо-

<sup>6</sup> См. подробнее: Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов (вторая редакция) / Министерство Финансов РФ, ГК по строительству, архитектуре и жилищной политике. Рук. авт. кол. В. В. Косов, В. Н. Лившиц, А. Г. Шахназаров. – М.: Экономика, 2000. – С. 180-250; Об утверждении Методики расчета показателей и применения критериев эффективности инвестиционных проектов, претендующих на получение государственной поддержки за счет средств Инвестиционного фонда Российской Федерации: Приказ Минэкономразвития РФ № 139, Минфина РФ № 82 н от 23.05.2006: [зарегистрировано в Минюсте РФ 21.06.2006 № 7959] // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – № 27. – 03.07.2006 (утратил силу)

<sup>7</sup> См. подробнее: Виленский П. О методологии оценки эффективности инвестиционных проектов / П. Виленский, В. Лившиц, С. Смоляк, А. Шахназаров // Российский экономический журнал. – 2006. – № 9-10. – С. 56; Моница Е. С. К определению категории «инновационный потенциал» / Е. С. Моница // Вестник Волгоградского института бизнеса. Бизнес. Образование. Право. – 2009. – №10. – С. 54.

способности его продукции<sup>8</sup>. Для расчета критерия прибыльности предприятия ( $K_2$ ), средний потенциал рынка  $i$ -го товара на потребительском рынке - исходя из индексированной покупательной способности населения в период жизненного цикла товара и структуры расходов, определяемой статистическими обследованиями домашних хозяйств; на рынке продукции производственного назначения – исходя из индексированной цены в период жизненного цикла товара, объема выпуска и структуры расходов предприятий-покупателей по выпуску продукции.

Значение показателя прибыльности не должно быть меньше, чем справочный среднеотраслевой показатель рентабельности продукции.

Подводя итог вышеизложенному, можно заключить, что повышение результативности социально-экономического планирования в регионах РФ вызывает необходимость:

– Совершенствование методов выбора альтернативы развития в рамках разработки стратегии регионального развития, использование алгоритма выбора стратегической альтернативы, предполагающего: построение структурной схемы отраслей экономики, иллюстрирующей роль отрасли в экономике региона, ее количественную и качественную взаимосвязь с другими отраслями; выработку альтернатив развития с определением объемов и темпов роста объемов производства и инвестиций дифференцированно по отраслям экономики; расчет критериев, характеризующих социально-экономическую эффективность стратегических альтернатив развития; оценку альтернатив с использованием балльного метода оценки; выбор стратегической альтернативы.

– Изменение концептуального подхода к определению роли целевых комплексных программ, реализуемых в регионах, рассмотрение целевых программ как неотъемлемой составной части реализации стратегии социально-экономического развития регионов, что вызывает необходимость упорядочивание процесса экономического планирования в РФ, организацию проектирования комплексных федеральных и региональных программ на стадии разработки стратегического плана соответственно на макроуровне и региональном уровне управления.

– Расширение практики использования формализованных методов в оценке эффективности целевых программ, применение критерия инновационности инвестиционной программы.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Гладкий Ю. Н. Основы региональной политики / Ю. Н. Гладкий, А. И. Чистобаев. – СПб. : Михайлова В. А., 1998. – 660 с.

2. Бабаев Б. К поискам формулы развития России / Б. Бабаев, Н. Водомеров, В. Гордеев, В. Корняков // Экономист. – 2008. – №12. – С. 23-26.

3. Брыкин А. Логистическая концепция государственного регулирования / А. Брыкин // Экономист. – 2009. – №9. – С. 56-62.

4. Виленский П. О методологии оценки эффективности инвестиционных проектов / П. Виленский, В. Лившиц, С. Смоляк, А. Шахназаров // Российский экономический журнал. – 2006. – № 9-10. – С. 56.-58.

5. Денисова И. Н. Особенности международной конкуренции и кластеризации экономики в условиях глобализации / И. Н. Денисова // Вестник Волгоградского института бизнеса. Бизнес. Образование. Право. – 2009. – №10. – С.19-32.

6. Кожухар В. Проблемы управления инвестиционными проектами / В. Кожухар // Экономист. – 2008. – 32. – С. 95-96.

7. Максимова И. Оценка конкурентоспособности промышленного предприятия / И. Максимова // Маркетинг. – 1996. – №3. – С. 33-35.

8. Моница Е. С. К определению категории «инновационный потенциал» / Е. С. Моница // Вестник Волгоградского института бизнеса. Бизнес. Образование. Право. – 2009. – №10. – С. 54-62.

9. О введении в действие Бюджетного кодекса Российской Федерации : Федеральный закон от 09.07.1999 № 159-ФЗ (ред. от 26.04.2007) : [принят ГД ФС РФ 25.06.1999] // Собрание законодательства РФ, 12.07.1999, № 28, Ст. 3492.

10. О внесении изменений в порядок разработки и реализации федеральных целевых программ и межгосударственных целевых программ, в осуществлении которых участвует Российская Федерация : Постановление Правительства РФ от 25.12.2004 № 842 // Собрание законодательства РФ, 27.12.2004, № 52 (часть II), Ст. 5506.

11. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов (вторая редакция) / Министерство Финансов РФ, ГК по строительству, архитектуре и жилищной политике. Рук. авт. кол. В. В. Косов, В. Н. Лившиц, А. Г. Шахназаров. – М. : Экономика, 2000. – 254 с.

12. Об утверждении Методики расчета показателей и применения критериев эффективности инвестиционных проектов, претендующих на получение государственной поддержки за счет средств Инвестиционного фонда Российской Федерации : Приказ Минэкономразвития РФ № 139, Минфина РФ № 82 н от 23.05.2006 : [зарегистрировано в Минюсте РФ 21.06.2006 № 7959] // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – № 27. – 03.07.2006 (утратил силу)

<sup>8</sup> См. подробнее: Максимова И. Оценка конкурентоспособности промышленного предприятия / И. Максимова // Маркетинг. – 1996. – №3. – С. 33-35.

УДК 332.14

ББК 65.04

Джангиров Александр Павлович

к. э. н., доц. кафедры экономики и менеджмента,

Кисловодский институт экономики и права.

E-mail: kiep\_asy@mail.ru

### Институциональная специфика рекреационного продукта региона Кавказских Минеральных Вод

#### Institutional peculiarity of a recreational product of the region of the Caucasian Mineral Waters

*При эффективном использовании потенциала рекреационного региона курортное дело может стать локомотивом социально-экономического развития, способствующим экономическому, социальному и духовному возрождению и развитию российских регионов и страны в целом. В настоящее время возникла настоятельная необходимость формирования методов и механизмов эффективного управления экономикой курортного региона, позволяющих определить стратегические направления развития и дать импульс развитию не только отдельно взятого курортного региона, каким являются Кавказские Минеральные Воды, но и курортного сектора экономики всей страны. Для достижения поставленных целей необходимо обеспечение комплексного характера управления экономикой, обусловленного спецификой региона, в котором доминирует курортная сфера.*

*With the effective use of potential for recreational region health resort business can become an engine of socio-economic development, contributing to the economic, social and spiritual revival and development of Russian regions and the country as a whole. Currently, there is an urgent need to create methods and tools for effective management of economies in the resort region, allowing to define strategic directions for development and to give impetus to the development not only of a single resort region, which is the region of the Caucasian Mineral Waters, but the resort sector of the economy throughout the country. To achieve these goals it is necessary to ensure the complex nature of economic management, due to specifics of the region dominated by resort sphere.*

*Ключевые слова: институциональные преобразования рекреационного продукта и региона; специфика рекреационного продукта и региона; рекреационная деятельность; рекреационный регион; рекреационный комплекс; санаторно-курортная сфера; туристско-рекреационный макрокомплекс; индустрия туризма; туризм; регион.*

*Keywords: institutional transformation of recreational products and the region; peculiarity of a recreational product and the region; recreational activity; recreational region; recreational complex; sanatorium and resort sphere; tourist-recreational macro-complex; tourism industry; tourism; region.*

Процесс становления в России экономики социально ориентированного рыночного типа, определен-

ный рост доходов и потребления населения во многом способствуют серьезным изменениям в структуре национального хозяйства, появлению и упрочению социально-экономического значения региональных, отраслевых и межотраслевых мезокомплексов, которые прямо связаны с трансформацией российского общества и государства. В их числе - национальное достоинство России - рекреационный комплекс, являющийся основой функционирования рынка курортных услуг и институциональным отечественным конкурентным преимуществом.

При его эффективном использовании отечественного рекреационного комплекса курортное дело может стать локомотивом социально-экономического развития, способствующим экономическому и социокультурному возрождению и развитию российских регионов и России в целом. Ситуация в санаторно-курортной сфере с настоящее время характеризуется усиливающейся конкурентной борьбой на всех уровнях экономики - как между отдельными операторами рынка курортных услуг, так и между курортными регионами одной или группы стран, что выводит проблему на глобальный уровень.

Туристско-рекреационный макрокомплекс российской экономики предполагает разработку специфических принципов организации, так как его функционирование связано, с одной стороны, с эксплуатацией туристско-рекреационных ресурсов, а с другой - с организацией отдыха, туризма, оздоровительного и лечебного процесса. Следовательно, требуется параллельно развивать и совершенствовать организационно-экономический механизм государственного регулирования многоаспектной, постоянно возрастающей по масштабам и сложности деятельности туристско-рекреационного комплекса всех уровней, в том числе и отдельных туристско-рекреационных регионов страны.

Регион, представляя собой определенную часть социально-экономической системы, в то же время сам состоит из неких подсистем, которые, в свою очередь, распадаются на подсистемы еще более низкого порядка. Поэтому, являясь единством составляющих ее подсистем, экономическая система региона в то же время выступает задающей средой для всех составляющих ее элементов. Если в экономической системе региона ее составные части относительно сбалансированы между собой, то этот регион имеет разностороннюю направленность экономического развития. Однако это встречается редко. Гораздо больше регионов, которые в силу конфигурации институциональных факторов специализируются на производстве определенного набора товаров и услуг, в зависимости от условий.

Одним из основных факторов эффективного развития курортного региона является инновационная направленность. Она выступает импульсом и генератором социальных, экономических и организационных изменений в системе управления экономикой региона, поэтому при разработке стратегии развития курортного региона необходимы максимальный учет законов и рыночной экономики и регионологии и участие в составе рабочих групп по подготовке программных документов представителей основных отраслей экономики, социальной сферы, органов власти всех уровней.

Когда в 90-е гг. прошлого века в России значительно сократилась поддержка курортно-туристской сферы государством, которое не только в первые годы реформ, но и последующие годы так и не сформировало конструктивной идеи реформирования этой отрасли, а также произошло резкое падение реальных доходов основной части населения страны, упал и платёжеспособный спрос на рекреационные услуги. Параллельно выросли тарифы на услуги транспорта и стоимость путёвок в действующих курортах. Для большинства российских граждан лечебно-рекреационный туризм стал недоступен.

Также не были определены основные источники финансирования инвестиций в индустрию туризма. В результате еще и по сей день действующие источники и методы финансирования и сложившаяся инвестиционная политика в сфере рекреации не конгруэнтны изменившимся условиям. Вот почему реанимация российских курортов и массового курортного лечения и отдыха в новых экономических условиях превратились в актуальную социально-экономическую и научно-практическую проблему.

С одной стороны, курортный регион в системе хозяйствования является подсистемой социально-экономического комплекса, а с другой - относительно самостоятельной его частью с законченным циклом воспроизводства, отдельными стадиями воспроизводства и специфическими особенностями протекания воспроизводственных процессов и формирования рыночных структур. Поэтому, рассматривая управление экономикой курортного региона, следует учитывать его специфику. Она, в первую очередь, обусловлена спецификой его основного товара - курортной услуги. Этот товар уникален, потому эксклюзивна природно-материальная основа его производства. Но, будучи включенной в орбиту общественных отношений, курортная услуга приобретает еще и социальный аспект своей уникальности.

Поэтому специфика курортного региона требует особой стратегии развития, организации эффективного взаимодействия экономических агентов. Подобное взаимодействие необходимо осуществлять в рамках единой стратегии такого региона, как, например, регион Кавказских Минеральных Вод. Эта стратегия, в свою очередь, должна определить, что нужно сделать для повышения имиджа региона, его привлекательности для туристов и инвесторов, и содержать способы эффективного функционирования всего хозяйственного комплекса региона, чтобы привлечь инвестиции в развитие региона, позволить выработать предложения по совершенствованию системы государственного управления развитием курортного региона.

Курортные регионы становятся таковыми в силу наличия комплекса невоспроизводимых, уникальных природных особенностей, являющихся природной средой и материальной базой для производства рекреационных и курортных услуг. Как правило, они имеют узкую специализацию, поскольку производство курортных услуг является доминантой их хозяйственной характеристики, ведущей и ключевой отраслью региональной экономики, а остальные отрасли экономики в этом регионе развиваются по принципу экономического сопряжения со сферой производства рекреационных и курортных услуг.

Организационно-экономическое развитие санаторно-курортного бизнеса позволяет рассматривать данную сферу деятельности как находящуюся в постоянном совершенствовании по мере оказываемой государственной поддержки и действия региональных факторов. Сфера санаторно-курортного бизнеса может быть рассмотрена как единая система, комплекс, состоящий из природных, социальных, организационных, экономических, культурных, этнических, оздоровительных компонентов, взаимосвязанных между собой и функционирующих на основе сопряженных с этой сферой отраслей: транспортом, сельским хозяйством, связью, торговлей, предприятиями общественного питания.

Переход экономики на рыночные принципы хозяйствования принципиально изменил условия функционирования курортно-туристской сферы и привел к существенным негативным последствиям социально-экономического характера. В результате распада СССР существенно сократилось рекреационное пространство. Россия потеряла курортные зоны, которые оказались на территории независимых государств - бывших союзных республик: Украины, Грузии, Литвы, Латвии, Эстонии, Киргизии и др.

Кроме социальной и экономической, туризм и его важнейшая составляющая – санаторно-курортная отрасль – выполняет также и гуманитарные функции. Он позволяет совместить отдых с познанием жизни, быта, истории, культуры, обычаев своего и других народов. Знакомство с другими местностями и народами расширяет кругозор человека, развивает его интеллект, помогает лучше осознать реальную картину мира, способствует развитию дружественных отношений между народами. Серьезную роль играет туризм в воспитании подрастающего поколения. Все рассмотренные функции туризма – социальная, экономическая и гуманитарная – тесно переплетены между собой и взаимообусловлены.

Переход России от административно-дирижистской системы хозяйствования к рыночной и усиление влияния конкуренции на функционирование российской экономики повлекли за собой активные действия экономических агентов по внедрению в санаторно-курортный бизнес рыночных инструментов, среди которых – маркетинг как философия хозяйствования, других эффективных рычагов, позволяющих придать новое системное качество конкурентным преимуществам региона с доминированием сектора курортных услуг с целью более эффективного управления его экономикой, поскольку такой инструментарий обладает большим эвристическим потенциалом и позволяет решать самые сложные

задачи повышения эффективности функционирования и развития экономики курортного региона в условиях рынка.

В два последних десятилетия в развитых странах происходит существенная модификация сектора услуг, это связано как с благоприятными условиями ресурсного обеспечения развития, так и с меняющимися потребностями общества. Несомненно, усилится перелив ресурсов и в рамках самой сферы услуг, поэтому на сегодняшний день показатель структуры сервисной индустрии становится наиболее информативным.

Ускоренное развитие курортно-туристского комплекса России наряду с другими мерами социального характера, может сыграть важную роль в снижении смертности и восстановлении здоровья населения. За счёт увеличения масштабов профилактической и лечебной работы учреждений санаторно-курортной сферы можно в значительной степени снизить уровень заболеваемости, а, следовательно, и смертности. Катастрофическое сокращение средней продолжительности жизни россиян за последние два десятилетия в немалой степени объясняется именно неустроенностью отдыха основной массы граждан, в первую очередь, в продуктивных возрастных группах населения. Отсутствие целенаправленной государственной политики по оздоровлению населения привело к тому, что она стала терять свою социальную направленность.

Систематический и постоянный анализ потребностей и требований ключевых групп потребителей курортных услуг, а также разработка эффективных концепций потребительских качеств этих услуг позволяют полнее удовлетворять запросы определённых групп потребителей курортного продукта и тем самым обеспечивать региону устойчивое конкурентное преимущество. Организация эффективного продвижения курортного продукта и активизация работы в области маркетинговых коммуникаций для информирования потенциальных потребителей при грамотном снижении транзакционных издержек на привлечение отдыхающих и курортов также обеспечивают региону конкурентные преимущества. В результате возникает необходимость формирования методов и механизмов эффективного управления экономикой курортного региона на основе маркетингового подхода, позволяющих определить стратегические направления развития и дать импульс развитию не только отдельно взятого курортного региона, каким являются Кавказские Минеральные Воды, но и курортного сектора экономики всей страны. Но при этом для достижения поставленных целей необходимо обеспечение комплексного характера управления экономикой, обусловленного спецификой региона, в котором доминирует курортная сфера.

Требуется определенности и упрочения институциональный статус региона. Специфика курортного региона требует выработки особой стратегии развития. Важнейшая задача управления экономикой курортного региона заключается в организации эффективного взаимодействия хозяйствующих объектов. Подобное взаимодействие необходимо осуществлять в рамках единой стратегии региона Кавказских Минеральных Вод, которая, в свою очередь, должна определить, что нужно сделать для повышения имиджа региона, его привлека-

тельности для туристов и инвесторов, а так же представить способы эффективного функционирования всего хозяйственного комплекса региона, дать обоснование по привлечению капиталовложений в развитие региона, выработать предложения по совершенствованию системы государственного управления развитием региона. Курортный регион в системе хозяйствования является, с одной стороны, подсистемой социально-экономического комплекса более высокого порядка, а, с другой - относительно самостоятельной его частью с законченным циклом воспроизводства, особыми стадиями воспроизводства и специфическими особенностями протекания производственных процессов и формирования рыночных структур.

Не вызывает сомнений необходимость инвестировать деньги в туристскую инфраструктуру рекреационного региона КМВ, например, в объекты рекреационного комплекса. Нерешенными остаются вопросы – кто будет создавать и реализовывать конкурентные туристские продукты, качественно обслуживать туристов и рекреантов, кто будет нести ответственность за неэффективное использование имеющихся уникальных ресурсов? Каким образом государственные органы власти могут привлечь население к реализации своего трудового потенциала в рекреационной экономике? Какими должны быть кадры, способные обеспечить эффективное развитие рекреационной экономики? Получение ответов на данные вопросы предполагает проведение серьезного институционального анализа.

Рыночная трансформация санаторно-курортных организаций сопровождалась приватизацией, которая привела к изменению организационно-правовой базы собственности туристских и курортных организаций, к появлению новых собственников, чьи интересы были направлены, главным образом, на извлечение прибыли от основной деятельности. Заботы о развитии социальной сферы предприятий, в том числе принадлежавших предприятиям курортов и санаториев, отошли на второй план. Многие промышленные предприятия страны – бывшие собственники санаториев, пансионатов, баз отдыха – стали убыточными и оказались не в состоянии финансировать текущие расходы своих здравниц, а тем более развивать их материальную базу. В результате большинство санаторно-курортных организаций оказались в новых и непривычных условиях, изменили цели, задачи, формы и методы управления. Тем не менее, основные элементы рыночного механизма (цена, спрос, предложение и конкуренция) все сильнее стали влиять на современное состояние туристско-рекреационного комплекса России.

Сущность рынка курортных услуг заключается в двойственности его природы: с одной стороны, он выступает как форма и метод организации отдыха людей, необходимого для восстановления и развития духовных и физических сил человека; с другой - он представляет собой высокоэффективную отрасль экономики, функционирующую и развивающуюся преимущественно за счет средств отдыхающих, и поэтому относится к числу наиболее доходных и динамично развивающихся сфер деятельности мирового хозяйства. Средние темпы роста его объемов составляют 7 % в год, что существенно

выше среднегодовых темпов мировой экономики. С развитием рынка курортных услуг усиливаются связи между ним и экономикой региона. С одной стороны, регион выступает в качестве целевого комплексного ресурса для устойчивого функционирования и развития рынка курортных услуг, с другой - рынок курортных услуг, обладая мощным мультипликативным эффектом, способен создать предпосылки для экономического подъема региона путем решения его социально-экономических проблем и генерирования новых импульсов социально-экономического роста региона.

Важной тенденцией в развитии сектора услуг становится усиление значимости услуг социального профиля. Современная структура мировой экономики характеризуется интенсивным процессом увеличения доли оказания услуг в экономических системах в сравнении с производством товаров. Человеческий капитал - главное богатство любой общественной системы. Его качество обуславливает конкурентоспособность рабочей силы и развитие экономики в целом. Здоровье нации, в свою очередь, существенным образом определяет характер демографических процессов, в том числе продолжительность жизни и уровень смертности.

Представляется оправданным создание особого курортно-рекреационного округа «Кавказские Минеральные Воды» в составе Ставропольского края, в котором должны быть сформированы органы всех ветвей власти, бюджет, урегулированы вопросы собственности и надежно специфицированы их полномочия. Только на этом пути могут быть обеспечены эффективная профилизиация и высококонкурентоспособное развитие эколого-курортного региона федерального уровня Кавказских Минеральных Вод.

Безусловно, важнейшей проблемой федеральной власти является обеспечение политической и экономической безопасности в регионе.

Значимым моментом является необходимость реструктуризации собственности в сфере рекреации на основе оценки и стимулирования ее эффективности. В ситуации, когда собственность на курортные ресурсы, а также на санаторно-курортные учреждения, курортный продукт, доход отчуждена, в регионе не могут решаться должным образом проблемы, связанные с развитием инфраструктуры, защиты экологии, благоустройством территории, обеспечением безопасности и правопорядка, да и сами здравницы не инвестируются должным образом, не проводят на необходимом уровне капитального и текущего ремонта, не переоборудуются на современном уровне, в результате чего проигрывают в своей конкурентоспособности как отечественным, так и зарубежным курортам.

Обострение в последнем десятилетии XX в. демографической ситуации в России заставляет по-новому взглянуть на роль и проблемы развития сферы курортных услуг. Дело в том, что упадок курортного дела и разрушение социального туризма в России стали факторами ухудшения показателей здоровья и сокращения продолжительности жизни населения.

Обращаясь к вопросу о путях решения экономических и социальных проблем региона Кавказских Минеральных Вод, как представляется, прежде всего, следует

акцентировать внимание на том, что эффективная специализация экономики региона должна обеспечиваться приоритетным производством продукции тех отраслей его воспроизводственного комплекса, которые составляют основу экономического роста и социального развития данного территориального образования. В данном случае приоритет должен принадлежать сфере рекреации. Именно эти ресурсы являются наиболее значимыми. На их основе может и должна быть обеспечена конкурентоспособность воспроизводственного комплекса региона Кавказских Минеральных Вод.

Его развитие может оказать огромное стимулирующее влияние на развитие таких ключевых отраслей региональной экономики, как сельское хозяйство и строительство, транспорт и связь, торговля и производство товаров народного потребления (всего более тридцати отраслей), выступая своеобразным катализатором социально-экономического развития страны. Основная часть населения России по-прежнему не может воспользоваться услугами отечественных курортов и санаториев, тем более она далека от выездного туризма. Россия испытывает огромную потребность в дальнейшем развитии и совершенствовании своего курортно-туристского комплекса - основной материальной базы внутреннего туризма, который занимает важное место в решении социальных проблем по сохранению и укреплению здоровья населения.

Важнейшим, с нашей точки зрения, моментом является необходимость создания таких институциональных условий, при которых доходы от рекреации направлялись бы на развитие самой рекреации. Это должно стать одним из главных и определяющих направлений региональной политики современного этапа развития курорта Кавказских Минеральных Вод. Следует добиваться поворота финансовых потоков в экономику курортного региона и, прежде всего, в сферу рекреации, посредством использования инструментария частно-государственного партнерства и налоговых механизмов, обеспечения налоговой дисциплины, стимулирования частных инвестиций посредством использования механизма софинансирования. В конечном итоге, экономика курортно-туристского мезокомплекса Кавказских Минеральных Вод в своем стратегическом развитии должна быть успешно интегрирована в развитие национальной экономики.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. О создании на территории Ставропольского края особой экономической зоны туристско-рекреационного типа : Постановление Правительства РФ от 03.02.2007 № 71 // Собрание законодательства РФ, 12.02.2007, № 7, Ст. 892
2. Регион: инфопортал бронирования путевок [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.region.kmv.ru>.
3. Стратегия социально-экономического развития региона КМВ до 2020 г. / МАШУК АКВА-ТЕРМ: профессиональная санаторно-курортная компания [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sanatory-mashuk.ru/about/news/159.html>

УДК 33.14

ББК 74.58:65.272

**Гоженко Констанция Николаевна**

директор Кисловодского медицинского колледжа,  
к. псих. н., соискатель степени доктора экономических наук  
кафедры финансов, денежного обращения, кредита,  
Кисловодский институт экономики и права.  
E-mail: konstang2007@yandex.ru

**Концептуально-методологические подходы  
к анализу экономических основ развития реабилитационно-медицинского сегмента сферы  
образовательных услуг**  
**Conceptual and methodological approaches to the analysis of economic bases for the development of a  
rehabilitation and medical segment of the sphere of educational services**

*Рынок образовательных услуг делится на сегменты (части), каждая из которых обладает своей спецификой. Одним из таких сегментов является реабилитационно-медицинский. Его социально-экономическая значимость довольно высока, поскольку одна из приоритетных задач, которую призвано решать демократическое государство, - создание равных условий и возможностей участия в жизни общества для всех его членов. Создание условий для полноценного обучения людей с ограниченными физическими возможностями по программам высшего и дополнительного профессионального образования является одним из направлений социальной реабилитации инвалидов.*

*The market of educational services is divided into segments (parts), each of which has its own characteristics. One of these segments is the rehabilitation and medical one. Its socio-economic significance is quite high, because one of the priorities, which the democratic state aims to solve is the creation of equal conditions and opportunities for participation in society life for all its members. Creating conditions for full training of people with disabilities on programs of the higher and secondary vocational education is one of the areas of social rehabilitation of people with disabilities.*

*Ключевые слова: рынок образовательных услуг; реабилитационно-медицинское образование; необходимость; целесообразность и специфика профессионального образования людей с ограниченными возможностями; реабилитационно-медицинское образование слабовидящих.*

*Keywords: market of educational services; rehabilitation and medical education; necessity; appropriateness and specificity of professional education of people with disabilities; rehabilitation and medical education of visually impaired people.*

Сегодня в России инвестиции в развитие человека особенно важны для преодоления кризиса и дальнейшего устойчивого развития на путях рыночной экономики. Освоение теории человеческого капитала приобретает не только познавательное, но и большое практическое значение, поэтому мы считаем необходимым раскрыть сущность данной теории, чтобы в дальнейшем с ее помощью рассмотреть экономико-реабилитационные проблемы общества.

Современная экономика характеризуется серьезными качественными изменениями материально-технологического базиса, в первую очередь – это внедрение автоматизации и компьютеризации, глобальная информатизация. Предпосылкой способности общества к модернизации, восприятию новых реалий и идей является обращение к человеку как главной производительной силе общества. Это влечет за собой спрос на обновление и расширение знаний, на работников нового типа. Новое общество не ограничивается технологическими нововведениями и включает в себя ряд факторов, определяющих качественно новое состояние общества: высокие стандарты потребления и высокие требования к вовлеченным в производственный процесс людям и, как следствие, модификация стимулов и мотивов деятельности. Творческие производительные силы человека в современной экономике реализуются в форме человеческого капитала, а здравоохранение и образование являются основными формами его создания и накопления.

Цивилизованный мир уже давно усвоил, что самыми приоритетными в ряду общечеловеческих ценностей должны быть инвестиции в человеческий капитал, который является ведущей формой капитала в условиях постиндустриальной стадии развития человечества. Теперь по этому пути предстоит пойти российскому обществу, если оно не хочет окончательно и бесповоротно сойти с траектории социально-экономического прогресса.

Новые информационные технологии, развитие сферы услуг, огромная роль образования и знаний в социально-экономической системе общества по-новому поставили проблему места и роли человека в общественно-производственном процессе, которые исследует «теория человеческого капитала». Как отмечают экономисты и социологи, всё больше сторонников завоевывает точка зрения, что человеческий капитал - это наиболее ценный ресурс современного общества, гораздо более важный, чем природные ресурсы или накопленное богатство.

Создание социально-ориентированной рыночной экономики предполагает оптимальное накопление и эффективное использование человеческого фактора производства. Думается, справедливо говорить о том, что особенно интересны и сложны проблемы стратегического управления теми предприятиями и отраслями, деятельность которых обладает не только экономическим, но сопоставимым с ним социальным эффектом. К подобным объектам управления относится и сегмент реабилитационной медицины.

Экономическая эффективность ее функционирования в определенной степени входит в противоречие с эффек-

тивностью социальной. В условиях низкого жизненного уровня населения, неготовности рассматривать здоровье в качестве товара, за который нужно платить, люди еще не готовы тратить собственные деньги на интенсивные занятия не то что спортом, но хотя бы физической культурой. В них воспитано, что делать это должно государство. У последнего же достаточных для этого средств попросту нет. Оно постоянно сокращает финансирование отрасли физической культуры и спорта, развитие физкультурной и спортивной инфраструктуры, физкультурное образование, спортивной медицины и т. д.

В этих условиях чрезвычайно важны все без исключения оздоровительные методики, которые не требуют значительных инвестиций, но способны дать ощутимый оздоровительный, социальный, воспитательный и экономический эффект.

Суть глубокого кризиса общественного здоровья и здравоохранения в РФ состоит в катастрофическом уменьшении численности и ухудшении качества здоровья населения, несвойственного для мирного времени, в деградации среды обитания человека, в растущей неспособности здравоохранения и других социальных систем защитить жизнь и здоровье гражданина, обеспечить медико-санитарные нужды населения. Если проявившиеся в последние десятилетия российские демографические тренды сохранятся, то, согласно данным Всемирного банка, уже к 2030 г. численность населения России может упасть до 100 миллионов человек.

В качестве самостоятельного аспекта научного исследования проблема здоровья индивидуума и естественно вытекающая из нее тема социальной, трудовой и профессиональной реабилитации людей с ограничениями по здоровью присутствует в теории человеческого капитала (Г. Беккер, М. Гроссман, А. Лирас-Мюни, Д. Катлер, Р. Рам, Р. Фогель, Т. Шульц и др.). На этой основе с начала 1990-х гг. активно исследуется влияние здоровья населения на экономическое развитие той или иной страны. Доклад, подготовленный экспертами Всемирного банка еще в 1993 г., положил начало широкой дискуссии об эффективности инвестиций в здоровье населения.

В настоящее время принят ряд документов, гарантирующих соблюдение всем людям с ограниченными возможностями здоровья гражданских прав и свобод, а проведение политики интеграции данной социальной группы в полноценную трудовую деятельность встречается на своем пути множество трудностей. Особую значимость решение этой задачи приобрело для студентов, имеющих ограниченные возможности по здоровью. Это произошло, прежде всего, в связи с изменением статуса людей с ограниченными возможностями в современном российском обществе, а также с признанием их права на независимое существование и самостоятельное жизненное самоопределение. К числу наиболее острых проблем российских инвалидов относится их социальная и профессиональная реабилитация в условиях адаптации системы среднего специального образования к условиям высокой конкуренции на рынке труда.

В настоящее время формирование комплексной многопрофильной системы реабилитации инвалидов является государственной задачей. В последнее время сделан ряд позитивных шагов в этом направлении, о чем свидетельствует возросшее количество учащихся вузов, имеющих ограниченные физические возможности:

удельный вес инвалидов среди студенчества составляет 0,4 % (а в 1996 г. – лишь 0,08 %). Однако российский показатель далек от европейского – во Франции, например, доля инвалидов среди студентов вузов составляет 5 %.

Социальные представления общества о людях с ограниченными физическими возможностями как одна из важных детерминант их интеграции в современный социум закономерно определяют влияние следующих социальных детерминант интеграции: законодательно-нормативной, образовательной, профессионально-трудовой, культурно-досуговой, спортивно-оздоровительной, социально-средовой и др.

Люди с ограниченными физическими возможностями рассматриваются как сложная разнохарактерная социально-демографическая группа с медико-социальными проблемами, нуждающаяся в социальной помощи и поддержке со стороны общественно-государственных структур, семьи и близкого окружения (друзей, родственников, коллег по работе). Данная социально-демографическая группа может дифференцироваться по различным основаниям: а) по степени трудоспособности; б) по характеру заболевания; в) по происхождению инвалидности.

Относительно каждой группы людей с инвалидностью разработаны законодательно-нормативные акты, регулирующие образовательные, профессионально-трудовые, социально-бытовые аспекты жизнедеятельности данной категории населения. Следовательно, общество и государство выступают гарантом социального благополучия людей с инвалидностью: нормативно-правового, образовательного, психологического, профессионального, социально-бытового, культурного и т.д. Но, к сожалению, положение этих людей в современном российском обществе отличается сложностью, что связано с большим количеством все еще нерешенных социально-экономических проблем в различных сферах регулирования жизнедеятельности данной категории населения.

Реализация одного из направлений приоритетного национального проекта «Здоровье» была призвана увеличить влияние осуществляемых государством мероприятий на некоторые показатели здоровья, демографическую ситуацию и формирование человеческих ресурсов, чтобы изменить представление о лицах с ограниченными физическими возможностями как о несущественном и ненадежном ресурсе, осознать значимость представителей этой группы как дополнительного ресурса.

Отдельные аспекты проблемы состояния здоровья населения и заболеваемости представлены в работах ученых, принадлежащих к различным школам и направлениям экономической мысли. У. Петти, А. Смит, Т. Мальтус, К. Маркс, Ф. Энгельс, Г. Шмоллер, А. Маршалл, О. Бём-Баверк, Л. Вальрас, В. Ленин, Дж. М. Кейнс и др. рассматривали здоровье индивидуума как важную социальную - экономическую характеристику.

Нестабильность и противоречивость общественной жизни определяет всю сложность процесса интеграции людей с ограниченными физическими возможностями в различные сферы жизнедеятельности общества: экономическую, политическую, культурную, образовательную, профессиональную и т. д. При этом процесс интеграции необходимо рассматривать в контексте тесного взаимодействия человека с ограниченными физическими возможностями с обществом. Формирование комплексной многопрофильной системы

реабилитации инвалидов сегодня является государственной задачей<sup>1</sup>.

В последнее время сделан ряд позитивных шагов в этом направлении. В настоящее время в Российской Федерации реализуются приоритетные национальные проекты в таких важнейших областях, как жилищная сфера, аграрно-промышленный сектор, образование, здравоохранение. Именно эти сферы прямо влияют на демографическую ситуацию в стране и, что крайне важно, создают необходимые стартовые условия для развития человеческого капитала нации и увеличения трудовых ресурсов общества.

В постиндустриальном обществе основным конкурентным фактором страны на мировой арене является уровень образования нации. Причем не только с количественной, но, прежде всего, с качественной точки зрения. На нынешнем этапе развития общества и рыночных взаимоотношений становится необходимым изучение рынка образовательных услуг как важнейшего инфраструктурного компонента экономической жизни общества.

Качественное профессиональное образование имеет высокий реабилитационный потенциал. Стратифицирующая роль профессии и профессионализма в России заметно повысилась. Произошло увеличение числа студентов - инвалидов в результате усиления внимания государственных и международных организаций к решению проблем людей с ограниченными возможностями здоровья, а также переход от социальной политики, направленной на социальное обеспечение, к социальной интеграции и всемерной активизации людей с ограниченными возможностями во все сферы общественной жизни. Этому способствовало принятие законодательных актов, в которых особо выделяются требования включить людей, имеющих инвалидность, в систему интегрированного общего и профессионального образования. Изменилась и парадигма системы образования, для которой предоставление отдельной личности свободы в выборе образовательных траекторий в соответствии с ее способностями, запросами и возможностями стало одной из основных задач.

В этом контексте личностное развитие студентов с ограниченными возможностями в условиях учреждений профессионального образования является важной проблемой, решение которой возможно лишь на основе научно обоснованной интеграции экономического знания, накопленного в различных областях медицины, а также реабилитологии, образования, психологии, социологии, педагогики.

В настоящей работе термином «реабилитационно-медицинский сегмент сферы образовательных услуг» определяется специфическое множество социально - экономических отношений по поводу организованной человеческой деятельности, направленной на предоставление специфических услуг в рамках удовлетворения индивидуальных и общественных реабилитационных потребностей.

Отечественная практика организации и управления образованием в качестве главных факторов развития ры-

ночных отношений в сфере образования выделяет следующие: приобретение знанием статуса основного капитала в обществе и диверсификация источников финансирования образования; изменение исторически устоявшейся роли государства в сфере образования; развитие современных информационных и образовательных технологий. Превращение знаний в основной общественный капитал, возрастание удельного веса выгод, связанных с получением знаний, образованностью, способствует утверждению профессиональной подготовки и переподготовки в качестве процессов предоставления этих услуг, в контексте реабилитационно-медицинского образования приобретают дополнительную качественную характеристику.

В настоящее время понятие «реабилитационно-медицинское образование», а вместе с ним и «реабилитационно - медицинский сегмент сферы образовательных услуг», не имеют общепринятой трактовки. Это положение характерно для любого нового и развивающегося научного направления. Возможно, частично «виноват» и сам термин «реабилитация», который не обладает валидностью (т. е. не вполне соответствует значению понятия «реабилитация», которое сложилось в массовом сознании).

Особенность образовательных услуг в реабилитационной сфере проявляется в том, что, помимо своего прямого предназначения - формирования и приращения человеческого капитала, - они действуют в комплексе с развитием личности обучающегося, имеющего ограничения по здоровью. Эти услуги обеспечивают реализацию реабилитационных интересов обучающихся, вносят вклад в создание условий для их самоопределения и самореализации, направлены на специализацию, профессионализацию, рост квалификации, формирование, сохранение и развитие их разнообразных способностей к труду как людей с ограниченными физическими возможностями, а также удовлетворяют потребность личности в духовном и интеллектуальном развитии. Это способствует интеграции личности в социум, развитию творческой индивидуальности, возможности осваивать духовные ценности, необходимых для полноценной и созидательной трудовой деятельности, что особенно актуально для лиц со зрительной депривацией.

Функции, присущие реабилитационно-медицинскому образованию, на наш взгляд, таковы:

- образовательная функция, которая непосредственно связана с основным назначением реабилитационно-медицинского образования - созданием условий и реализацией задачи формирования медицинского образа мышления у потенциального специалиста, способного к медицинской деятельности на основе полученных знаний;

- воспроизводственная функция, которая заключается в создании условий для непрерывного и бесперебойного взаимодействия системы реабилитационно-медицинского образования и других экономических систем в процессе производства, распределения, обмена и потребления;

- фискальная функция – она состоит в привлечении дополнительных финансовых средств в бюджеты образовательных учреждений, реализующих профессиональные образовательные программы реабилитационно-медицинского профиля, за счет подготовки специалистов, обладающих определенным уровнем конкурентной мобильности на рынке труда, и доходов, извлекаемых в результате применения более квалифицированной рабочей силы.

<sup>1</sup> См. подробнее: Концепции Федеральной целевой программы «Социальная поддержка инвалидов на 2006 - 2010 годы», утв. распоряжением Правительства РФ от 28 сентября 2005 г. № 1515-р // Собрание законодательства РФ. 2005. № 40. С. 4095; Концепции развития здравоохранения до 2020 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.zdravo2020.ru/concept> (дата обращения 17.09.2010); Национальный проект «Здоровье» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rost.ru>. (дата обращения 17.09.2010)

Рыночная экономика развитых стран и подавляющего большинства развивающихся государств - это гибко регулируемая система. Реабилитационно-медицинское образование выступает, с одной стороны, как один из элементов этого регулирования, а, с другой - как объект регулирования, функционирующий в рамках общих и специфических для него правил. Таким образом, в рамках государства система реабилитационно-медицинского образования является одной из подсистем макроэкономической системы образования в целом, хотя и весьма специфической. В условиях переходной рыночной экономики реабилитационно-медицинское образование выступает как многоцелевой образовательный инструмент, способный обеспечить достижение различных экономических, медицинских, образовательных и социальных целей.

Как и для любого типа рынка, для реабилитационно-медицинского сегмента рынка образовательных услуг характерно наличие трех взаимосвязанных компонентов:

- 1 – продуцента услуги;
- 2 – покупателя (потребителя);
- 3 – государственного регулирования.

Поэтому особенности управления во многом определяются развитием рыночных отношений в системе образования, в первую очередь - профессионального.

Поскольку необходимо активно развивать материально-техническую базу реабилитационно-медицинского образования, включая информационные технологии, повышать заработную плату преподавателей и сотрудников, постольку приобретает все более актуальное значение тема предпринимательской деятельности ВУЗов и ССУЗов, в т.ч. обучение студентов, магистрантов и аспирантов на платной основе, оказание дополнительных платных услуг, включая редакционно-издательские, консалтинговые и прочие услуги, организацию бизнес-окружения, различных курсов и т.д.

Совокупность участников реабилитационно-медицинского сегмента сферы образования, как представляется, имеет полисубъектный состав:

– Государственная Дума и Совет Федерации, которые определяют образовательную политику в этом сегменте, оценивают достаточность и осуществляют разработку нормативно-правовой базы реабилитационно-медицинского образования и его отдельных видов;

– Президент РФ, который влияет на политику, цели и приоритеты развития сегмента реабилитационно-медицинского образования;

– Правительство РФ, которое организует работу и участвует в работе сегмента реабилитационно-медицинского образования посредством своих заинтересованных министерств и ведомств:

– министерства и ведомства - они создают ведомственные образовательные учреждения, проводят конкурсы по отбору наиболее конкурентоспособных учебных заведений для осуществления реабилитационно-медицинского образования и др.;

– региональные и местные органы власти, которые осуществляют нормативное регулирование реабилитационно-медицинского образования в регионах, могут создавать региональные муниципальные образовательные учреждения; проводят конкурсы по отбору наиболее конкурентоспособных образовательных организаций для

эффективной реализации образовательной политики в регионах и др.;

– образовательные учреждения, которые обеспечивают достижение интересов государства в области реабилитационно-медицинского образования посредством реализации образовательной политики, выполнения образовательных стандартов и др.

На данном этапе исследования принципиально важно зафиксировать тот научный тезис, что и образовательную деятельность, и образовательные услуги «вообще», и реабилитационно-медицинские – в особенности, с экономической точки зрения необходимо и полезно рассматривать в трех измерениях - как фактор экономического развития, как условие выживаемости (адаптации) населения в индустриальной экономике инновационного типа и как социальную самооценку.

Эвристическая состоятельность такого подхода заключается в том, что он позволяет представить реабилитационно-медицинское образование как некое институциональное и функциональное триединство, во-первых, в качестве одного из факторов дополнительного воздействия на производительные силы, во-вторых, в виде одного из условий формирования полноценной личности, и, в-третьих, - как особую социальную подсистему, объединяющую индивидов, имеющих ограниченные возможности по здоровью.

В рамках проведенного научного анализа приведена дополнительная аргументация по некоторым уже известным позициям, осуществлено упорядочивание и разграничение материала, подчеркнута значимость выделения и развития сегмента реабилитационно-медицинских образовательных услуг как одного из условий обеспечения всестороннего социального прогресса в обществе, идущем к постиндустриальной стадии развития.

Система среднего и высшего профессионального образования в сфере реабилитации лиц с ограниченными возможностями, постоянно развиваясь на протяжении истории человечества, в настоящее время представляет собой самостоятельную область подготовки кадров, выполняя важную социально-культурную роль в социальном и физическом развитии молодого поколения, вступающего в активную экономическую деятельность в принципиально новых рыночных условиях, требующих от работников, помимо хорошей профессиональной, качественной физической подготовки, дающей возможность вынести перегрузки рыночной экономики.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Социальная поддержка инвалидов на 2006–2010 годы : Концепции Федеральной целевой программы, утв. распоряжением Правительства РФ от 28 сентября 2005 г. № 1515-п // Собрание законодательства РФ. 2005. № 40. С. 4095.

2. Концепции развития здравоохранения до 2020 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.zdravo2020.ru/concept>.

3. Национальный проект «Здоровье» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rost.ru>

УДК 332  
ББК 65.04-98

**Бабанов Евгений Александрович**  
аспирант кафедры маркетинга и рекламы,  
Волгоградский государственный университет.  
E-mail: evg-babanov@rambler.ru

### Механизм обеспечения экономической безопасности ЮФО Mechanism for a guarantee of economic security in Southern Federal District

*Определена обстановка социально-экономического состояния Южного федерального округа. Выявлены проблемы экономической безопасности региона. Дана структура экономической системы региона. Отобразжена государственная деятельность в области изучения предмета экономической безопасности региона. Рассмотрена критериальная оценка экономической безопасности. Определена роль системы пороговых значений в системе экономической безопасности региона. Охарактеризована система показателей экономической безопасности. Раскрыт механизм обеспечения экономической безопасности Южного федерального округа. Определены перспективные направления развития экономики Южного федерального округа.*

*The social and economic condition of Southern Federal District is defined. Problems of the economic safety of a region are revealed. The structure of the economic system of the region is given. The state activity in the field of studying the subject of the economic safety of region is displayed. The paper presents the criteria estimation of the economic safety. The role of the system of threshold values in the system of the economic safety of region is defined. The author discusses the system of indicators of economic safety. The mechanism for a guarantee of the economic safety of Southern Federal District is explained. Perspective directions of economic development of Southern Federal District are defined.*

*Ключевые слова: Южный федеральный округ, экономическая безопасность, социально-экономическое состояние, экономическая система, показатели экономической безопасности, механизм обеспечения безопасности, перспективные направления, развитие, устойчивость, критериальная оценка, пороговые значения.*

*Keywords: Southern Federal District, economic safety, a social and economic condition, economic system, indicators of economic safety, the mechanism for a guarantee of security, perspective directions, development, stability, criteria estimation, threshold values.*

Наибольшее количество субъектов Южного федерального округа, в основном на Северном Кавказе, являются дотационными, а все республики этого региона имеют депрессивную экономику. Число безработных в отдельных районах Северного Кавказа достигает 70% трудоспособного населения, количество беженцев и вынужденных переселенцев (без учета ситуации, сложившейся с переселенцами из Чеченской Республики) достигает 15–20 % от численности постоянно проживающего населения.

Социально-экономическая обстановка усугубляется нерешенностью многих проблем этого региона. К числу наиболее острых и еще не решенных проблем относятся:

проблемы повышения уровня социально-экономического развития республики Адыгея, Дагестана, Ингушетии, Северной Осетии, Калмыкии, Карачаево-Черкесска, Кабардино-Балкарии;

проблемы восстановления экономики и социальной сферы Чеченской Республики;

проблемы осуществления компенсационных выплат гражданам, лишившимся жилья в результате кризиса в Чеченской Республике, как проживающим на ее территории, так и покинувшим ее безвозвратно;

проблемы обеспечения роста образовательного и профессионального уровня мусульманского населения, имеющего в основном низкий образовательно-профессиональный уровень.

Решение данных проблем необходимо осуществлять в рамках государственной поддержки социально-экономического развития субъектов Российской Федерации Северо-Кавказского региона, а также реализации федеральных целевых программ, в том числе федеральной целевой программы «Юг России».

Экономическая система региона представляет собой сложную иерархическую структуру. В качестве объектов экономической безопасности выступают экономические отношения различного уровня:

- уровень семьи и личности, который включает в себя экономические потребности каждого гражданина;
- микроэкономический уровень, к которому относятся агенты рынка;
- региональный и отраслевой уровни, включающие в свой состав экономику областей и отраслей;
- макроэкономический уровень, включающий в себя экономику страны в целом.

Государственная деятельность в области изучения предмета экономической безопасности региона состоит в следующем:

– в определении и анализе факторов, подрывающих устойчивость социально-экономической системы;

– в формировании экономической политики государства и институциональных преобразований, ликвидирующих или смягчающих негативное влияние данных факторов в рамках единой программы экономической реформы.

Наибольшие затруднения в создании надежной системы критериев, позволяющих своевременно и с достаточной точностью определять и предотвращать основные угрозы связаны со сложностью в формировании пороговых значений экономической безопасности. Исходя из этого, нет возможности однозначно утверждать, что превышение отдельных пороговых значений является экономическим крахом: либо неизвестно реальное положение дел в стране, либо имеем дело с неведомым доселе экономическим феноменом.

С учетом особенностей социально-экономического развития, сложившегося экономического потенциала,

обилия природных ресурсов и транспортно-географического положения Южного федерального округа определяют то, что в перспективе округ должен сохранить свои позиции в общероссийском территориальном разделении труда. Он будет по-прежнему отличаться многоотраслевым сельским хозяйством, транспортным и энергетическим машиностроением, пищевой, химической и легкой промышленностью, уникальным курортно-рекреационным комплексом. Наиболее важным моментом качественного совершенствования производительных сил является максимально возможное использование преимуществ округа природного и социально-экономического характера и на этой основе необходимо развитие тех отраслей и производств, которые не имеют подобных предпосылок и возможностей в других регионах или развитие которых там менее эффективно. Особое внимание необходимо уделить развитию курортно-рекреационного и агропромышленного комплексов.

Улучшение функционирования курортно-рекреационного комплекса, является пожалуй, наиболее эффективным направлением экономики округа на данном этапе.

Развитие курортно-рекреационного комплекса позволит улучшить здоровье и демографические показатели населения Южного федерального округа, обеспечить сохранение и развитие уникальной рекреационной зоны, рациональное использование ценнейших природных лечебно-оздоровительных ресурсов, повышение уровня санаторно-курортных услуг и их конкурентоспособности на международном рынке. Все это является важными факторами обеспечения занятости населения.

Совершенствование курортно-рекреационного комплекса целесообразно осуществлять за счет благоустройства и дальнейшего развития существующих центров общероссийского значения (Сочи, Анапа, Кавказские Минеральные Воды, Домбай); за счет перераспределения потоков отдыхающих как по территории, так и по сезонам, развития зимних видов отдыха, дифференцированных тарифов на услуги по сезонам; за счет создания новых курортных комплексов на побережье Каспия и в Приэльбрусье; за счет обеспечения курортно-рекреационного комплекса квалифицированным обслуживающим персоналом.

Развитию транспортного комплекса способствуют: расположение округа на пересечении важных сухопутных, морских и воздушных путей между странами двух континентов, развитая инфраструктура и многоотраслевое хозяйство. Южный федеральный округ имеет возможности для организации транзитного пропуска международных транспортных потоков, а также активизации других традиционных форм внешнеэкономической деятельности посредством использования своего выгодного экономико-географического положения, в целях укрепления экономики. Включение региона в международную систему грузопотоков является наиболее перспективным условием развития региона.

Так же немаловажное значение в развитии региона играет развитие топливно-энергетического комплекса, в связи с тем, что Южный федеральный округ имеет близость к крупным месторождениям углеводородов, расположенных на шельфе Каспийского моря. В XXI в. становится важным нефтедобывающим районом Зона Прикаспия, к которой прилегает восточная часть Северного Кавказа. Через территорию Северного Кавказа могут

быть проложены наиболее короткие маршруты транспортировки нефти и газа Каспия на европейские рынки.

В агропромышленном комплексе необходимо устранить диспропорции между его отраслями. Основной упор необходимо сделать на ускоренное строительство хранилищ, холодильников, перерабатывающих предприятий. Нельзя считать достаточным производство отдельных видов необходимой для агропромышленного комплекса региона машиностроительной продукции. Потребность в современном технологическом оборудовании для легкой и пищевой промышленности удовлетворяются менее чем наполовину, что тормозит техническое перевооружение предприятий, затрудняет внедрение безотходных технологий при переработке сельскохозяйственного сырья.

С развитием агропромышленного комплекса и курортно-рекреационного комплекса связаны проблемы охраны окружающей среды и рационального природопользования. Для улучшения экологического состояния и увеличения эффективности природопользования необходимо прекратить отторжение ценных земель для несельскохозяйственных нужд, провести широкомасштабные противоэрозионные работы и мероприятия по предупреждению засоления земель, увеличить долю лесозащитных полос и прекратить промышленную вырубку леса.

Наибольшей проблемой обеспечения экономической безопасности как региона, так и государства в целом является проблема организации мониторинга соответствующих угроз. На данный момент механизм, предусматривающего выявление, оценку, анализ и прогнозирование угроз региональной экономической безопасности не существует. В дополнении вышесказанного хотелось отметить, что назрела острая необходимость в разработке перечня основных угроз региональной экономической безопасности, а также их иерархии. Причем задачей государству необходимо проявить к этому вопросу большое внимание, т.к. уровень экономической безопасности регионов напрямую зависит от распределения бюджетных ресурсов.

В сфере борьбы с криминализацией экономики необходимо активизировать противодействие организованной преступности, в том числе пресечение деятельности международных преступных группировок. Должны быть приняты меры, обеспечивающие, в первую очередь, отражение угроз экономической преступности, наносящей ущерб социальной стабильности общества, экономике, интересам государства во внешнеэкономической деятельности.

Важнейшим элементом профилактики и пресечения преступлений в сфере экономики и борьбы с коррупцией является укрепление форм и методов государственного финансового контроля на всех уровнях бюджетной системы: федеральном, региональном, муниципальном. В первую очередь это касается укрепления финансового контроля по двум направлениям: контроль за использованием федеральных и региональных трансфертов; осуществление контроля в области государственных закупок.

Одним из эффективных направлений борьбы с криминальной теневой экономикой является профилактика экономической преступности. Мерами профилактики экономической преступности, являются следующие группы: методическое обеспечение, меры законодательного характера, межведомственные организационные меры, правоохранительные меры, технические меры, меры культурно-воспитательного характера.

Подводя итог вышесказанному хотелось отметить, что любые мероприятия, направленные на улучшение экономического состояния как Южного федерального округа, так и страны в целом, должны сопровождаться жестким контролем за исполнением поставленных задач.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Архипов А., Городецкий, А., Михайлов, Б. Экономическая безопасность: оценки, проблемы, способы

обеспечения/ А. Архипов, А. Городецкий, Б. Михайлов// Вопросы экономики. – №12 – 2004. – С. 25–33

2. Вечканов Г.С. Экономическая безопасность/ Г.С. Вечканов - СПб.: Вектор – СПб., 2005. – 256 с.

3. Фетисов Г.Г. Региональная экономика и управление : учебник / Г.Г. Фетисов, В.П. Орешин. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 267 с.

УДК 332.142

ББК 65.04

**Тайговская Елена Васильевна,**

аспирант кафедры региональной экономики, предпринимательства и теории рынка,  
Институт Управления Бизнеса и Права.

E-mail: meon\_nauka@mail.ru

**Концептуально-методологические основы организации региональных социально-экономических систем с точки зрения транспортного сопровождения в обеспечении устойчивого развития региона**

**Conceptual and methodological bases of the organization of regional socio-economic systems from the point of view of transport process in supporting sustainable development of a region**

*В статье обосновываются методологические подходы к анализу формирования региональных социально-экономических систем, и достижения на этой основе системного подхода к функционированию региональной транспортной системы, являющейся катализатором развития экономики и социальной сферы. Автор исследует семантику термина «регион», раскрывает значение других терминов региональной экономики. Дает анализ научного положения о структурной перестройке экономики регионов, парадигмы регионального развития, исследует системообразующие факторы районообразования при организации регионального транспортного процесса, доказывает необходимость повышения роли межотраслевой и межрегиональной интеграции, экономических, технологических и производственных связей с использованием отраслевого подхода к структурированию территориально-хозяйственной системы региональной экономики, что требует рационально организованный региональный транспортный процесс, учитывающий систему общественного разделения труда.*

*тура экономики региона; транспортный процесс; разделение труда; рынок транспортных услуг; пространственная интеграция; хозяйственные связи.*

*Keywords: region, regional economy, regional socio-economic system; economic structure of a region; transport process, division of labor, market of transport services, regional integration, economic relations.*

*The article presents the methodological approaches to the analysis of formation of regional socio-economic systems, and achievements based on the system approach to functioning of the regional transport system which is the catalyst for development of economy and social sphere. The author gives a detailed analysis of the semantics of the term “region” and other terms of the regional economy. The author discusses scientific position on structural analysis of economy of regions, the paradigm of regional development, basic factors of formation of a region at the organization of regional transport process. The author proves the necessity of increasing the role of the inter-branch and inter-regional integration, economic, technological and industrial communications with the use of the branch approach to the structurization of territorial the economic system of regional economy that demands rationally organized regional transport process considering the system of a social division of labor.*

Востребованность разработки концептуально-методологических основ исследования процесса формирования региональных транспортных систем, создания сложных социально-экономических систем и достижения на этой основе системного подхода к функционированию региональной транспортной системы, являющейся катализатором развития экономики и социальной сферы предопределено актуализацией вопросов, связанных с появлением новой парадигмы регионального развития, рыночно-регулируемой трансформацией организационных форм развития рынка транспортных услуг, пространственной интеграцией экономики РФ, формированием единого рыночного пространства, преодолением распада межрегиональных хозяйственных связей, экономического кризиса и политического сепаратизма.

Современная методология формирования региональных социально-экономических систем есть результат реформ 1992 года в теории региональной экономики. «Региональная экономика – это область научных знаний, изучающая развитие и размещение производительных сил, социально-экономические процессы на территории страны и ее регионов в тесной увязке с природно-экологическими условиями»<sup>1</sup>. Однако, данное толкование региональной экономики неполно отражает ее содержание богатое многообразными отношениями, взаимосвязанными с процессом общественного производства, видами деятельности, рыночными условиями хозяйствования, продукцией и услугами. В современных усло-

*Ключевые слова: регион, региональная экономика, региональная социально-экономическая система; струк-*

<sup>1</sup> Региональная экономика: учебник / под ред. проф. Т. Г. Морозовой. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. - С. 11

виях «региональная экономика в процессе своего развития выражает отношения, возникающие между центром страны и регионами, между самими регионами, а также внутри регионов по поводу производства, распределения, обмена и потребления продукта производственной деятельности»<sup>2</sup>.

Новым в методологических положениях теории региональной экономики явилось положение о том, что регион выступает в качестве самостоятельного хозяйствующего субъекта. Академик РАН А. Г. Гранберг указывает на то, что «в трудах основоположников региональной экономики регион выступал только как сосредоточение природных ресурсов и населения, производства и потребления товаров, сферы обслуживания. Регион не рассматривался как субъект экономических отношений, носитель особых экономических интересов»<sup>3</sup>. «Регион – это территория (геотерритория), по совокупности насыщающих ее элементов отличающаяся от других территорий и обладающая единством, взаимосвязанностью составляющих элементов, целостностью, причем эта целостность – объективное условие и закономерный результат развития данной территории»<sup>4</sup>.

Для вновь открытых методологических положений регионального развития характерно увеличение числа горизонтальных экономических связей и их преобладание над сокращающимися и трансформирующимися вертикальными связями в процессе регионального воспроизводства. Отмеченная характеристика в развитии региональных социально-экономических систем, безусловно, является объективно значимой для формирования региональных транспортных систем.

«Регион» определяется как синоним термина район, на этом основании региональный – относящийся к району<sup>5</sup>. Следует акцентировать внимание на том, что термину «регион» свойственно наличие территориальной социально-экономической системы на определенном экономическом пространстве. «В социально-экономическом понимании регион – это часть территории страны, имеющая сходные природные, социально-экономические и общественно-политические условия и/или определенную степень целостности, внутреннего единства, чувство «общности», которые и отличают ее от других частей страны»<sup>6</sup>.

На современном этапе для России особой ценностью и известной актуальностью пользуется научное положение о структурной перестройке, и, в первую очередь, экономики регионов. Общеизвестно, что экономика региона представляет собой систему взаимодействующих хозяйствующих субъектов, взаимосвязанных между собой экономическими, материальными, финансовыми, информационными, коммуникационными и иными отношениями, соотносимыми с определенной территорией, но совсем не ограниченные ею. Являясь объективно сложной категорией, экономика региона характеризуется наличием свойственным ей закономерностей, при-

нципов и факторов развития, которые, с одной стороны, взаимосвязаны с направлениями развития национальной экономики и основными экономическими законами, с другой стороны с условиями территории, спецификой хозяйствования субъекта региона.

Экономика региона – это сложная система, которая обладает отличительными функциями, определяющими содержание системы, и особенной структурой, характеризующей форму системы. В зависимости от многоотраслевого, многоуровневого и многоаспектного характера функционирования экономики региона можно усмотреть и различия в делении ее на составные части. В связи с этим объяснимы многообразие и некоторая противоречивость трактовок структуры экономики региона.

В современных условиях структура экономики региона является одним из основных факторов, подхлещивающим эффективное функционирование и развитие региона. Структура экономики региона характеризуется в общем плане в зависимости от системы общественного разделения труда и деления на соответствующие сферы (транспортная отрасль) как совокупность входящих в ее состав элементов и взаимосвязей всех видов деятельности, т. е. «она определяется местом данного региона в общественном (в том числе территориальном) разделении труда и представляет собой один из тех региональных механизмов, воздействие на которые позволяет осуществлять целенаправленное регулирование темпов и пропорций социально-экономического развития региона»<sup>7</sup>.

Основатель теории хозяйственных систем И.М. Сыроежкин определяет хозяйственную систему как «... совокупность распорядительных центров, имеющих определенное единство упорядочивания хозяйственных интересов при принятии решений»<sup>8</sup>. Автор данное определение причисляет и к территориальным типам хозяйственных систем. «Наибольшее распространение получили четыре парадигмы регионов: регион-квазигосударство, регион-квазикорпорация, регион-рынок (рыночный ареал), регион-социум»<sup>9</sup>, как указывает академик РАН А. Г. Гранберг. Анализ данных терминов позволил сделать вывод о том, что в рамках исследования организации региональных транспортных систем понятие хозяйственная региональная система обладает свойствами всех четырех парадигм.

Необходимо обратить внимание на то, что определение хозяйственной системы И. М. Сыроежкина не в полной мере раскрывает социальное содержание данного термина, почему следует оперировать понятием территориальной или региональной социально-экономической системы<sup>10</sup>.

Теоретико-методологической основой при проведении анализа и обобщении материала по формированию региональных социально-экономических систем служат фундаментальные положения системного подхода.

<sup>2</sup> Фетисов Д.Д., Орешин В.П. Региональная экономика и управление: учебник. - М.: ИНФРА-М, 2007. - С. 5

<sup>3</sup> Гранберг А. Г. Основы региональной экономики. Учебник для вузов. - М.: ГУ ВШЭ, 2000. - С.81

<sup>4</sup> Алаев Э.Б. Социально-экономическая география: Понятийно-терминологический словарь, М., 1983. - С 79.

<sup>5</sup> Алаев Э.Б. Социально-экономическая география: Понятийно-терминологический словарь, М., 1983. - С 79

<sup>6</sup> Гладкий Ю. Н., Чистобаев А. И. Регионоведение: Учебник. - М.: Гардарики, 2000. - С. 133

<sup>7</sup> См. подробнее: Степанов А.Г. Государственное регулирование экономики региона. М.: Финансы и статистика, 2004

<sup>8</sup> Экономическая кибернетика. Ч. 1. Основы теории хозяйственной систем: Учебное пособие / Отв. ред. И. М. Сыроежкин. Л.: Изд-во ЛГУ, 1974. - С. 32

<sup>9</sup> Гранберг А. Г. Основы региональной экономики. Учебник для вузов. - М.: ГУ ВШЭ, 2000. - С. 83

<sup>10</sup> См. подробнее: Столбов А. Г. Совершенствование хозяйственного механизма программно-целевых территориальных комплексов. - Л.: Изд-во ЛГУ, 1988.; Липец, Ю.Г. Цикл работ по исследованию региональных систем: обзор / Ю.Г. Липец // Региональные системы. - 1983. - № 3. - С. 52-104

В настоящее время управление развитием сложных социально-экономических систем не представляется возможным без применения математических методов, определяющих меру развития общества<sup>11</sup>. В зависимости от выбранного подхода к изучению систем применяются конкретные математические методы. Неопровержимым доводом является применение системного подхода при изучении сложных систем. Множество литературы посвящено системному анализу, системному подходу, теории систем, системотехнике, системологии<sup>12</sup>.

Согласно теории систем эмерджентность (целостность) определяется наличием свойств системы, которыми не располагает ни одна из составляющих ее частей<sup>13</sup>. То есть, взаимодействие элементов системы из-за свойства эмерджентности (целостности) порождает новые качества, и поэтому свойства системы не сводятся к свойствам составляющих ее элементов<sup>14</sup>. Тем не менее, это не означает, что составляющие систему элементы утрачивают свои свойства и самостоятельность. Данные положения системного подхода важны в исследовании формирования региональной транспортной системы, являющейся составной частью сложного регионального хозяйства.

Нельзя оставить без внимания то, что экономика региона является подсистемой общеэкономической системы федеративного государства, то есть она должна быть глубоко интегрированной с другими региональными экономическими подсистемами, экономическими субъектами. Объективные закономерности разделения труда и другие факторы районообразования оказывают влияние на экономику региона. К таким факторам относятся потребности хозяйствующих субъектов. Из определения термина «хозяйственная система» следует обоснование системности потребностей. Потребности преобразуются через сознание в интересы. Достижение совместимости, целостности, неразрывности, комплексности социально-эко-

<sup>11</sup> См. подробнее: Гвардейцев М.И., Кузнецов П.Г., Розенберг В. А. Математическое обеспечение управления. Мера развития общества. – М.: Радио и связь, 1996.

<sup>12</sup> См. подробнее: Аверьянов А. Н. Системное познание мира: методологические проблемы. – М.: Политиздат, 1985; Волкова В.Н., Денисов А. А. Основы теории систем и системного анализа: Учебник. – СПб.: Изд. СПбГТУ, 1998; Гиг Дж. Ван. Прикладная общая теория систем: пер. с англ. В 2-х кн. – М.: Мир, 1981; Гилмор Р. Прикладная теория катастроф. В 2-х т. – М.: Мир, 1984; Качаев С.В., Корноушенко Е.К., Максимов В.Л., Райков А.Н. Когнитивные модели и технологии интеллектуальной поддержки решений. – М.: Мир, 1983; Клир Дж. Системология. Автоматизация решения системных задач. Пер. с англ. – М.: Радио и связь, 1990; Клычков Ю.И. Ситуационное управление большими системами. – М.: Энергия, 1974; Научная основа стратегии устойчивого развития Российской Федерации / Под общей редакцией М. Ч. Залиханова, В.М. Матросова, А.М. Шелехова. – М.: Издательство Государственной Думы, 2002; Письмо Президента РФ от 30.03.2002 N Пр-576 «Основы политики Российской Федерации в области развития науки и технологий на период до 2010 года и дальнейшую перспективу» // Документ опубликован не был // система «Консультант плюс»; Поспелов Г.С., Ириков В.А. Программно-целевое планирование и управление. – М.: Сов. Радио, 1976; Стратегия и проблемы устойчивого развития России в XXI веке / Под ред. А.Г. Гранберга, В.И. Данилова-Данильяна, М.М. Циканова, Е.С. Шапхоева. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2002; Atkin R. Mathematical Structure of Human Affairs. London: Heinemann, 1974; Granovetter M.S. The Strength of Weak Ties // American Journal of Sociology. – 1973. – Vol. 78. – P. 1360–1380.

<sup>13</sup> См. подробнее: Бурков В. Н. Основы математической теории активных систем. М.: Наука, 1977; Новиков Д.А., Петраков С.Н. Курс теории активных систем. М.: СИНТЕГ, 1999; Новиков Д.А., Петраков С.Н., Федченко К.А. Децентрализация механизмов планирования в активных системах // Автоматика и Телемеханика. – 2000. – № 6. – С. 126–137

<sup>14</sup> См. подробнее: Новиков Д.А., Петраков С.Н., Федченко К.А. Децентрализация механизмов планирования в активных системах // Автоматика и Телемеханика. – 2000. – № 6. – С. 126–137.

номических интересов хозяйствующих субъектов, целей муниципальных образований и региональных администраций, устремлений, мотивов, ценностей населения имеют первостепенное значение в структуре регионального хозяйства. Потребности посредством интересов и современного регионального управления воздействуют на процесс формирования социально-экономической структуры региона. Это обусловлено приведением в определенное соответствие разнообразных интересов, которые отражают потребности в системе региона<sup>15</sup>. Региональные пропорции формируются, прежде всего, под влиянием интересов субъектов региональной экономики. Поэтому для решения социально-экономических задач развития региона необходимо определение экономических и социальных интересов различных субъектов, выявление взаимосвязей между ними и нахождение методов воздействия на поведение отдельных субъектов. Достижением совместимости потребностей необходимо руководствоваться не только при организации региональных социально-экономических систем, но и региональных транспортных систем, также как и при проведении экономического мониторинга состояния транспортной системы.

Ужесточение экологических требований в связи с переходом мирового сообщества на парадигму устойчивого развития дополнило методологические положения, на которых должно быть основано формирование региональных социально-экономических систем. К ним относятся рекомендации Второй Международной конференции ООН по окружающей среде и экономическому развитию, которая состоялась в июне 1992 года. На ней обсуждались условия, благоприятствующие созданию человечеством цивилизации, которая смогла бы элиминировать кризисные явления и продолжать равновесное устойчивое развитие. В подписанной в Рио-де-Жанейро в 1992 г. «Декларации об окружающей среде и развитии»<sup>16</sup> изложены принципы устойчивого развития, которые совпадают с условиями создания ноосферы.

В российской газете за 9 апреля 1996 г. согласно «Концепции перехода РФ к устойчивому развитию» дается определение ноосферы как сферы разума, где мериллом национального и индивидуального богатства станут духовные ценности и знания Человека, живущего в гармонии с окружающей средой.

Переход к устойчивому развитию связан с глобальной безопасностью, проблемами энергетики и техногенеза в условиях устойчивого развития, духовно-нравственными ценностями, положением образования и науки в условиях устойчивого развития, проблемами экономики и финансовой безопасности в переходный период, проблемами поддержания разумного преобразования и рационального использования природных ресурсов России, пространственной структурой экономики каждой страны, каждого региона, который реализует переход к ноосферному устойчивому развитию, а также разработкой принципиально новых межрегиональных схем, включающих территории нескольких субъектов страны.

Организация региональных социально-экономических

<sup>15</sup> См. подробнее: Столбов А. Г. Совершенствование хозяйственного механизма программно-целевых территориальных комплексов. – Л.: Изд-во ЛГУ, 1988.

<sup>16</sup> См. подробнее: Новая парадигма развития России: (Комплексные исследования проблем устойчивого развития) / Под ред. Коптюга В.А., Матросова В.М., Левашова В.К. – М.: Academia, Изд-во МГУК, 1999.

систем объективно требует концентрации и специализации производства, территориального разделения труда, формирования полюсов развития, функциональных систем расселения и т.д. Выявляя законы межрегионального разделения труда, изучаются и обособление территорий и отраслей, и интеграция отношений и экономических взаимосвязей групп регионов на основе межрегиональной кооперации. Для нормально развивающейся рыночной экономики типично усиление интеграции, что вызвано необходимостью повышения эффективности производства посредством выбора внутринационального или зарубежного партнера по экономической кооперации, например, динамика ЕС, АТР и других экономических союзов. Помимо этого, развитие кооперации труда и функциональной специализации ставит задачу ликвидации экономической автаркии, межрегиональной социально-экономической дифференциации, дисбаланса в развитии как перед российской экономикой в целом, так и региональными социально-экономическими системами.

Кроме того, следует иметь в виду, что в настоящее время в российских регионах продолжается распространение кризисных явлений, сформировавшихся под воздействием стремительно развившегося глобального финансового кризиса, начавшегося еще в августе 2008 года, и выразившегося в падении мировых цен на сырьевые товары, сокращении внешнего спроса на экспортные товары, прекращении рефинансирования внешнего корпоративного долга, что оказывает негативное влияние на развитие экономики регионов.

В настоящее время формируются новые факторы, оказывающие влияние на развития российской экономики, и видоизменяется действие старых. Реализация национальных интересов развития России возможна на основе признания центральной роли инновационных технологий и развития научно-технической сферы. Влияние данного фактора, перевод российской экономики на инновационный путь развития, должно быть принято во внимание при исследовании региональных социально-экономических систем, в равной степени как и отдельных подсистем.

В настоящей статье мы применяем системно-функциональный подход к анализу хозяйственной структуры региона. В каждом крупном экономическом районе выделяются три группы взаимосвязанных друг с другом отраслей – отрасли рыночной специализации, отрасли, дополняющие территориальный комплекс, и отрасли инфраструктуры<sup>17</sup>, к которым относится и транспортная система. Приоритетными являются отрасли специализации, которые указывают вектор развития экономики конкретного региона. К отраслям рыночной специализации относятся: лесная, горно-химическая, топливная промышленность, черная и цветная металлургия, рыбная промышленность, машиностроение. Оптимальная специализация в территориальном разделении труда обеспечивает развитие региона. Функциональная специализация региона определяется его природными различиями, географической эволюцией, спецификой социально-экономических условий, его возможностями удовлетворения народнохозяйственных потребностей за счет повышения эффективности производства.

Комплексность развития хозяйства региона достига-

ется дополняющими производствами. То, что выгодно с позиций отраслей специализации хозяйства и потребностей населения удовлетворяется предприятиями дополняющих отраслей территориального комплекса. Дополняющие производства включают: отрасли легкой промышленности, пищевой промышленности, топливно-энергетического комплекса, строительство и т.п.

Отрасли территориальной инфраструктуры играют ведущую роль в социальном развитии региона, обеспечивая условия для повышения уровня жизни членов общества. К ним причислены следующие отрасли: транспорт и дорожное хозяйство региона, связь, торговля, жилищно-коммунальное хозяйство, бытовое обслуживание, здравоохранение, физкультура и спорт, народное образование и просвещение, социальное обеспечение, наука и научное обслуживание, искусство и культура. Оптимальные пропорции развития всех трех групп отраслей гарантируют целостность региональной социально-экономической системы.

Экономический район, - пишет П.М. Алампов, - не просто местность, обозначенная на карте. Это географически целостная территориальная часть народного хозяйства страны, имеющая свою производственную специализацию, прочные внутренние экономические связи и неразрывно связанная с другими частями общественным территориальным разделением труда<sup>18</sup>.

Существенным ограничителем пространственной экономической интеграции Российской Федерации является неразвитость транспортной системы. Малая транспортная доступность значительной части территории и высокие транспортные издержки порождают распад межрегиональных хозяйственных связей и ограничивают освоение рыночных пространств. «Мировой опыт показывает, что в период экономических кризисов государство уделяет повышенное внимание развитию транспортной системы»<sup>19</sup>, что должно помочь элиминировать кризисные процессы, влияющие на развитие экономики регионов.

Таким образом, на основании вышесказанного можно сделать следующие важные выводы: регион следует идентифицировать в качестве социально-экономической системы, аналогичной с точки зрения механизма управления хозяйственной системе. Фундаментальные положения системного подхода имеют особенно большое значение в исследовании сложного хозяйства региона, частью которого является процесс формирования региональной системы транспортного обеспечения. Перестроение структуры экономики региона, отвечающее современным требованиям внутреннего и внешнего рынков и обеспечивающее рост качества жизни населения, приведет к смене стадии жизненного цикла региона и явится трапом к повышению эффективности воспроизводственных процессов, формированию «полюсов роста», распространению инноваций, переходу к постиндустриальному обществу и улучшению условий локального развития. Вместе с тем при организации как региональных социально-экономических систем, так и региональных транспортных систем, а также при организации регионального транспортного процесса следует учитывать системность потребностей.

<sup>18</sup> См. подробнее: Экономическая география России: Учебник / Под общей ред. акад. В.И. Видяпина, д.э.н., проф. М.В. Степанова. – М.: ИНФРА-М, Российская экономическая академия, 2000.

<sup>19</sup> Региональная экономика. Основной курс: Учебник / Под ред. В.И. Видяпина, М.В. Степанова. – М.: ИНФРА-М, 2008. – С. 193

<sup>17</sup> См. подробнее: Регионоведение: Учебник для вузов / Т.Г. Морозова, М.П. Победина, С.С. Шишов, Р.А. Исляев. Под ред. Т.Г. Морозовой. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999.

Необходимой предпосылкой для положительных тенденций развития является воссоздание кооперации, а именно межотраслевой и межрегиональной интеграции, а также воссоздание экономических, технологических и производственных связей с использованием отраслевого подхода к структурированию территориально-хозяйственной системы региональной экономики. Поэтому необходима развитая транспортная система, следующая законам общественного разделения труда. Процесс организации региональных транспортных систем должен быть построен в соответствии с принципами перехода РФ к устойчивому развитию и экономической безопасности.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Региональная экономика: учебник / под ред. проф. Т. Г. Морозовой. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 527 с.
2. Фетисов Д.Д., Орешин В.П. Региональная экономика и управление : учебник. М. : ИНФРА-М, 2007. – 416 с.
3. Анимиаца Е. Г. Основные положения новой парадигмы регионального управления и самоуправления / Е. Г. Анимиаца // Вопросы региональной экономики и экологии (на примере штатов США и регионов России): материалы IV общеурал. российско-америк. семинара по проблемам регион. экономики. - Екатеринбург, 1994. – С. 12-16.
4. Новосельский К. И. Разработка стратегии развития традиционного индустриального региона. Екатеринбург, 1995. – 125 с.
5. Гранберг А. Г. Основы региональной экономики. Учебник для вузов. – М.: ГУ ВШЭ, 2000. – 495 с.
6. Алаев Э.Б. Социально-экономическая география: Понятийно-терминологический словарь, М., 1983. – 345 с.
7. Степанов А.Г. Государственное регулирование экономики региона. М. : Финансы и статистика, 2004. – 239с.
8. Экономическая кибернетика. Ч. 1. Основы теории хозяйственных систем: Учебное пособие / Отв. ред. И. М. Сыроежкин. Л.; Изд-во ЛГУ, 1974. – 128 с.
9. Территориальные социально-экономические системы Урала: Междув. сб. научн. трудов. - Пермь: Перм. гос. ун-т, 1983. - 152 с; 1984. - 176 с; 1986. - 152 с; 1988. – 144 с; 1989. -144 с; 1990. -172 с.
10. Столбов А. Г. Совершенствование хозяйственного механизма программно-целевых территориальных комплексов. – Л.: Изд-во ЛГУ, 1988. – 144 с.
11. Липец Ю.Г. Цикл работ по исследованию региональных систем: обзор / Ю.Г. Липец // Региональные системы. - 1983. - № 3. - 52-104.
12. Козьменко С.Ю., Селин В.С. Концептуальные подходы к регулированию естественных монополий в северных регионах. Апатиты. КНЦ РАН, 2001. – 82. с.
13. Гвардейцев М.И., Кузнецов П.Г., Розенберг В. А. Математическое обеспечение управления. Мера развития общества. – М.: Радио и связь, 1996. – 177с.
14. Аверьянов А. Н. Системное познание мира: методологические проблемы. – М.: Политиздат, 1985.- 263с.
15. Волкова В.Н., Денисов А. А. Основы теории систем и системного анализа: Учебник. – СПб.: Изд. СПбГТУ, 1998. – 510 с.
16. Гиг Дж. Ван. Прикладная общая теория систем: пер. с англ. В 2-х кн. - М.: Мир, 1981. Кн. 1 - 341с, кн. 2 – 34 с.
17. Гилмор Р. Прикладная теория катастроф. М.: Мир, 1984. Т.1. 350 с.; Т.2. 285 с.
18. Качаев С.В., Корноушенко Е.К., Максимов В.Л., Райков А.Н. Когнитивные модели и технологии интеллектуальной поддержки решений. – М.: Мир, 1983. – 304 с.
19. Клир Дж. Системология. Автоматизация решения системных задач. Пер. с англ. – М.: Радио и связь, 1990. – 544 с.
20. Клыков Ю.И. Ситуационное управление большими системами. – М.: Энергия, 1974. – 135с.
21. Научная основа стратегии устойчивого развития Российской Федерации // Под общей редакцией М. Ч. Залиханова, В.М. Матросова, А.М. Шелехова. – М.: Издательство Государственной Думы, 2002 г. – 392 с.
22. Письмо Президента РФ от 30.03.2002 N Пр-576 “Основы политики Российской Федерации в области развития науки и технологий на период до 2010 года и дальнейшую перспективу” // Система «Консультант плюс» (документ опубликован не был)
23. Поспелов Г.С, Ириков В.А. Программно-целевое планирование и управление. – М.: сов. Радио, 1976. – 440 с.
24. Стратегия и проблемы устойчивого развития России в XXI веке / Под ред. А.Г. Гранберга, В.И. Данилова-Данильяна, М.М. Циканова, Е.С. Шапхоева. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2002. – 414 с.
25. Atkin R. Mathematical Structure of Human Affairs. London: Heinemann, 1974; Granovetter M.S. The Strength of Weak Ties // American Journal of Sociology. – 1973. – Vol. 78. – P. 1360–1380
26. Бурков В. Н. Основы математической теории активных систем. М.: Наука, 1977. – 255с..
27. Новиков Д.А., Петраков С.Н. Курс теории активных систем. М.: СИНТЕГ, 1999. – 108 с..
28. Новиков Д.А., Петраков С.Н., Федченко К.А. Децентрализация механизмов планирования в активных системах // Автоматика и Телемеханика. – 2000. – № 6. – С. 126–137.
29. Исследования по общей теории систем: Сборник переводов / Под ред. В.Н. Садовского и Э.Б. Юдина. – М.: Прогресс, 1969. – 325 с.
30. Козьменко С.Ю. Социально-экономические условия развития региональной конверсии / С. -Петерб. ун-т экономики и финансов; Науч. ред.: А.Г. Столбов. – СПб.: Изд-во СПбУЭФ, 1994. -153 с.: табл.
31. Новая парадигма развития России: (Комплексные исследования проблем устойчивого развития) / Под ред. Коптюга В.А., Матросова В.М., Левашова В.К. - М.: Academia, Изд-во МГУК, 1999. - 459 с.
32. Регионоведение: Учебник для вузов / Т.Г. Морозова, М.П. Победина, С.С. Шишов, Р.А. Исляев. Под ред. Т.Г. Морозовой. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999 – 424 с.
33. Региональная экономика. Основной курс: Учебник / Под ред. В.И. Видяпина, М.В. Степанова. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 686 с.
34. Экономическая география России: Учебник / Под общей ред. акад. В.И. Видяпина, д.э.н., проф. М.В. Степанова. - М.: ИНФРА-М, Российская экономическая академия, 2000. - 533 с.

## 08 – ЭКОНОМИКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

УДК 658.5  
ББК 65.291.57

**Меньшенина Анна Олеговна**

соискатель кафедры экономики и управления, Волгоградский государственный технический университет,  
ст. преподаватель, Волжский институт экономики, педагогики и права.

E-mail: menshenina07@yandex.ru

**Мерзликина Галина Степановна**

д. э. н., проф.

зав. кафедрой экономики и управления, Волгоградский государственный технический университет.

E-mail: krisis@vstu.ru

### Стратегический потенциал предпринимательской организации The strategic potential of a business organization

*В данной статье рассмотрены вопросы понимания сущности различных видов потенциала, в частности, уточнено авторское определение понятия стратегического потенциала предпринимательских организаций. Выявлено, что понятие стратегического потенциала относится к числу недостаточно четко определенных в теории управления как на уровне отдельной отрасли, и особенно, на уровне предприятия. Стратегический потенциал рассматривается как совокупность имеющихся в наличии предпринимательских организаций ресурсов, которые могут быть реализованы с помощью имеющихся компетенций для разработки и реализации управленческих решений по достижению стратегических целей в определенных условиях и дающих возможность развития экономической системы.*

*This article examines the understanding of various types of potentials, in particular, the authors clarify their vision of the concept of the strategic potential of business organizations. It is revealed that the concept of the strategic potential refers to the number of potentials not clearly identified in the management theory both at the level of individual industries, and especially at the enterprise level. The strategic potential is considered as a set of available resources of business organizations that can be realized with the help of existing skills to develop and make management decisions that give the opportunity to develop the economic system and to achieve strategic objectives in certain circumstances.*

*Ключевые слова: потенциал, структура потенциала, концепция стратегического потенциала, концепция экономического потенциала, концепция производственного потенциала, стратегический потенциал, системный подход, стратегический подход, динамические способности, стратегические ресурсы.*

*Keywords: potential, potential structure, concept of the strategic potential, concept of the economic potential, concept of the industrial potential, strategic potential, system approach, strategic approach, dynamic capacities, strategic resources.*

Жизнедеятельность предпринимательской организации во многом определяется наличием и использованием собственного потенциала.

Анализ имеющейся литературы показал, что необходимость изучения потенциала признана большинством

экономистов, но потенциал зачастую трактуется по-разному, особый интерес при этом представляет стратегический потенциал. Нет единого мнения относительно сущности стратегического потенциала и не выявлена четко детерминированная роль стратегического потенциала предпринимательской организации.

С филологической точки зрения, слово «потенциал» происходит от латинского «*potentia*», что в буквальном переводе с латинского означает – мощь, возможность. Это слово имеет двойное значение: в прямом смысле – это физическая характеристика, иными словами это величина, которая характеризует запас энергии, находящейся в данной точке поля; в переносном смысле – это степень мощи или скрытых возможностей в каком-либо отношении, например, военный потенциал какой-либо страны – совокупность ее людских и материальных ресурсов для ведения войны<sup>1</sup>.

Применительно к отечественной экономической науке появление термина “потенциал” относится к началу семидесятых годов. Анчишкин А.И.<sup>2</sup> один из первых дал определение потенциалу как «совокупности ресурсов, которые в процессе производства принимают форму факторов производства».

Большинство авторов, изучающих потенциал организаций отождествляют его с промышленным потенциалом (В.Г. Андрийчук, В.М. Архипов, А.А. Анфиногентова, А.Богатко, Е. Бондарчук, Ю.В. Василенко, В.Д. Гончаров, А.А. Задои, И.А. Исмаилов, В.А. Котлов, К.М. Миско, А.С. Панкратов, А.М. Сухорукова, В. Свободин, М.М. Сурков, Ю.И. Трубицын, Д.К. Шевченко, А.Д. Шеремет, Ф.М. Русинова), отдельно рассматривается трудовой потенциал (Н.И.Шаталова), инновационный, инвестиционный потенциал (Жиц Г.И), а также значительный удельный вес занимает экономический потенциал (Спирин В.С, Клепиков Ю.Н.).

Вопросы потенциала традиционно рассматриваются в связи с конкретными видами хозяйственной деятельности, видом предприятий, структурой отраслей, при этом особая роль отводится масштабу и направленности хозяйственных систем. В научной литературе выделяют следующие классификации в зависимости от масштабов хозяйственной

<sup>1</sup> Большая Советская Энциклопедия / Ред. А.М. Прохорова Т. 20. М.: Изд-во Сов. Энциклопедия, 1975. – С. 428.

<sup>2</sup> Анчишкин А. И. Прогнозирование роста социалистической экономики. - М.: Экономика, 1973. – С. 14.

системы различают потенциал страны, отрасли, регионального комплекса, корпорации, предприятия. Исходя из существенных характеристик выделяют промышленный, социально – экономический, трудовой, экономический и инновационный и стратегический потенциал.

Анализируя вопрос изучения различных видов потенциала, можно констатировать, что отсутствует единый подход к определению сущности потенциала и его состава. Как правило, не принимаются во внимание его различные виды, либо рассматриваются в качестве структурных элементов потенциалы разных уровней, отсутствует единый подход к выбору факторов, влияющих на формирование потенциала предприятия.

На основании изученных источников литературы, выделим основные подходы к раскрытию понятия потенциала (рис. 1):

Рассмотрим понятие «потенциал» с точки зрения представителей концепции стратегического потенциала.

Такие исследователи, как Г.Б. Клейнер, Р.М. Качалов, В.Л. Тамбовцев, внесли свою лепту в раскрытие понятия социально-экономического потенциала предприятия, который они характеризуют как совокупность стратегических ресурсов находящихся в распоряжении предприятия, которые имеют определяющее значение в тех или иных условиях для возможностей и границ функционирования предприятия<sup>3</sup>. Кроме того, ими предложен механизм разработки стратегии предприятия, который включает в себя (на одном из начальных этапов) анализ потенциала предприятия, определение в соответствии с ним возможных зон хозяйствования и анализ рынка продукции в этой сфере. Тем не менее авторами не раскрывается содержание понятия стратегических ресурсов и не предложен механизм повышения уровня использования потенциала предприятия в стратегической перспективе.

Продолжили развитие теории потенциала Попов Е.В. и Ханжина В.Л. По праву ими была введена в экономический оборот такая экономическая категория, как «рыночный потенциал предприятия»<sup>4</sup>. Особый акцент был сделан на поэлементную структуру рыночного потенциала и предложен метод оценки данной величины, который можно использовать на практике<sup>5</sup>.

Заслуживает внимание точка зрения Фатхутдинова Р.А., считающего что потенциал организации – это суммарная стоимость ее основного, оборотного и человеческого капитала, патентного фонда и ноу-хау, информационных технологий, брендов и других ценностей и конкурентных преимуществ организации в сферах науки, техники, технологии и управления, обеспечивающих ей конкурентоспособность<sup>6</sup>. В данном определении, на наш взгляд, подчеркнута роль потенциала предпринимательской организации для обеспечения ее конкурентоспособности.

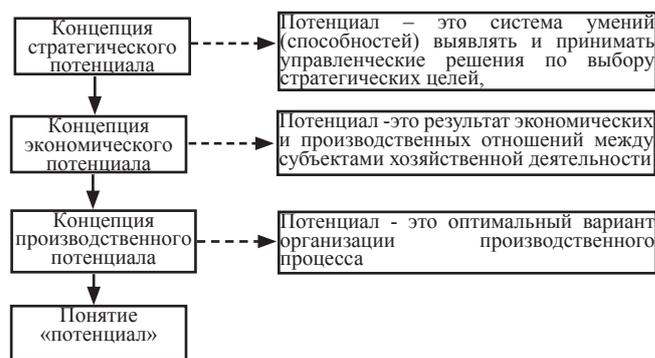


Рис. 1. Научные подходы к пониманию сущности потенциала

Стратегический потенциал рассматривается как совокупность имеющихся в наличии предпринимательских организаций ресурсов. Такой подход прослеживается в публикациях Лычкина Ю.<sup>7</sup>, Плышевского Б., Тодосейчука А., и Цыгичко А., в которых содержание понятия «потенциал» отождествляется с понятиями «ресурсы», «инвестиции», «инвестиционные ресурсы», «численность занятых». На наш взгляд, существует принципиальная разница между понятием «ресурсы» и «потенциал», это связано с тем, что ресурсы предприятия существуют отдельно и независимо от субъектов экономической деятельности, а потенциал отдельной предпринимательской организации или общества нельзя отделить от субъектов деятельности. То есть в «потенциал» входят материальные и нематериальные средства, а также способности работника, коллектива, предприятия, общества к эффективному использованию имеющихся средств или ресурсов.

Градов А.П.<sup>8</sup> в труде «Экономическая стратегия фирмы» предлагает под стратегическими ресурсами понимать «систему умений (способностей) выявлять и принимать управленческие решения по выбору стратегических целей, создавать средства достижения таких целей, обеспечивать своевременность, требуемый уровень качества и эффективность использования этих средств». На наш взгляд, данное определение несовершенно и нуждается в уточнении, т.к. оно акцентирует внимание на стратегическом целеполагании предприятия, при этом вопросы формирования ресурсов и факторов, необходимых для их достижения, остаются открытыми.

Безусловно, заслуживает внимания авторский угол зрения Лагуновой Е.В., которая представляет стратегический потенциал «как ресурсы, способности, которые могут быть адаптированы к рыночным потребностям общества с помощью имеющихся компетенций». Однако, не совсем понятно чьи именно способности принимаются во внимание, а также, автор диссертации убежден, что целью стратегического потенциала является не только адаптация к рыночным потребностям.

Дж. Барни выделяет следующие ресурсы и способности компании по четырем критериям, которые получили название VRIO-анализа (от слов Value, Rareness,

<sup>3</sup> См. подробнее: Клейнер Г. Б., Тамбовцев В. Л., Качалов Р. М. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегия, безопасность. - М.: Экономика, 1997.

<sup>4</sup> См. подробнее: Попов Е. В. Рыночный потенциал предприятия. - М.: ЗАО Издательство «Экономика», 2002.

<sup>5</sup> См. подробнее: Ханжина В. Л., Попов Е. В. Структура рыночного потенциала предприятия // Проблемы теории и практики управления. - 2001. - № 6. - С. 118–122

<sup>6</sup> См. подробнее: Фатхутдинов Р. А. Управление конкурентоспособностью организации. - М.: Эксмо, 2005. - С. 223.

<sup>7</sup> См. подробнее: Лычкин Ю. Потенциал строительного комплекса // Экономист. – 1997. – №6. – С. 23–29.

<sup>8</sup> Градов А. П. Экономическая стратегия фирмы. – СПб.: Специальная литература, 1995. – С. 107.

Instability, Organization)<sup>9</sup>:

*value* — ценность: позволяют ли фирме ресурсы и способности использовать внешние возможности и нейтрализовывать угрозы;

*rareness* — редкость: сколько конкурентов обладают аналогичными ресурсами и способностями;

*instability* — воспроизводимость: насколько кому-либо, не обладающему аналогичными ресурсами и способностями, сложно и дорого получить к ним доступ;

*organization* — организованность: в полной ли мере фирма задействует эти ресурсы и способности для реализации своего стратегического потенциала.

Наиболее близка к современной интерпретации позиция Марковой В. Д. и Кузнецовой С.А.<sup>10</sup>, **которые видят стратегический потенциал через «совокупность имеющихся ресурсов и возможностей (способностей) для разработки и реализации стратегии предприятия».** По нашему мнению, с этой трактовкой нельзя не согласиться, поскольку она включает в себя и ресурсные компоненты и возможности, однако не определено четко для какой(их) цели(ей) разрабатывается и реализуется стратегия, т.е. в данной интерпретации отсутствует акцент на выявление стратегической цели.

Так Ансофф отводит особую роль организационному потенциалу. Однако, на наш взгляд, несмотря на то, что организационный аспект включающий в себя производство, финансы, маркетинг и т. д. определяется одновременно с анализом конкурентной стратегии, данная концепция имеет существенный недостаток: внимание концентрируется на общем руководстве: управляющих, климате, компетенции, способностях и т.д., при этом не затрагивает другие аспекты жизнедеятельности предприятия.

Особый интерес к раскрытию анатомии термина «потенциал» представляет концепция экономического потенциала.

Самоукина Л.И. четко определяет основную особенность экономического потенциала и рассматривает его во взаимосвязи с производственными отношениями, которые свойственны каждой общественно-экономической формации, возникающими между конкретными работниками, целыми трудовыми коллективами, управленческим аппаратом предприятия или организации, в целом отраслей народного хозяйства в связи с полным использованием их способностей к созданию материальных благ и услуг.

В работе Козловой О.В.<sup>11</sup> экономический потенциал определен в качестве экономических возможностей страны, которые зависят от уровня развития производственных отношений и производительных сил, наличия производственных и трудовых ресурсов, эффективности хозяйственного механизма.

Следует учесть, что полную характеристику производственных возможностей предпринимательских организаций в целом может дать категория производственно-экономического потенциала, обоснование суц-

ности которой приведено в работах Ю.И. Трубицына<sup>12</sup>. Рассмотренная в работе экономическая категория обладает свойствами органического единства всех структурных элементов потенциала, и сущностью выступает способность всех ресурсов в оптимальной продуктивности.

Нельзя оставить без внимания позицию Белоусова Р.А. в работе «Рост экономического потенциала», где экономический потенциал раскрывается как «способность хозяйственной системы осваивать, перерабатывать богатство для удовлетворения общественных потребностей».

По мнению Спирина В.С., экономический потенциал, исходя из понимания производственной деятельности есть ничто иное «как системы функциональных связей ресурсных элементов». В своей работе он также выделяет группу факторов, позволяющих оценить экономический потенциал, а именно: совершенствование оборудования, организация производства, труда и управления, совершенствование технологических процессов, повышение технологичности изделий, личностные факторы. На наш взгляд, существенным недостатком данной классификации является неприменимость количественной оценки к ряду факторов, например, совершенствование оплаты труда.

Вопросами изучения структуры потенциала занимается Симионов Р.Ю.<sup>13</sup>, который выявляет два компонента экономического потенциала: объективную - совокупность материальных, трудовых, финансовых и нематериальных ресурсов для производства продукции; субъективную - способность работников использовать ресурсы с максимальной отдачей. По нашему мнению экономический потенциал конкретного предприятия в рыночных условиях не является абсолютной характеристикой, он существенно зависит от состояния конкурентной среды, конкурентоспособности отрасли, состояния макроэкономики.

Концепция производственного потенциала, так же внесла свою лепту в общую картину понимания потенциала.

У истоков развития понятия «производственный потенциал» в отечественной экономической литературе прочно закрепилось имя академика Анчишкина А.И.<sup>14</sup>, который понимал под ним «совокупность ресурсов, которые в процессе производства принимают формы факторов производства».

Достаточно интересной представляется позиция Шевченко Д.К.<sup>15</sup>, который абсолютно убежден, что производственный потенциал есть ничто иное «как совокупность производственных ресурсов, соединенных в процессе производства и обладающих определенными потенциальными возможностями в области производства материальных благ и услуг».

Этот подход к концепции производственного потен-

<sup>9</sup> Barney J. B. Gaining and sustaining competitive advantage. – Boston: Addison-Wesley, 1996. – P. 140.

<sup>10</sup> См. подробнее: Маркова В. Д., Кузнецова С. А. Стратегический менеджмент: курс лекций. – М.: ИНФРА-М; Новосибирск: Сибирское соглашение, 1999.

<sup>11</sup> Управление социалистическим производством: словарь / под ред. О. В. Козловой. – М.: Экономист, 1983. – С. 327.

<sup>12</sup> Трубицын Ю. И. Концептуальные положения формирования производственного потенциала регионального АПК // Научно-технический прогресс и формирование производственного потенциала АПК: сб. науч. трудов. – Саратов: ИСЭП АПК АН СССР, 1990. – С. 7–16.

<sup>13</sup> См. подробнее: Симионов Р. Ю. Стоимостная оценка экономического потенциала строительного предприятия: подходы и методы // Экономический анализ: теория и практика. – 2007. – № 2 (83). – С. 14–19.

<sup>14</sup> Анчишкин А. И. Прогнозирование роста социалистической экономики. – М.: Экономика, 1973. – С. 14.

<sup>15</sup> См. подробнее: Шевченко Д. К. Проблемы эффективного использования производственного потенциала. – Владивосток: Изд-во дальневосточного университета, 1984.

циала поддерживают такие авторы как Фигурнова Э.Б., Хачатуров Т.С., Симонов Р.Ю.

Анализируя публикации, посвященные исследованиям сущности и структуры потенциала, нельзя не отметить позицию Г.С. Мерзликиной и Л.С. Шаховской<sup>16</sup>, которые глубоко убеждены, что к производственному потенциалу можно отнести совокупность компонентов рыночного потенциала предприятия, производственного потенциала и финансового потенциала. Следует отметить, что обособление данных составляющих промышленного потенциала наиболее приемлемы с позиции простоты и оперативности анализа, и быстроты принятия управленческих решений в динамичных условиях конкурентной борьбы.

Кроме того, к выделенным предыдущими авторами, Ерохин Д.В. и Галушко Д.В.<sup>17</sup> предлагают добавить:

- организационный потенциал, предлагающий анализ эффективности организационной структуры, структуры управления, инфраструктуры предприятия, а также изучение его кооперационных связей, уровня специализации и концентрации производства и др.;

- инновационный потенциал, оцениваемый с помощью следующих показателей: количество внедренных изобретений, рационализаторских предложений, число освоенных новых технологий, новых видов продукции (работ, услуг); объем научно – исследовательских и опытно – конструкторских работ; средний возраст выпускаемой продукции; конкурентоспособность выпускаемой продукции; патентная защищенность выпускаемой продукции и применяемых технологий;

- сбытовой потенциал, определяемый исходя из анализа объема реализации продукции в стоимостном выражении и в ассортименте, основных поставщиков сырья, потребителей продукции, основных рынков сбыта, остатков готовой продукции на складе в стоимостном и натуральном выражении, максимального и минимального пределов цен выпускаемой продукции, конкурентной стратегии;

- социальный потенциал, характеризующий стоимость основных непроизводственных фондов, виды и объем социальных выплат работникам, текущие затраты на социально – культурные мероприятия, стоимость содержания объектов социальной инфраструктуры предприятия.

По нашему мнению, предложенные выше локальные потенциалы дублируют потенциалы, предложенные Г.С. Мерзликиной и Л.С. Шаховской, не расширяя по сути их содержание.

Исследуя анализ имеющихся на сегодняшний день определений понятия «потенциал», можно констатировать, что существует разное понимание сущности и природы данной категории. Многие авторы едины во мнении что, элементами потенциала являются отдельные виды ресурсов или факторы, позволяющие адекватно оценить размер потенциала.

Таким образом, проанализировав существующие

<sup>16</sup> Мерзликина Г. С., Шаховская Л. С. Оценка экономической состоятельности предприятия: монография. – Волгоград: ВолГТУ, 1998. – С. 63.

<sup>17</sup> Ерохин Д. В., Галушко Д. В. Теоретические основы оценки конкурентного потенциала промышленного предприятия // Вестник Брянского государственного технического университета. - 2006. - № 4 (12). - С.76-81.

подходы, автором предлагается следующее определение стратегического потенциала - это ресурсы, способности, которые могут быть реализованы с помощью имеющихся компетенций для разработки и реализации управленческих решений по достижению стратегических целей в определенных условиях и дающих возможность развития экономической системы.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Barney J. B. Gaining and sustaining competitive advantage / J. B. Barney. – Boston: Addison –Wesley, 1996. – 140 p.

2. Анчишкин А. И. Прогнозирование роста социалистической экономики / А. И. Анчишкин. – М.: Экономика, 1973. – 294 с.

3. Большая советская энциклопедия. В 30 т. Т. 20. – М.: «Сов. энциклопедия», 1977. – 608 с.

4. Градов, А.П. Экономическая стратегия фирмы / А. П. Градов. – СПб.: Специальная литература, 1995. – 387 с.

5. Ерохин Д. В. Теоретические основы оценки конкурентного потенциала промышленного предприятия / Д. В. Ерохин, Д. В. Галушко // Вестник Брянского государственного технического университета. – 2006. – № 4 (12). – С. 76–81.

6. Клейнер Г. Б. Предприятие в нестабильной экономической среде: риски, стратегия, безопасность / Г. Б. Клейнер, В.Л. Тамбовцев, Р.М. Качалов. – М.: Экономика, 1997. – 286 с.

7. Маркова В. Д. Стратегический менеджмент: курс лекций / В. Д. Маркова, С. А. Кузнецова. – М.: ИНФРА-М; Новосибирск: Сибирское соглашение, 1999. – 288 с.

8. Мерзликина Г. С. Оценка экономической состоятельности предприятия: монография / Г. С. Мерзликина, Л. С. Шаховская. – Волгоград: ВолГТУ, 1998. – 265 с.

9. Попов Е. В. Рыночный потенциал предприятия / Е. В. Попов. – М.: ЗАО Издательство «Экономика», 2002. – 559 с.

10. Самоукин А. И. Потенциал нематериального производства / А. И. Самоукин. – М.: Знание, 1991. – 214 с.

11. Симионов Р. Ю. Стоимостная оценка экономического потенциала строительного предприятия: подходы и методы / Р. Ю. Симионов // Экономический анализ: теория и практика. – 2007. – № 2 (83). – С. 14–19.

12. Трубицын Ю. И. Концептуальные положения формирования производственного потенциала регионального АПК / Ю. И. Трубицын // Научно-технический прогресс и формирование производственного потенциала АПК: сб. науч. трудов. – Саратов: ИСЭП АПК АН СССР, 1990. – С. 7–16.

13. Управление социалистическим производством: словарь / Под ред. О. В. Козловой. – М.: Экономика, 1983. – 336 с.

14. Фатхутдинов Р. А. Управление конкурентоспособностью организации / Р. А. Фатхутдинов. – М.: Эксмо, 2005. – 542 с.

15. Ханжина В. Л. Структура рыночного потенциала предприятия / В. Л. Ханжина, Е. В. Попов // Проблемы теории и практики управления. – 2001. – № 6. – С. 118–122.

16. Цыгичко А. Сохранение и приумножение производственного потенциала страны / А. Цыгичко // Экономист. – 1992. – № 7. – С. 10–17.

17. Шевченко Д. К. Проблемы эффективного использования производственного потенциала / Д. К. Шевченко. – Владивосток: Изд-во дальневосточного университета, 1984. – 156 с.

УДК 658.009.12  
ББК 65.290.2

**Копылов Алексей Владимирович**

к. э. н., доц. кафедры экономики и управления,  
Волгоградский государственный технический университет.

E-mail: kopilov@bk.ru

**Пономарева Екатерина Константиновна**

магистрант кафедры экономики и управления, Волгоградский государственный технический университет.

E-mail: kate\_s87@inbox.ru

### **Теоретические основы конкурентоспособности предприятия: обзор определений**

#### **Theoretical basis of the enterprise competitiveness: a review of definitions**

*В статье обоснована актуальность изучения конкурентоспособности. Авторами проведен обзор определений понятия «конкурентоспособность предприятия», рассмотрены уровни иерархии конкурентоспособности. Также, авторы приходят к выводу, что понятие «конкурентоспособность предприятия» до сих пор четко неопределенно. Можно сделать вывод, что различие требований, предъявляемых к предприятию субъектами рынка: потребителями, конкурентами, инвесторами, структурами управления более высокого уровня, изменяет показатели, используемые для оценки конкурентоспособности, что, в свою очередь, находит отражение в понятийном аппарате.*

*The article is devoted to the applicability to the study of competitiveness. The authors analyse the definitions of “enterprise competitiveness» and levels of the hierarchy of competitiveness. Besides, the authors come to a conclusion that the notion of “competitiveness of the company” is still clearly uncertain. It can be concluded that the difference between the requirements for the enterprise by market entities: customers, competitors, investors, and management structures of a higher level, change the indicators used to measure competitiveness, which is reflected in the conceptual apparatus.*

*Ключевые слова: конкуренция; конкурентоспособность; конкурентоспособность страны; конкурентоспособность региона; конкурентоспособность предприятия; конкурентоспособность товара; конкурентоспособность кластера; национальная конкурентоспособность; конкурентоспособность отрасли, оценка конкурентоспособности.*

*Keywords: competition, competitiveness, country competitiveness, region competitiveness, enterprise competitiveness, competitiveness of the goods, cluster competitiveness, national competitiveness, competitiveness of an industry, competition value.*

В современных условиях рыночной экономики основной целью для любой фирмы является сохранение или расширение занимаемых позиций на рынке или его сегменте, стабильное получение прибыли или ее рост. Для достижения этой цели необходима ориентация фир-

мы на максимизацию прибыли, что, в свою очередь, может быть достигнуто путем обеспечения высокой конкурентоспособности.

Усиление конкуренции на внешнем и внутреннем рынке вызвано усилением глобализации мировой экономики, увеличением темпов и масштабов изменений в технологической среде производства. На сегодняшний день продукция, производимая во многих отраслях российской промышленности, не может конкурировать на мировом рынке с зарубежными аналогами. Это приводит к снижению конкурентоспособности экономики страны в целом. Преобладание сырьевого сектора структуре российской промышленности определяет актуальность увеличения конкурентоспособности национальной экономики.

На сегодняшний день трудно отыскать сегмент рынка, где не происходили бы ожесточенные сражения между конкурентами. Такое соперничество обычно имеет неорганизованный характер – вместо разработки уникальных свойств товаров и упрочения своего имиджа предприятия готовят мелкие и крупные гадости друг другу. Такое поведение не приносит никому пользы, кроме того, от этого больше всего проигрывают покупатели.

Как исследователи, так и руководители предприятий отмечают, что на сегодняшний день значительная изношенность основных производственных фондов, недогрузка производственных мощностей, неэффективное управление предприятиями, низкий уровень инноваций на предприятиях приводят к низкой конкурентоспособности предприятий.

При этом конкуренция на отечественном рынке постоянно увеличивается, в том числе и за счет активных действий иностранных компаний. Все это в условиях постоянно меняющейся внешней среды означает высокую практическую значимость изучения проблем конкурентоспособности отдельных предприятий в рамках решения более общей задачи повышения конкурентоспособности отраслей и в целом национальной экономики.

Чтобы занять сильную позицию на рынке, нужно знать своих конкурентов, понимать, кто из них представляет реальную угрозу в настоящее время, а кто будет представлять ее завтра; понимать, какую политику они ведут и чего от них следует ожидать.

Целью проведения маркетинговых исследований конкурентоспособности является сбор и анализ информации, необходимой, в первую очередь для определения преимуществ и недостатков предприятия. А уже на основе этих знаний разрабатывается и выбирается стратегия предприятия, его техническая, ассортиментная и сбытовая политика. Контроль за конкурентами и постоянное отслеживание собственной позиции на рынке позволяет выявить и удовлетворить запросы потребителей раньше и в большей мере, чем другие предприятия. Зная сильные и слабые стороны как своего предприятия, так и предприятий-конкурентов можно оценить их потенциал и цели, настоящую стратегию. Это поможет сконцентрироваться на таком направлении деятельности, где конкуренты слабее. Таким образом, определение конкурентоспособности должно стать неотъемлемым элементом маркетинговой деятельности любого хозяйствующего субъекта.

Кроме того, изучение конкурентоспособности предприятия необходимо при выборе предприятия-партнера для организации совместного выпуска продукции; привлечения средств инвестора; составлении программы выхода предприятия на новые рынки сбыта; принятия решения об изменении ассортимента, разработке и производстве новых изделий и модернизации изготавливаемых изделий, расширении производственных мощностей и др.

Конкурентоспособность предприятия на рынке может являться показателем целесообразности существования данного вида бизнеса, обобщающей характеристикой уровня и качества хозяйствования, степени адекватности предприятия внешней среде. Иными словами, конкурентоспособность предприятия отражает степень соответствия результатов его деятельности и требований конкретного товарного рынка. Также она может служить критерием эффективности производства, оценкой эффективности системы управления.

Анализом и оценкой конкурентоспособности предприятия должны заниматься различные участники рыночных отношений: само предприятие, предприятия-конкуренты, инвесторы и т. д.

Изначально концепция конкурентоспособности базировалась на теории использования сравнительных преимуществ национальных экономик в международном разделении труда (например, дешевый труд, природные ресурсы, географические и климатические условия, инфраструктурные факторы и т.п.): экспорт продукции в страны, в которых отсутствуют такие преимущества, а импорт продукции из стран, обладающих данными преимуществами по сравнению со странами-импортерами.

Идея конкурентоспособности представлена в экономической литературе начиная с самых ранних классиков, с тех пор как Адам Смит написал в 1768 г. свое «Исследование о природе и причинах богатства народов». Он определил три начальных фактора – земля, капитал, природные ресурсы и труд – определяющие абсолютные преимущества государств в международной торговле и доказывал преимущества открытости национальных экономик.

Его умозаключения были продолжены Давидом Рикардо, который ввел понятие сравнительных преимуществ государств, которые с тех пор легли в основу теории международной торговли.

Линия аргументации была завершена теорией обес-

печенности факторами, которая была разработана Хекшером и Олином в XX веке. Она утверждает, что страна должна экспортировать тот товар, при производстве которого интенсивно используются в изобилии имеющиеся факторы.

Все эти теории, преимущественно, связывают конкурентоспособность экономики с ее структурой издержек. Сравнительное преимущество есть способность к производству товаров с более низкой себестоимостью по отношению к другим товарам и по сравнению с другой страной. Это – основа традиционного взгляда, связывающего конкурентоспособность со структурой издержек экономики и, таким образом, с эволюцией ее реального валютного курса.

Очевидным путем к определению неценового измерения конкурентоспособности было бы утверждение, что неценовая конкурентоспособность является способностью экономики продавать свою продукцию и использовать иные факторы, чем цена. Эта идея стала основой теории, выдвинутой М. Портером.

После почти двухсотлетнего господства теории сравнительных преимуществ М. Портер заявил, что теперь должен быть найден новый подход, отражающий динамично развивающийся характер конкуренции, выходящей далеко за рамки издержек и основанный на теории инноваций. Его центральная идея заключается в том, что благополучие страны создается, а не наследуется. Оно не вырастает из природных богатств страны, ее трудового потенциала, процентных ставок или стоимости валюты, как настаивает классическая экономика.

В современной теории по проблемам конкурентоспособности существуют два подхода к выделению уровней конкурентоспособности: территориальный и отраслевой. С точки зрения территориального подхода выделяют:

- конкурентоспособность страны – макроуровень,
- конкурентоспособность региона – мезоуровень,
- конкурентоспособность фирмы – микроуровень.

Отраслевой подход выделяет:

- национальную конкурентоспособность – макроуровень,
- конкурентоспособность отрасли – мезоуровень,
- конкурентоспособность товара – микроуровень.

Иногда эти подходы объединяют, выделяя уровни иерархии конкурентоспособности.

Также в последнее время в экономической литературе появилось новое понятие «конкурентоспособность кластера»: способность использовать потенциал макротехнологий для получения мультипликативных эффектов на всех уровнях вертикальной интеграции производства товаров и услуг, отвечающих требованиям мировых и внутренних рынков, и наращивания конкурентных преимуществ за счет лидерства в технологии производства, оптимизации форм организации и управления сбытом как базового условия потенциального роста конкурентоспособности.

Конкурентоспособность объектов различных уровней находятся во взаимосвязи и непосредственно влияют на величину друг друга. Например, нельзя говорить о высокой конкурентоспособности предприятия, если в стране нет политической, социальной и экономической стабильности. В свою очередь, повышение конкурентоспособности организации – залог повышения конкурентоспособности страны.

Конкурентоспособность в самом широком смысле обозначает возможность выигрыша в соревновании. Если рассматривать конкурентоспособность в экономической сфере, то в самом общем виде – это наличие свойств, создающих преимущества для субъекта экономического соревнования.

На сегодняшний день в экономической литературе можно найти множество определений и способов оценки конкурентоспособности.

Многообразие определений понятия «конкурентоспособность» связано с особенностями постановки задачи и цели исследования, что приводит автора к необходимости акцентировать свое внимание на том или ином аспекте конкурентоспособности, но не принимается в расчет последующими исследователями; или с выбором предмета исследования (товар, услуга), субъекта конкуренции (предприятие, отрасль, ре-

гион, национальная экономика, государство), объекта конкуренции (спрос, рынок, факторы производства), масштаба деятельности (товарные рынки, отраслевые рынки, региональные рынки, межрегиональные рынки, мировые рынки).

В настоящее время конкуренция как движущая сила заставляет производителей постоянно искать новые пути повышения своей конкурентоспособности. Понятие «конкурентоспособность предприятия» является относительно новым для российской экономики, поэтому существует некоторая неоднозначность в толковании понятий, связанных с конкурентоспособностью предприятия, наличие различных трактовок.

Для сопоставления различных определений категории «конкурентоспособность предприятия» рассмотрим таблицу 1, в которой приведены ее определения из различных литературных источников.

Таблица 1

Обзор определений понятия «конкурентоспособность предприятия»

Ф.И.О. автора	Определение
Бабенко Д. Н. <sup>1</sup>	Конкурентоспособность представляет собой комплексную характеристику предприятия, отражающую уровень его превосходства по отношению к реальным конкурентам по двум составляющим – рыночной (удовлетворение спроса и качество торгового обслуживания, имидж на рынке) и ресурсной (финансовое состояние, использование стратегического потенциала, коммерческая активность).
Богомолова И.П., Хохлов Е. В. <sup>2</sup>	Понятие «конкурентоспособность» обозначает «быть способным к конкуренции». Конкурентоспособность объекта – это состояние, характеризующее реальную или потенциальную возможность выполнения своих функциональных обязанностей в условиях возможного противодействия соперников.
Бондарев А. В. <sup>3</sup>	Конкурентоспособность предприятия определяется нами как возможность эффективной хозяйственной деятельности предприятия на уровне отраслей промышленности и прибыльной реализации произведенной продукции в условиях конкурентного рынка
Бондаренко О. А. <sup>4</sup>	Конкурентоспособность промышленного предприятия — это его сравнительные преимущества по отношению к другим предприятиям, достигаемые вследствие преобразований финансовых, производственных, трудовых, инновационных ресурсов о конкурентоспособный товар и реализации на этой основе стратегии конкурентоспособности на микроуровне.
Булгаков О. В. <sup>5</sup>	Под конкурентоспособностью предприятия мы понимаем способность объекта управления к адекватному тиснению своего состояния, для преодоления неопределенности внешней среды и получения социального, экологического, экономического, научно-технического и другого вида эффекта, на основе факторов производства, инвестиций, инноваций и других с целью обеспечения желаемой удовлетворенности целевых рынков более продуктивными и более эффективными, тем у конкурентов способами с одновременным повышением качества жизни потребителя и благополучия общества в целом.
Васильева З. А. <sup>6</sup>	Под конкурентоспособностью понимается способность опережать других, используя свои преимущества в достижении поставленных целей.
Голубков Е. П. <sup>7</sup>	Конкурентоспособность организации характеризует ее способность выживать и успешно развиваться в условиях конкурентной борьбы.
Доржиева Е. В. <sup>8</sup>	Конкурентоспособность предприятий и фирм определяется наличием конкурентоспособных товаров и услуг, предоставляемых субъектом, и потенциальными конкурентными преимуществами предприятий и фирм, представляющими собой лучшие, чем у конкурента, значения параметров и факторов, определяющих хозяйственную деятельность: это эффективная производственная деятельность, финансовое положение предприятия, эффективность организации сбыта и продвижения товара на рынке и т.д.
Дулисова И. Л. <sup>9</sup>	Конкурентоспособность – это свойство объекта, характеризующее степень удовлетворения конкретной потребности по сравнению с лучшими аналогичными объектами, представленными на данном рынке, или конкурентоспособность — это способность выдерживать конкуренцию в сравнении с аналогичными объектами в условиях конкретного рынка.

<sup>1</sup> Васильева З. А. Иерархия понятия конкурентоспособности субъектов рынка // Маркетинг в России и за рубежом. – 2006. – № 2. – С. 88.

Ф.И.О. автора	Определение
Катаев А. Е. <sup>10</sup>	Конкурентоспособность - это активность предприятия во внешней среде, устойчивость внутреннего развития и обеспечение на этой основе высокой эффективности деятельности. Конкурентоспособность отдельных предприятий это понятие системное, его необходимо рассматривать, во-первых, как результирующую экономических и правовых действий государства, во-вторых, как результат приобретения конкурентных преимуществ на отраслевых рынках, в - третьих, как итог управляющих воздействий на внутренние бизнес-процессы.
Константинова И. В. <sup>11</sup>	Под конкурентоспособностью предприятия понимается его реальная и потенциальная способность, в реальных условиях, проектировать, изготавливать и сбывать товары, которые по ценовым и неценовым характеристикам более привлекательны для потребителей, чем товары конкурентов.
Костин А. В. <sup>12</sup>	Конкурентоспособность предприятия - это его способность выпускать и продавать конкурентоспособные товары.
Мансуров Р. Е. <sup>13</sup>	В общем случае термин «конкурентоспособность» определяется как способность конкурировать, т.е. бороться или противостоять чему-либо. Конкурентоспособность предприятия – это способность предприятия бороться за рынок (увеличивать, уменьшать либо сохранять занимаемую долю рынка в зависимости от стратегии предприятия). Это достигается на основе внедрения инновационной техники и технологии (дающей экологические, социальные и экономические эффекты), максимально эффективного использования резервов предприятия, достижения высокого уровня инвестиционной привлекательности, что в совокупности обеспечивает выпуск конкурентоспособной продукции. Для случая, когда вопросы конкурентоспособности выпускаемой продукции стоят не настолько остро (например, энергетическая отрасль): конкурентоспособность предприятия – это способность предприятия противостоять внешним воздействиям, добываясь лидерства в соответствии с поставленными стратегическими целями.
Млоток Е. <sup>14</sup>	Сравнительное преимущество фирмы по отношению к другим фирмам данной отрасли внутри национальной экономики и за ее пределами.
Мошнов В. А. <sup>15</sup>	Под конкурентоспособностью предприятия подразумевается его способность как сложной открытой экономической системы прогнозировать свое будущее, выпускать продукцию, пользующуюся спросом, обеспечивать социальную защищенность работников и получать достаточную для нормального функционирования и развития прибыль. Конкурентоспособность предприятия – совокупность возможностей хозяйствующего субъекта формировать и поддерживать отличительные конкурентные преимущества, позволяющие наиболее эффективно удовлетворить реальные и потенциальные потребности целевых рынков.
Самодуров Д. А. <sup>16</sup>	Конкурентоспособность предприятия - способность предприятия разрабатывать, производить и продавать свою продукцию на рынке по цене, обеспечивающей выполнение в полном объеме его финансово-экономических обязательств, а также качественный и количественный рост его потенциала.
Степанова Г. Н. <sup>17</sup>	Конкурентоспособность является показателем целесообразности существования данного вида бизнеса, обобщающей характеристикой уровня и качества хозяйствования, степени адекватности предприятия внешней среде. Суть конкурентоспособности состоит в создании товаров (работ, услуг) более высокой ценности, под которой понимается органическое единство стоимости и потребительной стоимости товара, затрат и качества (полезности).
Тарасенко А. В. <sup>18</sup>	Конкурентоспособность любого хозяйствующего субъекта - это такое его состояние, которое характеризуется системой показателей его внутренней и внешней среды, находящихся в зоне экономической устойчивости с необходимой степенью надежности и позволяющих создавать продукцию более конкурентоспособную, чем конкурентов.
Фатхутдинов Р. А. <sup>19</sup>	Конкурентоспособность – это свойство объекта и системы сервиса, характеризующееся степенью реального или потенциального удовлетворения им конкретной потребности по сравнению с аналогичными объектами, представленными на данном рынке. Конкурентоспособность определяется способностью выдерживать конкуренцию по сравнению с аналогичными объектами на данном рынке.
Фатхутдинов Р. А. <sup>20</sup>	В понятие конкурентоспособности организации вкладывается ее способность выпускать конкурентоспособную на конкретном рынке продукцию, ее преимущество по отношению к другим фирмам данной отрасли внутри страны и за ее пределами.

Ф.И.О. автора	Определение
Хомутова А. И. <sup>21</sup>	Содержательная сторона категории конкурентоспособность, понимаемая нами как отношение рыночного превосходства одних производителей над другими, возникающее в силу монопольного обладания преимуществами в условиях производства и распределения продукта и позволяющее присваивать экономическую ренту в зависимости от размера рыночного пространства, на которое эти преимущества распространяются, что позволяет преодолеть отождествление конкурентоспособности с одним из факторов влияния, сделать эту категорию универсальной для различных уровней иерархии и сфер деятельности; раскрыть содержащиеся в ней причинно-следственные связи.
Черкасов В. А. <sup>22</sup>	Если рассматривать понятие «конкурентоспособность» применительно к предприятию, то его можно определить как возможность эффективной хозяйственной деятельности и ее практической прибыльной реализации в условиях конкурентного рынка. Эта реализация обеспечивается всем комплексом имеющихся у предприятия средств. Конкурентоспособность любого предприятия - это итоги его производственно-финансовой деятельности, в которых отражаются усилия всех, без исключения служб и подразделений, а также способность реагировать на изменение конъюнктуры рынка.

*Примечания к таблице:*

<sup>1</sup> Бабенко Д. Н. Обеспечение устойчивого функционирования предприятия на основе управления его конкурентоспособностью: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. – Краснодар, 2004. – С. 6.

<sup>2</sup> Богомолова И. П., Хохлов Е. В. Анализ формирования категории конкурентоспособность, как фактора рыночного превосходства экономических объектов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mavriz.ru/articles/2005/1/3548.html> (дата обращения 10.05.2010).

<sup>3</sup> Бондарев А. В. Управление конкурентоспособностью промышленных предприятий на основе выбора стратегии функционирования: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. - Краснодар, 2005 – С. 9.

<sup>4</sup> Бондаренко О. А. Управление конкурентоспособностью российских промышленных предприятий на базе процессного подхода: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. – Краснодар, 2006 – С. 8, 11.

<sup>5</sup> Булгаков О. В. Управление конкурентоспособностью промышленных предприятий: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. – Краснодар, 2001. – С. 12.

<sup>6</sup> Васильева З. А. Иерархия понятия конкурентоспособности ... С. 84.

<sup>7</sup> Голубков Е. П. Исследование и анализ рыночной ситуации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mavriz.ru/articles/2001/3/59.html> (дата обращения 10.05.2010).

<sup>8</sup> Доржиева Е. В. Конкурентоспособность экономики на мезоуровне: сущность, критерии, факторы: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. - Улан-Удэ, 2004. – С. 8.

<sup>9</sup> Дулисова И. Л. Конкурентоспособность фирмы и конкурентоспособность товара [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.marketing.spb.ru/read/essai/6.htm> (дата обращения 10.05.2010).

<sup>10</sup> Катаев А. Е. Совершенствование оценки и управления конкурентоспособностью предприятия: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. – СПб., 2006. – С. 6.

<sup>11</sup> Мансуров Р. Е. Об экономической сущности понятий «конкурентоспособность предприятия» и «управление конкурентоспособностью предприятия» // Маркетинг в России и за рубежом. – 2006. – № 2. – С. 91, 93-94.

<sup>12</sup> Мошнов В. А. Методические основы управления конкурентоспособностью промышленного предприятия: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. – Владимир, 2003. – С. 10.

<sup>13</sup> Млотов Е. Принципы маркетингового исследования конкуренции на рынке [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.marketing.spb.ru/read/m3/> (дата обращения 10.05.2010).

<sup>14</sup> Костин А. В. Конкурентоспособность и ее формирование в переходной экономике: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. – Казань, 2003. – С. 13.

<sup>15</sup> Константинова И. В. Управление конкурентоспособностью как основа экономического развития предприятий машиностроительного комплекса (на примере Рязанского региона): автореф. дис. ... канд. эконом. наук. – Саранск, 2001. – С. 7.

<sup>16</sup> Самодуров Д. А. Стратегическое управление конкурентоспособностью предприятия на основе комплексной оценки его потенциала: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. – СПб., 2000. – С. 8.

<sup>17</sup> См. подробнее: Степанова Г.Н. Сбалансированная система показателей как инструмент управления конкурентоспособностью современного предприятия // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. - 10. - 2006 - С. 8-29

<sup>18</sup> Тарасенко А. В. Развитие механизма управления конкурентоспособностью промышленного предприятия: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. – Саратов, 2005. – С. 10.

<sup>19</sup> Фатхутдинов Р. А. Стратегический маркетинг: учебник для вузов. – 3-е изд. – СПб.: Питер, 2003. – С. 212-213.

<sup>20</sup> Фатхутдинов Р. А. Управление конкурентоспособностью организации: учебник. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Эксмо, 2005. – С. 9.

<sup>21</sup> Хомутова А. И. Стратегическое управление конкурентоспособностью промышленного предприятия: автореф. дис. ... канд. эконом. наук. – Краснодар, 2006. – С. 8.

<sup>22</sup> Черкасов В. А. Система управления конкурентоспособностью предприятий (на материалах Самарской области): автореф. дис. ... канд. эконом. наук. – Самара, 2004. – С. 11.

Некоторые исследователи отождествляют понятие «конкурентоспособность предприятия» со способностью предприятия производить конкурентоспособный товар. Это не всегда верно, поскольку современные предприятия в основном одновременно работают на разных товарных рынках в различных отраслях в рамках стратегии диверсификации. Поэтому на каждый данный момент времени конкурентоспособность предприятия и конкурентоспособность продукции, производимой им, не совпадают. Кроме того, в качестве базы для сравнения уровня конкурентоспособности предприятия используются данные по предприятиям-конкурентам, а не по производимым товарам.

На основании проведенного исследования можно сделать вывод, что различие требований, предъявляемых к предприятию субъектами рынка: потребителями, конкурентами, инвесторами, структурами управления более высокого уровня (отрасль, регион, кластер, государство), изменяет показатели, используемые для оценки конкурентоспособности, что, в свою очередь, находит отражение в понятийном аппарате.

В последнее время концепция конкурентоспособности стала более чем модной. В связи с международной открытостью развитых экономик и последовавшей глобализацией экономических отношений, нет практически ни одного правительства, которое бы не провозгласило повышение конкурентоспособности одной из главных задач своей экономической политики. Практически нет развитых стран, которые бы не создали у себя специальных комиссий для анализа состояния конкурентоспособности своей экономики и не искали бы путей ее совершенствования.

В то же время, концепция конкурентоспособности до сих пор выглядит весьма неточно определенной. Она используется по-разному, и существует множество определений, которые могут привести к определенному замешательству.

Таким образом, определение конкурентоспособности имеет достаточно широкие рамки охвата и сама ее концепция недостаточно ясна. В то же время, все больше ученых согласны с тем, что она действительно является одной из, если не главной принципиальной проблемой экономической политики.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Бабенко Д. Н. Обеспечение устойчивого функционирования предприятия на основе управления его конкурентоспособностью: автореф. дис. ... канд. эконом. наук / Д. Н. Бабенко. – Краснодар, 2004. – 25 с.
2. Богомолова И. П. Анализ формирования категории конкурентоспособность, как фактора рыночного превосходства экономических объектов / И. П. Богомолова, Е. В. Хохлов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mavriz.ru/articles/2005/1/3548.html> .
3. Бондарев А. В. Управление конкурентоспособностью промышленных предприятий на основе выбора стратегии функционирования: автореф. дис. ... канд. эконом. наук / А. В. Бондарев. - Краснодар, 2005 – 27 с.
4. Бондаренко О. А. Управление конкурентоспособностью российских промышленных предприятий на базе процессного подхода: автореф. дис. ... канд. эконом. наук / О. А. Бондаренко. – Краснодар, 2006 – 26 с.

5. Булгаков О. В. Управление конкурентоспособностью промышленных предприятий: автореф. дис. ... канд. эконом. наук / О. В. Булгаков. – Краснодар, 2001. – 24 с.

6. Васильева З. А. Иерархия понятия конкурентоспособности субъектов рынка / З. А. Васильева // Маркетинг в России и за рубежом. – 2006. – № 2. – С. 83-90.

7. Голубков Е. П. Исследование и анализ рыночной ситуации / Е. П. Голубков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mavriz.ru/articles/2001/3/59.html>.

8. Доржиева Е. В. Конкурентоспособность экономики на мезоуровне: сущность, критерии, факторы: автореф. дис. ... канд. эконом. наук / Е. В. Доржиева. - Улан-Удэ, 2004. – 20 с.

9. Дулисова И. Л. Конкурентоспособность фирмы и конкурентоспособность товара / И. Л. Дулисова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.marketing.spb.ru/read/essai/6.htm> .

10. Катаев А. Е. Совершенствование оценки и управления конкурентоспособностью предприятия: автореф. дис. ... канд. эконом. наук / А. Е. Катаев. – СПб., 2006. – 19 с.

11. Константинова И. В. Управление конкурентоспособностью как основа экономического развития предприятий машиностроительного комплекса (на примере Рязанского региона): автореф. дис. ... канд. эконом. наук / И. В. Константинова. – Саранск, 2001. – 23с.

12. Костин А. В. Конкурентоспособность и ее формирование в переходной экономике: автореф. дис. ... канд. эконом. наук / А. В. Костин. – Казань, 2003. – 24 с.

13. Мансуров Р. Е. Об экономической сущности понятий «конкурентоспособность предприятия» и «управление конкурентоспособностью предприятия» / Р. Е. Мансуров // Маркетинг в России и за рубежом. – 2006. – № 2. – С. 91-94.

14. Марков В. К. Исследование управления конкурентоспособностью промышленного предприятия (на примере машиностроительных и металлообрабатывающих предприятий): автореф. дис. ... канд. эконом. наук / В. К. Марков. – Саратов, 2003. – 23 с.

15. Млоток Е. Принципы маркетингового исследования конкуренции на рынке / Е. Млоток [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.marketing.spb.ru/read/m3/> ).

16. Мошнов В. А. Методические основы управления конкурентоспособностью промышленного предприятия: автореф. дис. ... канд. эконом. наук / В. А. Мошнов. – Владимир, 2003. – 20 с.

17. Самодуров Д. А. Стратегическое управление конкурентоспособностью предприятия на основе комплексной оценки его потенциала: автореф. дис. ... канд. эконом. наук / Д. А. Самодуров. – СПб., 2000. – 17 с.

18. Степанова Г.Н. Сбалансированная система показателей как инструмент управления конкурентоспособностью современного предприятия // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. - 10. - 2006 - С. 8-29.

19. Тарасенко А. В. Развитие механизма управления конкурентоспособностью промышленного предприятия: автореф. дис. ... канд. эконом. наук / А. В. Тарасенко. – Саратов, 2005. – 20 с.

20. Фатхутдинов Р. А. Стратегический маркетинг: учебник для вузов / Р. А. Фатхутдинов. – 3-е изд. – СПб.: Питер, 2003. – 347 с.

21. Фатхутдинов Р. А. Управление конкурентоспособностью организации: учебник / Р. А. Фатхутдинов. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Эксмо, 2005. – 544 с.

22. Харебава Р. П. Формирование и оценка стратегических ресурсов предприятий / Р. П. Харебава, А. В. Копылов, О. А. Ломовцева. – Волгоград: Перемена, 2001.- 120 с.

23. Хомутова А. И. Стратегическое управление конкурентоспособностью промышленного предприятия: автореф. дис. ... канд. эконом. наук / А. И.Хомутова. – Краснодар, 2006. – 21 с.

24. Черкасов В. А. Система управления конкурентоспособностью предприятий (на материалах Самарской области): автореф. дис. ... канд. эконом. наук / В. А. Черкасов. – Самара, 2004. – 24 с.

УДК 339.187.62  
ББК 65.9

**Князева Юлия Александровна,**

аспирант кафедры менеджмента, маркетинга и организации производства,  
Волгоградский государственный технический университет,  
директор филиала в г. Волгограде ООО «ЭВ-Лизинг».

E-mail: p\_yu@mail.ru

### **Организационно-экономические факторы развития предпринимательства в лизинговом секторе российской экономики**

#### **Organization and economic factors of business development in the leasing sector of national economy**

*В статье рассматривается современное состояние лизингового сектора российской экономики и тенденции развития в новейших рыночных условиях. Исследуются основные факторы построения предпринимательских связей в лизинговой индустрии; производится их анализ и классификация. Важнейшими из них называются дефицит источников финансирования, отраслевая специализация и неопределенность государственной политики в отношении лизинга. Выявляются главные проблемы лизингового бизнеса и наибольшие угрозы для отрасли в период посткризисного развития экономики. В результате проведенного исследования формулируются направления для восстановления инвестиционной активности и выводятся механизмы развития предпринимательства в лизинговой отрасли национальной экономики.*

*The article describes modern condition of the leasing sector of the Russian economy and its future perspectives in the contemporary market situation. Main factors of building business relations in the leasing sector are studied, analyzed and classified. The most important factors are found to be the lack of investments, sector specialization, uncertainty in state policy for leasing. Main problems and threats for leasing are highlighted for crisis period of world economy. The given article may be used for developing new directions and methods directed to reestablishing investments to the sector. The author presents mechanisms of business development in the leasing sector of the national economy.*

*Ключевые слова: лизинг; лизинговый бизнес; предпринимательская активность; диверсификация рисков; отраслевая специализация; дефицит источников финансирования; инвестиционная активность; реальный сектор; национальная экономика; государственная политика.*

*Keywords: leasing, leasing business, business activity, risks diversification, sector specialisation, lack of investments, investment activity, real sector, national economy, state policy.*

В условиях быстрого развития новейших технологий и смены технологических поколений использование потенциальных возможностей лизинговых сделок обеспечивает модернизацию производственных мощностей, следовательно, поддерживает инновационную траекторию экономического роста и способствует укреплению конкурентоспособности национальной экономики.

Несмотря на то, что как самостоятельный вид бизнеса лизинг стал развиваться только после Второй мировой войны, на современных финансовых рынках он занимает видное место среди прочих институтов, а в рейтинге популярности для среднего и малого бизнеса следует за публичным предложением ценных бумаг. В странах с рыночной экономикой лизинг в общем объеме инвестиций традиционно составляет около 20%, а в США на лизинг технологического оборудования на протяжении многих лет приходится более 30% всего объема контрактов.<sup>1</sup> Сегодня можно с уверенностью говорить об устойчивой тенденции в российской экономике к формированию самостоятельного профессионального лизингового предпринимательства, как специфического вида деятельности, охватывающей арендные, инвестиционные и торговые отношения.

В период финансового кризиса лизинговый рынок ранее других ощутил дисбаланс банковской системы и реального сектора экономики. Возникновение проблем было обусловлено: качеством управления и чрезмерным объемом рисков, принятым на себя финансовой системой, обслуживающей лизинговый бизнес страны. В период бурного роста (до 2008 года) увеличение объемов деятельности зачастую значительно превышало рост качества инфраструктуры: технологий работы компании, процедур риск-менеджмента, методической обоснованности критериев оценки лизингополучателей, уровня автоматизации деятельности компании. В нынешних условиях работы над качеством лизингового портфеля, а не погони за объемом у предпринимателей лизингового рынка появилось время оптимизировать бизнес-процессы.

<sup>1</sup> Газман В.Д. Лизинг: статистика развития / В.Д. Газман. – М.: Изд. дом ГУ ВШЭ, 2008 – С. 538.

После провального первого полугодия 2009 г. на российском рынке лизинга появились первые признаки оживления. С начала второго полугодия прекратилось сокращение объемов рынка, существенно возросла активность участников лизинговых отношений. Многие компании в этот период подписали первый договор с начала года. В июле-сентябре новых лизинговых сделок было заключено на 5 млрд. рублей больше, чем за первые шесть месяцев года. В третьем квартале 2009 года продолжился рост количества заключенных сделок, который начался во втором квартале и составил 16,59 % по сравнению с предыдущим.<sup>2</sup> Значительному повышению активности на лизинговом рынке способствовали стабилизация в экономике, повышение ликвидности на рынках капитала, рост курса рубля к другим валютам, снижение ставки рефинансирования.

Таблица 1

**Индикаторы развития рынка лизинга в период 2006-2009 гг.<sup>3</sup>**

Показатели	2006 г.	2007 г.	2008 г.	9 мес. 2009г.
Объем нового бизнеса, млрд. руб. (млрд. долл.)	399,6	997,5	720,0	185,0
Темпы прироста, %	83,8	149,6	-27,8	-69,4
Объем полученных лизинговых платежей, млрд. руб.	136,0	294,0	402,8	232,0
Темпы прироста, %	78,0	116,2	37,0	-25,6
Объем профинансированных средств млрд. руб.	201,1	537,0	442,0	98,3
Темпы прироста, %	90,0	167,0	-17,7	-74,3
Совокупный портфель лизинговых компаний, млрд. руб.	530,0	1202,0	1390,0	972,0
Темпы прироста, %	-	126,8	15,6	-32,8

Первым признаком восстановления отечественного лизинга после кризисных явлений стало нарастание конкуренции внутри рынка. По мнению известного специалиста Робина Купера, существует три главных аспекта конкуренции: цена, качество, функциональность.<sup>4</sup> Эти составляющие имеют непосредственное отношение и к лизинговому бизнесу.

Поскольку цена и качество все более стандартизируются, то с каждым годом все острее конкуренция разворачивается вокруг функциональности лизинговой услуги. Стратегический успех вообще и в лизинге в частности приходит к тем компаниям, которые функционируют в поиске новых проектов, источников их финансирования, заключении новых договоров, выполняя принятые обязательства в срок и в полном объеме. При этом срабатывает экономически выверенный

постулат: конкуренция всегда приводит к снижению прибыльности, кроме случаев, когда конкурентные преимущества лизинговой компании не позволяют соперничать между собой лизингодателям сравняться с ней в издержках (то есть стоимости привлекаемых кредитных ресурсов, скидках поставщиков и проч.) или в ценностном предложении.

Не всегда завоевание большей доли рынка является самоцелью для хозяйствующих субъектов, в том числе и для лизингодателей. Компания, ориентированная в первую очередь на создание максимальной ценности для своих собственников, должна удовлетворять следующим условиям:

1. Рентабельная деятельность.
2. Положительный денежный поток.
3. Высокая доходность на вложенный капитал.
4. Высокая экономическая, а не только бухгалтерская прибыль.

Профессор Гарвардского университета Майкл Портер<sup>5</sup> назвал эти факторы конкурентными преимуществами, а другой именитый специалист по консалтингу в области ценообразования Джон Дейли<sup>6</sup> вполне оправданно посчитал, что эффективное ценообразование является основой конкурентного преимущества.

В то же время имеются примеры того, что небольшие компании выживают, а иногда и преуспевают, сконцентрировавшись на маленькой рыночной нише, заняв в ней доминирующее положение. При этом незначительная на первый взгляд деталь, которая становится изюминкой и в результате трансформируется в особый продукт, может обеспечить конкурентное преимущество, иногда долгосрочное. Например, использование таких лизинговых продуктов, как «Кадровый автомобиль» или F.O.KA. в компании «Глобус-Лизинг»; «Лизинг в пакете» в «Московской лизинговой компании» и в компании «Балтийский лизинг»; «Специализированная техника в лизинг под 0%» в компании «Интерлизинг» и т.д.

Федеральный закон «О защите конкуренции» от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ<sup>7</sup> так определяет конкуренцию на рынке финансовых услуг: это состязательность финансовых организаций, при которой их самостоятельные действия эффективно ограничивают возможность каждой из них односторонне воздействовать на общие условия предоставления финансовых услуг на рынке.

Общие результаты усиления конкуренции среди лизинговых компаний следующие:

1. Снижение размера аванса.
2. Снижение маржи лизинговой компании.
3. Расширение спектра дополнительных услуг и появление новых лизинговых продуктов, которые предлагают лизинговые фирмы.
4. Переход на расчеты платежей, не привязанные к валюте (принятие лизинговыми фирмами на себя валютных рисков).

<sup>2</sup> Обзор рынка лизинга по итогам 9 месяцев 2009г. – М.: Рослизинг, 2010. – С. 3.

<sup>3</sup> Рынок лизинга по итогам 9 месяцев 2009 года: в условиях неопределенности. Аналитический обзор [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.expert.ru/tables/expert/2009/47/document560996/> (дата обращения 25.09.2010).

<sup>4</sup> Cooper R. When Lean Enterprises Collide. – Boston: Harvard Business School Press, 1995. –P. 113.

<sup>5</sup> Портер М. Конкурентное преимущество: Как достичь высокого результата и обеспечить его устойчивость / М. Портер; пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. – С. 420.

<sup>6</sup> Дейли Дж. Эффективное ценообразование – основа конкурентного преимущества / Дж. Дейли; пер. с англ. – М.: Изд. дом «Вильямс», 2004. – С. 64.

<sup>7</sup> Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ (ред. от 05.04.2010) «О защите конкуренции» // Собрание законодательства РФ, 31.07.2006, N 31 (1 ч.), ст. 3434

Очевидно, что такое улучшение условий лизинговой сделки для хозяйствующих субъектов – потенциальных лизингополучателей без ущерба для доходности лизинговой компании возможно лишь при условии, если лизингодатель либо находит резервы для сокращения внутренних издержек, либо имеет возможность привлекать более дешевые ресурсы для финансового обеспечения сделки.

В российской экономике действие фактора «дешевых денег» часто является определяющим, обрекая лизинговые компании на неравные условия в конкурентной борьбе. В этой связи на рынке остается постоянной тенденция активизации лизингодателей по привлечению более дешевого иностранного финансирования для реализации инвестиционных проектов. И хотя российские лизинговые компании постепенно становятся все более привлекательными для западных финансовых институтов по мере повышения их финансовой устойчивости и надежности, основной проблемой лизинговой индустрии остается дефицит долгосрочных финансовых ресурсов. Поэтому, если лизинговый оператор не имеет возможности получать кредит целенаправленно, например, от зарубежного банка, или не имеет доступа к государственным средствам, он вынужден предлагать свои услуги по относительно высоким ценам, и становится менее конкурентоспособным по сравнению с остальными, имеющими возможность использовать вне рыночные ресурсы. Это, в свою очередь, становится катализатором нестандартных подходов ведения бизнеса хозяйствующими субъектами и диверсификации способов проведения инвестиционных проектов.

Таблица 2

**Классификация факторов развития предпринимательства в лизинговом секторе национальной экономики**

Признаки классификации	Факторы
Экономические	<ul style="list-style-type: none"> <li>• рост рисков в развитии лизингового бизнеса;</li> <li>• рост конкуренции на лизинговом рынке;</li> <li>• диверсификация источников финансирования;</li> <li>• дефицит финансовых ресурсов;</li> <li>• сокращение объема нового бизнеса;</li> <li>• повышение качества портфелей лизинговых договоров.</li> </ul>
Организационные	<ul style="list-style-type: none"> <li>• сокращение филиальной сети лизинговых компаний;</li> <li>• повышение качества инфраструктуры (технологий работы, процедур риск-менеджмента, методической обоснованности критериев оценки лизингополучателей, уровня автоматизации деятельности компании);</li> <li>• усиление отраслевой специализации лизингодателей;</li> <li>• слияние и поглощение участников лизингового рынка;</li> <li>• усложнение лизингового продукта;</li> <li>• оптимизация внутри-организационных бизнес-процессов.</li> </ul>
Политические	<ul style="list-style-type: none"> <li>• неопределенность государственной политики в отношении лизинга;</li> <li>• усиление налоговой нагрузки;</li> <li>• усиление административной нагрузки.</li> </ul>

Важной положительной тенденцией выступает установление многими лизинговыми фирмами более тесных,

стабильных отношений с поставщиками имущества. Это приводит к развитию специализации лизинговых операторов на поставке определенной номенклатуры имущества, и позволяет в лизинговых взаимоотношениях использовать ценовые преимущества, которые обеспечивают долгосрочное партнерство, в том числе за счет скидок на оборудование при неоднократных покупках, организации сервисного обслуживания поставленного оборудования, обратного выкупа оборудования при нарушении договора лизингополучателем, развития товарного кредита и т.д.

Отраслевая специализация выражается в расширении продуктовых линеек, появлении новых стандартизированных услуг и регламентов организации экономических структур. Лизинговые компании специализируются на определенных типах оборудования или отраслях промышленности, что позволяет им более точно прогнозировать ликвидационную стоимость объектов лизинга.

В условиях взросления лизингового рынка меняется и характер сделок, проекты становятся более сложными по своей структуре. Лизинговые компании стремятся не столько к расширению портфеля договоров, сколько к повышению его качества за счет освоения новых перспективных направлений в бизнесе.

Кризис оказал значительное влияние на структуру рынка лизинга. На первый план вышли те сегменты, где работают лизинговые компании, которые, так или иначе, поддерживаются государством. Самым крупным сегментом по объему сделок стал сегмент сельскохозяйственной техники и племенного скота. На его долю пришлось почти 31% сделок. Такое значительное изменение доли рынка лизинга сельхозтехники связано с деятельностью ОАО «Росагролизинг». Это компания создана государством для поддержки и развития АПК. Это позволило без особых проблем пережить ей кризисный период.

Значимой тенденцией развития лизингового бизнеса, отчетливо проявившейся в период финансовых катаклизмов, выступает низкая капитализация лизинговых компаний, которая отражается в незначительном объеме собственных средств, образованных, прежде всего, за счет прибыли лизингодателей. За десятилетие между кризисами только отдельные организации успели сформировать собственные средства в достаточном объеме, необходимом для масштабного или умеренного финансирования новых инвестиционных проектов.

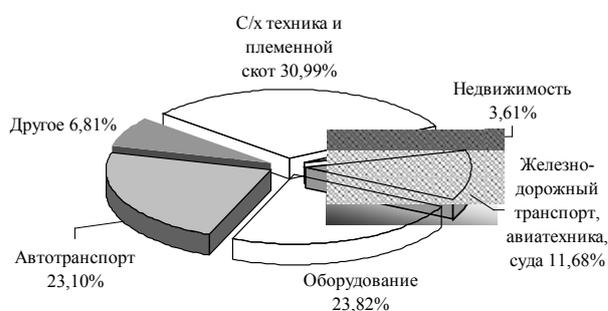


Рис. 1. Структура лизингового рынка по объему нового бизнеса за 2009г. <sup>8</sup>

<sup>8</sup> Обзор рынка лизинга по итогам 9 месяцев 2009г. – М.: Рослизинг, 2010. – С. 7.

Необходимым условием в преобразовании лизинговых отношений, повышении эффективности сделок является формирование и развитие инфраструктуры, т. е. совокупности организаций, входящих в сектор лизинга, принятие новых нормативных и правовых актов и создание условий для нормального ведения лизингового бизнеса. Для создания благоприятных условий необходим поиск эффективных методов регулирования лизинговой инфраструктуры, развитие лизинговых отношений как единого целого, наличие «здоровой конкуренции» среди субъектов лизинговой инфраструктуры, использование информации, обеспечивающей качественное совершенствование лизинговой сделки, наличие правовой базы, координирующей развитие сферы лизинговых отношений в целом.

Не менее важным условием для восстановления предпринимательской активности лизинговой индустрии является государственная поддержка – как финансового, так и правового характера, направленной на внедрение лизинговых механизмов в производственно-экономическую жизнь общества в качестве устойчивого, стабильного и эффективного инструмента долгосрочных инвестиций в приоритетные экономические отрасли, в развитие субъектов малого и среднего бизнеса и в обеспечение инновационного экономического роста.

Во-первых, необходимо принятие ряда поправок в законодательство – усиливающих обеспечение прав лизингодателей, разрешающих применение коэффициентов ускорения амортизации для любых видов оборудования (отмена положений Закона 158-ФЗ от 22.07.2008г<sup>9</sup>, запретивших использование ускоренной амортизации по отношению к имуществу 1-3 амортизационных групп), устанавливающих четкие правила возврата и зачета НДС по лизинговым сделкам. Для этого целесообразно ввести для лизинговых компаний уведомительный характер зачета НДС, а не разрешительный. Предоставить право налоговым органам предъявлять претензии по зачету НДС только по результатам проведения последующих проверок, если при этом будет выявлен факт неправомерного зачета НДС.

Во-вторых, необходимо субсидирование части затрат по лизинговым платежам и (или) предоставление государственных гарантий субъектам малого бизнеса, инновационным компаниям, а также предприятиям стратегических отраслей при приобретении в лизинг нового технологического оборудования, произведенного в России.

Ввиду отсутствия на лизинговом рынке специального регулятора, определяющего направления его развития, активную роль в развитии лизинга должны играть профильные министерства отраслей, наиболее нуждающихся в лизинге. Использование финансовой аренды как основного инструмента промышленной политики даст мощный импульс развития как отраслям-лизингополучателям, так и отраслям – производителям предметов лизинга.

В рамках стратегических направлений развития лизинговой отрасли необходимо выделить стимулы становления лизинга как одного из важнейших элементов

промышленной, региональной и кластерной политики. Для этого профильными министерствами должны быть разработаны программы модернизации соответствующих отраслей, с определением роли лизинга в данных программах и составлением индикативных планов, указывающих объемы средств, которые должны быть направлены на модернизацию с использованием лизинговых механизмов финансирования.

Важным принципом построения предпринимательских связей на лизинговом рынке является активизация инструментов отрасли в сегментах недвижимости и авиатранспорта путем устранения несовершенства законодательной базы. Для этого требуется:

1. Разработка нормативной базы по регулированию вопросов государственной регистрации договоров лизинга недвижимости, не входящей в противоречие с другими нормами регистрации прав на недвижимое имущество.

2. Снижение налоговой нагрузки на собственников воздушных судов (устранение двойного налогообложения – налогом на имущество и транспортным налогом).

Обеспечение единой позиции и согласованности действий различных государственных органов создаст прозрачные условия осуществления деятельности и снизит административную нагрузку на лизингодателей. Необходимо синхронизация действий Министерства Финансов с действиями ФНС, в частности, автоматическое принятие сотрудниками налоговых органов писем МинФина без сопроводительных писем самой ФНС.

Улучшение механизмов защиты прав лизингодателей включает в себя ужесточение ответственности лизингополучателя за невозврат предмета лизинга и законодательное упрощение процедуры изъятия имущества в случае нарушения лизингополучателем условий договора.

Формирование сильного устойчивого лизингового рынка не осуществимо без повышенного внимания лизингодателей к уровню собственной финансовой устойчивости. Высокий уровень транспарентности лизинговых компаний должен способствовать повышению доверия между лизингодателями и их клиентами, а совершенствование законодательства, регулирующего лизинговую деятельность, – формированию благоприятной институциональной среды и снижению транзакционных издержек.

Важным направлением в модернизации лизингового рынка является повышение инвестиционной привлекательности лизинговых компаний с помощью снижения основных рисков их деятельности:

1. Снижение кредитного риска посредством предоставления государственных гарантий либо использования механизмов государственно-частного партнерства

2. Снижение валютного риска: введение контроля за открытой валютной позицией лизинговых компаний; совершенствование правил бухгалтерского учета для предотвращения возникновения «бумажных» убытков лизингодателей, связанных с резкими колебаниями курсов валют.

3. Снижение риска мошенничества лизингополучателей. Создание единой базы данных лизингополучателей (бюро лизинговых историй клиентов) позволит минимизировать случаи мошенничества и снизить риски лизинговых компаний.

<sup>9</sup> Федеральный закон от 22.07.2008 N 158-ФЗ (ред. от 24.07.2009) “О внесении изменений в главы 21, 23, 24, 25 и 26 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах” (принят ГД ФС РФ 04.07.2008) // Собрание законодательства РФ, 28.07.2008, N 30 (ч. 1), ст. 3614

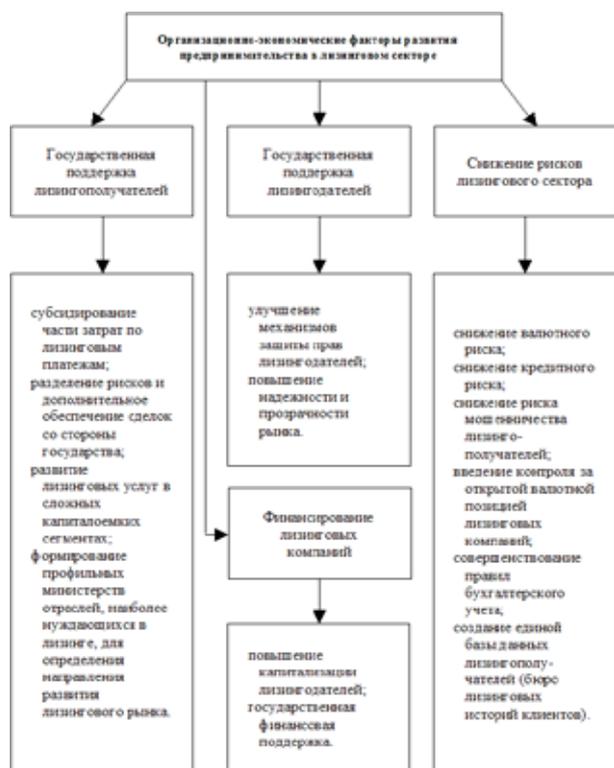


Рис. 1. Организационно-экономические факторы развития предпринимательства в лизинговом секторе

Для обеспечения возможности лизингового финансирования наиболее масштабных и долговременных проектов следует значительно повысить уровень капитализации российских лизинговых компаний. Для этого требуется:

1. Разрешение включения в собственные средства лизинговых компаний субординированных кредитов по аналогии с банками.

2. Снижение налоговой нагрузки на реинвестирование прибыли.

Приведенные организационно-экономические факторы развития предпринимательства в лизинговом секторе способны привести не только к количественному росту, но и к качественному преобразованию лизинговой деятельности на совершенно новом уровне, к повышению степени независимости лизинговых компаний.

В настоящее время рынок лизинговых продуктов становится профессиональным, появляется опыт работы «компания – лизингополучатель». Операторы индустрии испытывают потребность в четком структурировании сделок, отслеживании складывающейся на рынке ситуации, контроле над всеми бизнес-процессами, для чего разрабатываются специализированные программы. Все это свидетельствует о становлении лизингового бизнеса как самостоятельного сектора в экономике, а не финансового посредника между производителем оборудования и его потребителем.

Лизинг формирует новые мотивационные стимулы в предпринимательстве. Он открывает широкие просторы для инициативы и предприимчивости, рационального использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов. Как механизм альтернативного финансирования, лизинг может сыграть важную роль в выполнении

стратегической задачи: в переоснащении основных фондов промышленных предприятий.

Лизинговый бизнес сейчас переходит на новый этап своего развития. Приобретает черты отрасли: совокупность предприятий, организаций, компаний, которые обладают общностью в оказании данного рода услуг и удовлетворяемых потребностей. Лизинговые компании начинают действовать более широко. Изменился клиентский портфель, банковские ресурсы и сам лизинговый продукт, что требует новых подходов к работе с клиентами. В результате чего лизинг, как оптимальный финансовый инструмент для обновления основных производственных фондов, будет стабильно востребован.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. О защите конкуренции : Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ (ред. от 05.04.2010) : [принят ГД ФС РФ 08.07.2006] // Собрание законодательства РФ, 31.07.2006, № 31 (1 ч.), ст. 3434
2. О внесении изменений в главы 21, 23, 24, 25 и 26 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах : Федеральный закон от 22.07.2008 № 158-ФЗ (ред. от 24.07.2009) : [принят ГД ФС РФ 04.07.2008] // Собрание законодательства РФ, 28.07.2008, № 30 (ч. 1), ст. 3614
3. Газман В. Д. Лизинг : статистика развития / В. Д. Газман. – М. : Изд. дом ГУ ВШЭ, 2008 – 591 с.
4. Газман В. Д. Лизингоёмкость инвестиций / В. Д. Газман // Экономический журнал ВШЭ. - Т. 11- 2007. - № 1. - С. 35-54.
5. Горемыкин В. А. Лизинг / В. А. Горемыкин. – М. : Филинь; Информцентр XXI века, 2009. – 944 с.
6. Дейли Дж. Эффективное ценообразование – основа конкурентного преимущества / Дж. Дейли : пер. с англ. – М. : Вильямс, 2004. – 304 с.
7. Мурунова И. А. Формирование муниципального мезоуровня финансовой среды предпринимательства Волгограда / И. А. Мурунова, А. Г. Таев // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – № 9. – 2009. – С. 53-58.
8. Обзор рынка лизинга по итогам 9 месяцев 2009 г. – М. : Рослизинг, 2010. – 46 с.
9. Организация предпринимательской деятельности : учебное пособие для вузов. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 525 с.
10. Портер М. Конкурентное преимущество: Как достичь высокого результата и обеспечить его устойчивость / М. Портер : пер. с англ. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2005. – 715 с.
11. Рынок лизинга по итогам 9 месяцев 2009 года: в условиях неопределенности. Аналитический обзор [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.expert.ru/tables/expert/2009/47/document560996/> .
12. Царев К., Демченко М. Изменение парадигмы риск-менеджмента с учетом развития рынка лизинга и нестабильности макросреды // Технологии лизинга и инвестиций. - 2008. - № 3 (20). - С. 68 – 71.
13. Cooper R. When Lean Enterprises Collide. – Boston Harvard Business School Press, 1995. – 379 p.

## 08.00.12 – БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, СТАТИСТИКА

УДК 657.1:[338.00176:004]

ББК 65.052.24с51.л0

Солоненко Анна Александровна

к. э. н., доц. кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита  
Астраханский государственный технический университет.

E-mail: ansolonenko@ya.ru

### Вопросы увеличения информационной проводимости учетной системы Questions of increase in information conductivity of registration system

*Основной характеристикой эффективности работы учетной системы - это ее пропускная способность и информационная проводимость. Модель «воронки причинности» отражает послойное накопление факторов, влияющих на трансформацию учетной информации.*

*Однонаправленная, нелинейная зависимость, воплощенная в модели «воронки причинности» не исключает инверсную взаимообусловленность факторов детерминации состояния учетной информации, рекурсивное воздействие – «обратное раскручивание воронки», реинтерпретации. Реинтерпретация учетной информации – это уточнение и коррекция смысла и значения первоначально интерпретируемой информации об учетном объекте.*

*The basic characteristic of overall performance of registration system is her throughput and information conductivity. The model «causality funnels» reflects level-by-level accumulation of the factors influencing transformation of the registration information.*

*The unidirectional, nonlinear dependence embodied in model of “a causality funnel» does not exclude inverse interconditionality of factors of determination of a condition of the registration information, recursive influence – «return untwisting of a funnel», reinterpretations. The reinterpretation of the registration information is a specification and correction of sense and value of originally interpreted information on registration object.*

*Учетная система, учетные процедуры, факторы трансформации, интерпретация учетных событий, реинтерпретация учетной информации, информационная проводимость, общие и частные фильтры, «воронка причинности», пропускная способность системы, пат-анализ.*

*Registration system, registration procedures, transformation factors, interpretation of registration events, reinterpretation of the registration information, information conductivity, the general and private filters, «causality funnel», throughput of system, stalemate-analysis.*

Для учетной системы каждой индивидуально выделенной компании, как для любой системы, характерна множественность состояний. Повышение качества результативной информации становится возможным при выборе из множества вариантов модели учетного процесса организации наиболее эффективного. Основной характеристикой эффективности работы учетной системы - это ее пропускная

способность и информационная проводимость. Под пропускной способностью нами понимается скорость передачи учетных данных, а под информационной проводимостью - способность принимать и передавать учетную информацию с минимальными искажениями на входе и выходе.

Анализ основных причин трансформации учетной информации, сгруппированных в табл. 1, позволяет сделать вывод о том, что учетная информация должна обладать определенными потребительскими свойствами, продиктованными разнородными интересами пользователей.

Проведем дифференциацию факторов, провоцирующих искажение учетной информации, по уровням строения глобальной экономики:

мегауровень – стадия цивилизации человечества, технический процесс, международная рыночная среда, рыночная капитализация, значительное углубление интеграции в рамках европейского экономического пространства в связи с введением единой валюты и т.д.

мезоуровень интеграционных союзов – локальная рыночная среда, глобализация рынков, интерес к внешним инвестициям, рост рынков ценных бумаг и т.д.

макроуровень - политические аспекты, учетные традиции, коррумпированность общества, состояние налоговой системы и т.д.

мезоуровень холдинговых структур, региональных и отраслевых комплексов – политико-правовые факторы, уровень развития инфраструктуры региона, монополизация отрасли и т.д.

микроуровень предприятий – внутренняя среда бизнеса, использование современных средств обработки информации и ее передачи, тип организационно-правовой формы предприятия, уровень развития средств связи, информационных технологий и т.д.

мезоуровень производств и уровень миниэкономики (подразделение) – процедурное единство в организации учетных и вспомогательных процессов, уровень автоматизации сбора, обработки и хранения информации, координирование функций управления и т.д.

наноуровень – менталитет учетных работников, их профессиональная подготовка, понимание руководителями важности учетной системы на предприятии, и т.д.

Факторы, влияющие на трансформацию учетной информации можно классифицировать по различным признакам (см. табл. 2). Информация, генерируемая учетом, может оказаться бесполезной и неуместной, если получатель воспринимает сообщение не с тем смыслом, который был заложен отправителем информации. Этим определяется первостепенное значение коммуникации как возможности передавать информацию.

**Основные причины трансформации учетной информации**

Классификационный признак	Фильтры интерпретации	Факторы реинтерпретации
объем учетных данных	Избыточность информации: рассеивание внимания пользователей	Поиск решений о параметрах релевантности, агрегирования, ранжирования определяющих данных с применением грамотного сочетания различных видов учета
	Недостаточность информации: информационная асимметрия	Дополнительная разъясняющая информация, релевантная запросу пользователей; целенаправленное использование сети Интернет
источник учетных данных	Внешняя информация: отсутствие информации о внешней среде, а так же сомнительная, например, данные СМИ и неофициальные источники	Мониторинг внешних факторов и проверка информации общественными организациями, современные способы продвижения информации
	Информация независимых экспертов: конформизм экспертов, отсутствие традиций проведения исследований	Механизмы агрессивного маркетинга, диверсификация направлений исследований и разработок, лицензирование аудиторской деятельности
	Внутренняя открытая информация: формы отчетности, недоступность, временной лаг между процессом формирования и восприятия	Темпоральность информации; улучшение информационного сервиса; набор требований к составу, способу представления и форме отчетности должен формировать пользователь
	Внутренняя закрытая информация: наличие инсайдерской информации	Регулирование инсайдерских сделок
качество информации	Наличие информационных слоев учетного события	Расширение информационных границ учетной системы
	Концептуальные основы и принципы формирования учетной информации	Саморегулируемость профессии, совершенствование стандартов отчетности
	Ограничительные качественные характеристики	Выбор правильного соотношения основных и вспомогательных качественных характеристик
	Недостоверность информации: синтаксическая и семантическая неопределенность	Стандартизации учетных процедур (в т.ч. учет рисков, резервов и др.), обеспечивающих относительную независимость учетного процесса от определенного вида отчетности

Таблица 2

**Классификация факторов, влияющих на трансформацию учетной информации**

Факторы	Признак классификации
Эндогенные и экзогенные*	Степень контроля, имеющаяся над изменениями
Субъективные и объективные	Степень зависимости от мнения пользователя информации
Интерпретирующие, реинтерпретирующие	Степень коммуникации
Зависящие, косвенные и независимые	Степень зависимости от лица, принимающего решения
Положительные, отрицательные и нейтральные	Степень связи между собой отношениями влияния или причинно-следственными связями

\* Дифференциация рекомендуется проводить в соответствии с принадлежностью к уровню глобальной экономики

В 1966 году коммуникация вводится в определение бухгалтерского учета, сформулированное Американской ассоциацией бухгалтеров как «процесс идентификации, квантификации и коммуникации экономической информации, позволяющей решать неясные хозяйственные ситуации и принимать действенные управленческие решения»<sup>1</sup>. В 1978 году Американская ассоциация бухгалтеров определяет коммуникацию как понятность данных каждому пользователю.

В отечественную теорию учета понятие коммуникации ввел К.Н. Нарibaев<sup>2</sup>, который разработал три аспекта при практической реализации коммуникации: психологический, информационный и организационный, дал

бухгалтерскую интерпретацию понятий помехоустойчивости, каналов связи и их пропускной способности, кодирования, декодирования<sup>3</sup>.

Помимо этого, нужно учитывать факторы, приводящие к расширению информационных границ, границ восприятия – **реинтерпретация** (декодирование) учетной информации. Латинское происхождение приставки «ге» привносит в уже сложившееся понимание интерпретации, как минимум, два противоположных значения: повторение и противодействие. Обратившись к методу анализа словарных дефиниций, можно выявить следующие дополнительные значения этих слов, характеризующих феномен реинтерпретации. В частности, «повторение» оказывается синонимично лексемам «возобновление», «возвращение», «преломление», «отраже-

<sup>1</sup> Villalobus V. Lasprincipias constables y su oigencia en Venezuela / V. Villalobus. – Caracas, 1978. – С. 40

<sup>2</sup> См.: Нарibaев К.Н. Организация и методология бухгалтерского учета в условиях АСУ / К.Н. Нарibaев. – М.: Финансы и статистика, 1983.

<sup>3</sup> Нарibaев К.Н. Организация и методология бухгалтерского учета в условиях АСУ / К.Н. Нарibaев. – М.: Финансы и статистика, 1983. – С. 121

ние», «восстановление»; «противодействие» - лексемам «возражение», «подавление», «разрушение».

Соответственно, в отличие от интерпретации, которая устанавливает подобие объективной реальности в рамках учетной системы, реинтерпретация актуализирует новый взгляд на «эхо оригинала», переосмысливая имеющиеся интерпретации. Таким образом, принимая имеющуюся терминологическую многозначность, определим, что под *реинтерпретацией учетной информации* будем понимать *уточнение и коррекцию смысла и значения первоначально интерпретируемой информации об учетном объекте*.

В последнее время, когда учение о причинности как теории изменений претерпело существенную эволюцию, получило достаточное распространение, в частности в политических исследованиях, основанная на методологии системного подхода модель многофакторной «воронки причинности».

Форма логической «воронки причинности» обладает немалым эвристическим потенциалом в сфере учетного познания, поскольку соединяет в себе позицию универсальности – предельного обобщения наиболее типических влияний, признаков, действий и позицию уникальности – создания идеальных конструкций на основе описания конкретных видов, объектов, процессов учета. Модель отражает послойное накопление факторов, влияющих на трансформацию учетной информации (см. рис. 1).

Центральным фактором в «воронке причинности» должна выступать персоналистическая идентификация. Однако считаем правильным учесть, что до недавнего времени в России (а подчас с законодательной стороны и в настоящее время) традиционной была материалистическая группа учетной теории, исходящая из того, что предметом учета являются ценности, ресурсы, средства и их источники, а не лица, занятые в хозяйственных процессах, их права, ответственность, взгляды, интересы и т.п.

Несмотря на заведомую контекстную ограниченность подобной модели, считаем правильным сохранить универсальную логику построения «воронки», заключающуюся в едином масштабе факторов, расположенных на одном уровне, и его сужении по мере приближения к центру: от обобщенных показателей, характеризующих большие общности координат, до индивидуальных, формирующихся под влиянием сугубо персональных психологических особенностей.

Понятно, что данная модель отражает механизм накопления факторов трансформации учетной информации в сугубо схематической форме. В связи с этим при ее использовании необходимо принимать во внимание ряд дополнительных обстоятельств. В частности, нужно учитывать:

– неравновесность факторов, детерминирующих трансформацию учетной информации. В частности, у внешних пользователей мотивация выбора – экономи-

ческая выгода от получения учетной информации, тогда как у собственника – оправданность затрат на формирование учетной информации. При этом возможность влияния последнего на моделирование учетного процесса на предприятии значительно выше, чем, например, у потенциального инвестора. Или, например, влияние на коррективы в нормативном регулировании бухгалтерского учета со стороны профессиональных бухгалтерских сообществ (например, Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России) либо со стороны того же собственника различно. Поэтому совокупности уравнений, объясняющих влияние «среднего» пользователя на моделирование учетного процесса, а, соответственно, на трансформацию информации, будут отличаться друг от друга и от предложенной схемы;

– изменение совокупности факторов с течением времени, что снижает прогностические возможности модели;

– технические сложности, связанные с эмпирической проверкой модели. К сожалению, имеющиеся в распоряжении данные социологических опросов и официальной статистики весьма разнородны, отрывочны и порой ненадежны, что не позволяет протестировать модель полностью. Вследствие этого исследователям приходится ограничиваться либо проверкой ее конкретных положений (например, измерением «веса» отдельных факторов), либо выводами на основе косвенных свидетельств.

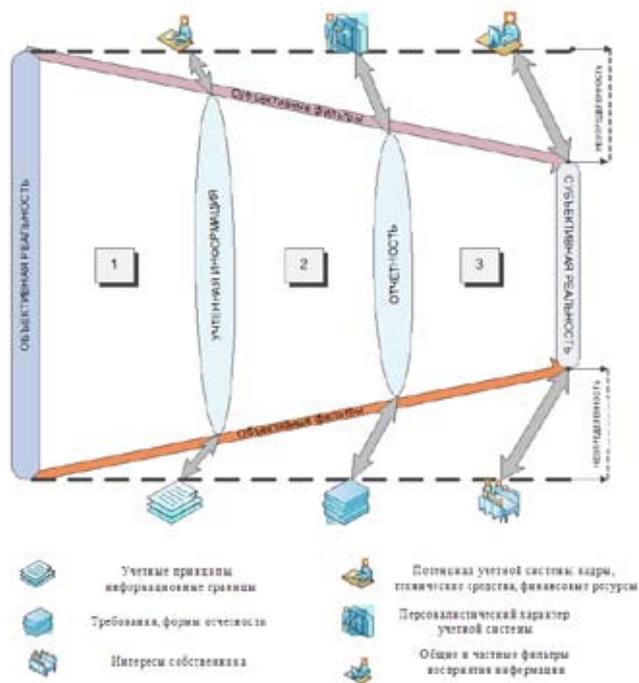


Рис. 1. «Воронка причинности»: трансформации информации, формируемой учетной системой

Предварительный анализ показывает, что большинство сложных процессов трансформации учетной системы информации, введенной в «воронку причинности», являются результатом воздействия множества предшествующих факторов детерминации. Уровни детерминации выражают послойное накопление или концентрацию факторов, обуславливающих то или иное состояние учетной информации. По мере приближения к стержню

4 Модель «воронки причинности» была впервые предложена исследователями Мичиганского университета в монографии «Американский избиратель» [Campbell et al. 1960], ставшей своего рода классическим образцом социально-психологического подхода к интерпретации электорального поведения.

«воронки» обнаруживается эффект конвергенции, схождения всех влияний в одном информационном срезе.

Соотношение между экзогенными и эндогенными факторами лежит в основе разделения причинных моделей на рекурсивные и нерекурсивные.

Наличие обратной связи между образующими контур переменными, ведущее к проявлению так называемой взаимной причинности, выступает главным признаком нерекурсивной модели, что в действительности представляет собой учетная система.

На наш взгляд, при построении нерекурсивной модели трансформирования учетной информации основные проблемы возникают:

во-первых, при установлении принципа разделения факторов на внутренние (эндогенные) и внешние (экзогенные). Основное различие – это степень контроля, имеющаяся над изменениями. Однако зачастую различие между воздействием внутренних и внешних источников часто начинает расплываться, так как фактически трудно выделить какое-либо изменение, вызванное только внутренними факторами. Например, новый учетный метод, принятый на предприятии (внутренний фактор) был введен в результате принятия нового учетного законодательства (внешний фактор). Таким образом, группы факторов находятся в динамическом взаимодействии друг с другом. Следовательно, необходимо не только взвешивать ряд зачастую противоречивых факторов, но и анализировать положение конкретного хозяйствующего субъекта в окружающей его среде и его принадлежности к уровню глобальной экономики.

При построении модели для конкретного хозяйствующего субъекта факторы условно разбиваются на две группы внешние и внутренние по отношению к конкретному хозяйствующему субъекту с учетом приведенной дифференциации (это соответственно может быть подразделение → производство → предприятие → интегрированная структура и т.д.).

Во-вторых, при определении последовательности факторов. Алгоритм решения данной проблемы должен заключаться, на наш взгляд, в следующем:

1) поиск переменных, которые непосредственно влияют только на один из взаимозависимых факторов модели.

2) использование регрессионного анализа, позволяющего увязать в едином уравнении все факторы, воздействующие на фильтрацию учетной информации. Более того, он дает возможность проследить влияние независимых переменных друг от друга и определить силу этого влияния. Однако он чреват упрощением реальной ситуации, так как мы уже сказали, в реальности факторы находятся в непосредственной взаимосвязи между собой.

3) дополнение регрессионного анализа пат-анализом, который позволяет строить цепь прямых и непрямых воздействий одной переменной на другую. Важным преимуществом пат-анализа является то, что он позволяет судить не только о том, связаны ли выделенные переменные, но и о том, каково относительное влияние каждой переменной на другие переменные в учетной модели. Зная это, можно выработать рекомендации, помогающие направить практические усилия на измене-

ние именно той переменной, которая имеет наибольшее влияние, локализация которой позволяет научиться управлять ситуацией, ослаблять или, напротив, усиливать действие отдельных факторов.

Однонаправленная, нелинейная зависимость, воплощенная в модели «воронки причинности» не исключает инверсную взаимообусловленность факторов детерминации состояния учетной информации, рекурсивное воздействие – «обратное раскручивание воронки», реинтерпретация.

В-третьих, при нахождении количественного выражения для каждого фактора. Суммарное воздействие одной переменной на другую равно значению или силе прямой связи между ними плюс значение или сила непрямых связей, существующих между ними. Сила непрямой связи измеряется произведением тех прямых связей, из которых она состоит.

Если значение любого из пат-коэффициентов, полученных при этих расчетах, приближается к 0 или является статистически незначимым, то это свидетельствует о том, что модель построена неверно, в ней предположена взаимосвязь, которой на самом деле в данных нет.

Кроме этого, можно проверить верность предположений относительно отсутствия взаимодействия путем вычисления регрессии между эндогенными переменными и теми, с которыми они не связаны.

При построении структурной схемы причинно следственных связей, воздействующих на учетную информацию, неизбежно возникают трудно формализуемые факторы, измерение которых часто является сложной проблемой. Значения параметров ситуации получают в основном путем опроса экспертов, представляя их субъективные оценки. Помимо этого персоналистический характер учетной системы подтверждает субъективное понимание пользователей учетной информации не только параметров учетной системы, но и связей между ними.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Villalobus V. Lasprincipias constables y su oigencia en Venezuela / V. Villalobus. – Caracas, 1978.

2. Нарипаев К.Н. Организация и методология бухгалтерского учета в условиях АСУ / К.Н Нарипаев. – М.: Финансы и статистика, 1983. – 242 с.

## **08.00.13 – МАТЕМАТИЧЕСКИЕ И ИНСТРУМЕНТАЛЬНЫЕ МЕТОДЫ ЭКОНОМИКИ**

УДК 001.895:510.22  
ББК 65.29

**Игольникова Оксана Сергеевна,**

соискатель кафедры экономики и управления, Волгоградский государственный технический университет.

E-mail: igolnikova\_87@mail.ru

**Копылов Алексей Владимирович**

к. э. н., доц. кафедры экономики и управления, Волгоградский государственный технический университет.

E-mail: kopilov@bk.ru

### **Нечетко-множественная модель оценки технической составляющей инновационного потенциала предприятия**

#### **Indistinct-plural model of rating the technical component of the enterprise innovative potential**

*Статья посвящена оценке наличия у предприятия технических возможностей для внедрения как базовых, так и улучшающих инноваций. На основе теории нечетких множеств построена модель оценки технической составляющей инновационного потенциала предприятия с учетом фактора неопределенности. Построенная модель включает четыре группы показателей: показатели возможностей производственного оборудования; показатели качества применяемых сырья, материалов, комплектующих; показатели рациональности применения сырья, материалов и комплектующих; показатели модернизации и реконструкции оборудования. Модель обладает явными преимуществами по сравнению с экспертными и статистическими методами оценки, позволяя минимизировать погрешность получаемых оценок.*

*The article deals with the problem of rating enterprise technical possibilities for the introduction of both basic and improving innovations. The model of rating the technical component of the enterprise innovative potential including an uncertainty factor is built on the basis of an indistinct-plural theory. The built model includes four groups of indexes: indicators of capacity of production equipment; quality indicators of using raw materials and other production components; indicators of rationality of using raw materials and other production components; indicators of modernization and reconstruction of the equipment. The model has distinct advantages in comparison with the expert and statistical methods of estimation, giving the opportunity to minimize fault of obtained estimations.*

*Ключевые слова: инновационный потенциал; технический ресурс; нечеткое множество; лингвистическая переменная; термы; функция принадлежности; возможности производственного оборудования; показатели качества; показатели рациональности; показатели модернизации, реконструкции.*

*Keywords: innovative potential; technical resource; indistinct-plural; linguistic variable; thermae; membership function; capacity of production equipment; quality indicators; indicators of rationality; indicators of modernization, reconstruction.*

В сегодняшних непростых условиях дефицита ресурсов для эффективного развития предприятия на первый план выходят такие формы организации производственной деятельности, которые позволяют создавать новые

виды продукции более высокого качества и с наименьшими затратами. Реализация именно такой промышленной политики позволит вывести предприятие на новый уровень конкурентоспособности, обеспечит динамический темп роста и снизит чувствительность предприятия к внешним рискам за счет формирования устойчивой финансовой подушки безопасности. Особенно актуальна проблема инновационного развития для экономики России, переживающей переход к рыночным отношениям. Кризис в экономике страны сопровождается инновационным кризисом, характеризующимся резким снижением управляемости процессами создания и внедрения новшеств, отсутствием источников финансирования инновационной деятельности, сокращением деятельности научно-исследовательских организаций. Именно поэтому основной задачей российского бизнеса является развитие инновационных сил экономики путем повышения инновационной активности каждого хозяйствующего субъекта. Но прежде, чем развивать инновационную деятельность на предприятии необходимо определить «точку отсчета», характеризующую фактическое состояние ресурсов предприятия, необходимых для реализации нововведений. Подобной «точкой отсчета» может стать оценка инновационного потенциала предприятия. Целью научного исследования является разработка наиболее адаптивной модели оценки технической составляющей инновационного потенциала предприятия. В рамках поставленной цели предусмотрено решение следующих задач:

- определение основных показателей, характеризующих техническую составляющую инновационного потенциала предприятия;

- адаптация теории нечетких множеств к оценке технической составляющей инновационного потенциала предприятия.

Прежде чем приступить к реализации поставленных задач, необходимо определиться с понятиями «инновации» и «инновационный потенциал». В силу относительной новизны категории «инновации» наиболее точный вариант ее определения содержится в Концепции инновационной политики Российской Федерации на 1998–2000 гг., одобренной постановлением Правительства РФ от 24 июля 1998 г.<sup>1</sup> В данном документе под инновацией понимается конечный

<sup>1</sup> Концепция реформирования российской науки на период 1998–2000 гг. (одобрена Постановлением Правительства РФ от 18 мая 1998 г. № 453//Собрание законодательства Российской Федерации от 25 мая 1998 г. № 21, ст. 2234.

результат инновационной деятельности, получивший реализацию в виде нового или усовершенствованного продукта, реализуемого на рынке, нового или усовершенствованного технологического процесса, используемого в практической деятельности. В свою очередь инновационная деятельность определяется как процесс, направленный на реализацию результатов законченных научных исследований и разработок либо иных научно-технических достижений в новом или усовершенствованном продукте, реализуемом на рынке, в новом или усовершенствованном технологическом процессе, используемом в практической деятельности, а также связанные с этим дополнительные научные исследования и разработки. Таким образом, к инновациям можно отнести любые новшества, которые впервые нашли применение на предприятии и создают дополнительный экономический или социальный положительный эффект.

Одной из важнейших экономических категорий, характеризующих инновации и инновационные процессы, происходящие в экономике, выступает инновационный потенциал. Инновационный потенциал организации в общем виде включает предполагаемые или уже мобилизованные ресурсы и организационный механизм (организационная структура и т.д.) для достижения поставленной цели в области наукоемких технологических процессов, новых видов продуктов или их модификации, а также новых услуг. Это – мера готовности организации выполнять поставленные инновационные задачи. В узком смысле инновационный потенциал предприятия – это совокупность имеющихся у предприятия средств, возможностей для использования нововведений в производственной, финансовой, управленческой и коммерческой деятельности в соответствии с базовыми целями его развития. На наш взгляд можно выделить следующие структурные составляющие инновационного потенциала промышленного предприятия:

- 1) технические ресурсы;
- 2) технологические ресурсы;
- 3) пространственные ресурсы;
- 4) ресурсы системы управления предприятием;
- 5) информационные ресурсы;
- 6) кадровые ресурсы;
- 7) финансовые ресурсы.

Наличие и масштабы развития данных ресурсов определяют как текущую меру готовности, так и будущую степень эффективности освоения предприятием новых технологий.

В широком смысле, под инновационным потенциалом предприятия следует понимать отношения, которые возникают на микроуровне между работниками по поводу достижения базовых целей предприятия, заложенных в стратегии его развития, при условии наличия инновационных возможностей, которые создаются за счет других компонентов потенциала.

Необходимо отметить, что инновационный потенциал страны, как и любой элемент рыночной экономики, подчиняется закону циклического развития. В наибольшей степени на него оказывают влияние среднесрочные и долгосрочные колебания, материальной основой которых является замена определенной части основного капитала. Наиболее важной стадией экономического цикла с точки зрения инновационной активности предприятия является стадия оживления экономики. Темпы развития иннова-

ционных производств на данной стадии достигают своих наивысших значений. Период оживления экономики наиболее благоприятен для реализации инноваций, так как позволяет предприятию воспользоваться увеличением деловой активности экономики и раньше своих конкурентов выйти на новые рынки с новым продуктом. Такая стратегия предприятия способна принести наибольшую отдачу в виде весомой доли рынка, высокой нормы прибыли и значительного инновационного отрыва от основных конкурентов. Поэтому в период общеэкономического кризиса, наблюдаемого в настоящее время, основной задачей предприятия ориентированного на успешное развитие в будущем является своевременное внедрение инноваций. Выполнить эту задачу можно только путем постоянной диагностики инновационного потенциала предприятия и управления данным потенциалом. В данной работе предпринята попытка формирования методики оценки одной из наиболее важной структурной составляющей инновационного потенциала предприятия – технической составляющей.

Значимой тенденцией экономики сегодня является резкое сокращение срока жизни инноваций, который вызывает повышение интенсивности появления на рынке все новых и новых товаров и услуг. Практически ежедневное обновление ассортиментных рядов на отдельных товарных рынках приводит к тому, что инновационные товары быстро переходят в разряд устаревших. На их смену приходят другие инновации. Подобная ситуация наблюдается в производстве потребительских товаров. В секторе производства товаров промышленного назначения основным объектом устаревания становится используемая в производстве технология. Именно поэтому основной задачей предприятия в краткосрочном периоде является постоянное поддержание уровня новизны продукции на уровне аналогичного показателя главных конкурентов. Для реализации данной задачи необходимо постоянное внедрение улучшающих инноваций, которые меняют лишь часть базисной технологии без перехода на качественно новую инновацию. Безусловно, внедрение улучшающих инноваций менее затратно, чем внедрение базисных технологий. Однако за счет постоянной необходимости обновления улучшающих технологий данный процесс становится более трудоемким и затратным. Кроме того, отдельную трудность в обеспечении процесса внедрения улучшающих инноваций составляют физические границы роста коэффициента экстенсивного и интенсивного использования оборудования, сырья и материалов. Именно поэтому постоянная диагностика технических возможностей производственной базы предприятия становится наиболее актуальной проблемой.

Существует целый комплекс методов оценки показателей и систем. Обобщенно применяемых в практике системного анализа и моделирования сложных систем, представлены на рисунке 1.<sup>2</sup>

Рассмотрим кратко основные методы анализа систем.

Мозговая атака – коллективный метод поиска новых технических идей и решений путем систематической тренировки творческого мышления. Целью мозговой атаки является получение большого количества различных креативных идей в ограниченное время.

<sup>2</sup> См.: Копылов А.В. Формирование и оценка стратегических ресурсов предприятий. / А.В. Копылов, О.А. Ломовцева, Р.П. Харбава – Волгоград: Перемена, 2002.

Метод сценариев предполагает моделирование будущих состояний системы по каждому рассматриваемому решению, расчет основных характеристик моделей и прогнозирование возможных положительных и отрицательных последствий каждой модели.

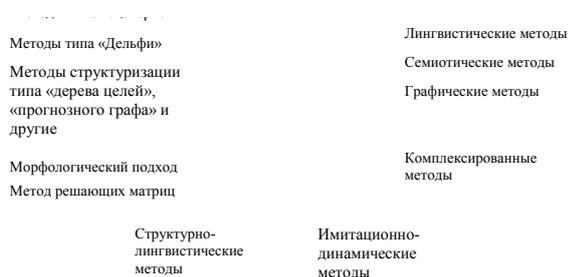


Рис. 1. Схема методов представления и анализа систем

Метод «Дельфи» представляет собой разновидность экспертных оценок, включающий в себя механизм повышения объективности экспертных опросов. Основные средства повышения объективности результатов при применении «Дельфи»-метода – использование обратной связи, путем ознакомления экспертов с результатами предшествующего тура опроса и учет этих результатов при оценке значимости мнений экспертов. В силу трудоемкости обработки результатов и значительных временных затрат, первоначально предусматриваемые методики «Дельфи» не всегда удается реализовать на практике.

Методы типа «дерева целей» подразумевают использование иерархической структуры, полученной путем разделения общей цели на подцели, а их, в свою очередь, на более детальные составляющие, которые можно называть подцелями нижележащих уровней или, начиная с некоторого уровня, – функциями.

Основная идея морфологического подхода – систематически находить наибольшее число, а в пределе – все возможные варианты решения поставленной проблемы или реализации системы путем комбинирования основных (выделенных исследователем) структурных элементов системы или их признаков. Подобный подход к решению поставленной задачи является очень трудоемким.

Метод решающих матриц представляет собой средство повышения достоверности экспертной оценки путем разделения проблемы с большой неопределенностью на подпроблемы и пошагового получения оценок.

Аналитические методы применяются, когда свойства системы можно отобразить с помощью детерминированных величин и зависимостей, то есть когда знания о процес-

сах и событиях в некотором интервале времени позволяют полностью определить поведение их вне этого интервала.

Статистические методы позволяют, не выявляя все детерминированные связи между изучаемой последовательностью событий или отображаемыми в модели элементами системы, на основе выборочного наблюдения (исследования представительной выборки) получать статистические закономерности и распространять их на поведение системы в целом, выявлять характер, силу взаимовлияния элементов внутри структуры системы, а также компонентов окружения.

Теоретико-множественные представления базируются на понятиях: множество, элементы множества и отношения на множествах. Особое значение в данной группе методов приобретает в последнее время анализ построенные на основе теории нечетких множеств.

Логические методы применяются при исследованиях новых структур разнообразной природы (технических объектов, текстов и других), в которых характер взаимодействия между элементами не абсолютно ясен, а статистические исследования либо затруднены, либо не привели к выявлению устойчивых закономерностей.

Лингвистические, семиотические представления возникли и развиваются в связи с потребностями анализа языков и текстов. Вместе с этим такие методы применяются для первого этапа постепенной формализации задач принятия решений в плохо формализуемых ситуациях (особенно в сочетании с графическими методами).

Графические представления нашли свое активное применение в решении разного рода организационно-экономических задач управления производством, в сфере проектирования информационных комплексов систем управления и планирования. Графически зачастую представляют результаты аналитических расчетов и полученные статистические закономерности.

Наиболее распространенными на практике методами являются две группы методов: метод экспертных оценок и статистические методы. Подобная популярность данных методов связана с простотой их реализации и минимальным объемом подготовительных и вспомогательных действий. Однако для целей создания адекватной и точной модели оценки технической составляющей инновационного потенциала предприятия данные методы не могут быть использованы в чистом виде. Проблема неточности результатов статистического метода, применяемого для оценки инновационного потенциала заключается в невозможности проведения многочисленных экспериментов при реализации инновационного процесса. При анализе того или иного показателя на конкретном предприятии также возникает проблема отсутствия статистической информации или малым (недостаточным) размером выборки по некоторым из показателей. Это объясняется тем, что при статистическом анализе хозяйственной деятельности предприятия иногда используются нетрадиционные показатели, идентифицировать которые за предыдущие периоды времени сложно. Кроме того, для достоверности анализа, проведенного вероятностным методом необходима выборка размером 50-100 измерений, что не всегда возможно реализовать в силу небольшого срока функционирования исследуемого предприятия. Поэтому оценка вероятности того или иного события с помощью частотной интерпретации достаточно затруд-

нена. Если произвести оценку экспертных методов анализа экономических показателей, то также можно выявить достаточно серьезные недостатки такого подхода. Нельзя забывать о том, что экспертные оценки несут в себе не только узкосубъективные черты, присущие отдельным экспертам, но и коллективно-субъективные черты, которые не исчезают при обработке результатов опроса (а при применении Дельфи-процедуры даже могут усиливаться). Иными словами, на экспертные оценки нужно смотреть как на некоторую «общественную точку зрения», зависящую от уровня научно-технических знаний общества относительно предмета исследования, которая может меняться по мере развития системы и наших представлений о ней. В результате основным недостатком метода является высокий риск ошибки эксперта, вызванной субъективностью оценки и некоторыми проблемами понимания и интерпретации изучаемого объекта. Однако у метода экспертных оценок есть очевидное преимущество – он позволяет оценить те стороны экономической деятельности хозяйствующего субъекта, количественной (цифровой) информации по которым не существует. Обычно метод экспертных оценок и вероятностный метод сосуществуют в анализе экономических показателей, имеющих дискретное количественное (цифровое) представление. В этом случае недостатки одного метода анализа ликвидируются преимуществами другого метода. Однако имеются недостатки и у такого комбинированного подхода к оценке экономических показателей. Это связано с тем, что точность оценки вероятностей реализации события зависит от множества факторов, начиная от качества статистической информации и заканчивая качеством экспертных оценок. То есть имеет место неопределенность при оценке того или иного экономического показателя. Существующие вероятностные или экспертные методы оценки экономического показателя или процесса либо элиминируют неопределенность из модели оценки, что неправомерно, так как неопределенность является неотъемлемой характеристикой любого прогноза, либо неспособны формально описать, и учесть все возможное разнообразие видов неопределенности. Тем не менее, отсутствие учета неопределенности в оценочной модели приводит к значительной погрешности результата оценки. В современных условиях конкурентного рынка такая погрешность недопустима. Поэтому в последнее время для оценки явлений с высокой долей неопределенности, имеющих место, в том числе, и в экономике, используют интенсивно развивающееся направление математики – теорию нечетких множеств.

Теория нечетких множеств описывает понятия и процессы, в которых параметры и цели не имеют точных границ. В основе прикладного применения теории нечетких множеств лежит метод экспертных оценок, который иногда строится на основе вероятностных методов. Однако в данном случае основные недостатки экспертных и вероятностных методов ликвидируются путем учета в модели неопределенности. Обыкновенное множество задается с помощью своей характеристической функции, которая принимает значение 1, если данная точка принадлежит множеству и 0 в противном случае. Однако существует большой класс понятий, которые не могут быть охарактеризованы в рамках классической теории множеств. Принципиальным свойством этих понятий является существования размытой гра-

ницы между различными градациями того или иного качества. В реальности граница между этими понятиями имеет нечеткий характер. Для описания таких понятий используются нечеткие множества, характеристические функции которых могут принимать значения из всего интервала от 0 до 1, то есть точка характеризуется мерой ее принадлежности множеству. Такой подход позволяет гораздо удобнее реализовать метод экспертных оценок, чем традиционная теория вероятности. Построение моделей в рамках нечеткого подхода дает возможность сравнивать модели и придавать точный смысл таким понятиям как «высокий», «низкий», «наиболее предпочтительный», «весьма ожидаемый», «скорее всего» и т.д. Появляется то, что в науке описывается как лингвистическая переменная со своим терм-множеством значений, а связь количественного значения некоторого фактора с его качественным лингвистическим описанием задается так называемыми функциями принадлежности фактора нечеткому множеству.

Уточним некоторые основные понятия теории нечетких множеств, упомянутые выше.

Нечетким множеством  $A$  в  $\xi$  называется совокупность пар вида  $(x, \mu_A(x))$ , где  $x \in \xi$ , а  $\mu_A$  – функция принадлежности нечеткого множества  $A$ .

Функция принадлежности нечеткого множества  $A$  – это функция количественно отражающая степень принадлежности переменной к нечеткому множеству и принимающая значения от 0 до 1.

Лингвистическая переменная – это набор  $\langle \gamma, T, \xi, G, M \rangle$ ,

где  $\gamma$  – имя лингвистической переменной;

$T$  – множество значений лингвистической переменной (терм-множество), представляющие имена нечетких переменных, область определения, которых является множество  $\xi$ ;

$\xi$  – базовое множество;

$G$  – синтаксическая процедура, позволяющая оперировать элементами терм-множества  $T$ , в частности, генерировать новые термы (значения);

$M$  – семантическая процедура, позволяющая преобразовать новое значение лингвистической переменной, образованной процедурой  $G$ , в нечеткую переменную, то есть сформировать соответствующее нечеткое множество.<sup>3</sup>



Рис. 2. Алгоритм оценки экономического показателя на основе теории нечетких множеств

<sup>3</sup> См. подробнее: Недосекин, А. О. Применение теории нечетких множеств к задачам управления финансами / А. О. Недосекин // Аудит и финансовый анализ. – 2000. - №2. – С. 137-160.

Базовое терм-множество – это множество всех возможных значений лингвистической переменной.

Терм – любой элемент терм-множества.

Укрупненный алгоритм проведения оценки экономического показателя с помощью теории нечетких множеств представлен на рисунке 2. Сущность данного алгоритма заключается в последовательном движении исследователя от терм-множества лингвистической переменной к фактическому значению исследуемого показателя, который в результате оценки также приобретает лингвистическое значение.

Оценка экономического показателя с помощью теории нечетких множеств производится в два укрупненных этапа. Опишем каждый из этапов.

Подготовительный этап разбивается на несколько последовательных шагов.

Шаг 1. Введем набор отдельных показателей  $X = \{X_i\}$ , которые в наибольшей степени характеризуют

технические ресурсы предприятия. Под техническими ресурсами предприятия мы понимаем такие ресурсы предприятия, которые используются непосредственно для производства продукции и оказания услуг и оказывают влияние на качество изготавливаемой продукции (оказываемых услуг). На наш взгляд технические ресурсы предприятия должны включать показатели технического состояния оборудования, качества используемых в производстве материальных ресурсов и качества выпускаемой продукции (оказываемых услуг). Для композиции показателя технических ресурсов предприятия выделим следующие группы показателей:

1. показатели возможностей производственного оборудования;
2. показатели качества применяемых сырья, материалов, комплектующих (реализуемых товаров, работ, услуг);
3. показатели рациональности применения сырья, материалов и комплектующих;

Таблица 1

**Показатели качества технических ресурсов предприятия**

Группа показателей	Вид анализа	Показатель
1. Показатели возможностей производственного оборудования ( $X_1$ ).	Анализ обеспеченности предприятия основными фондами	1) показатель фондовооруженности труда ( $X_{11}$ ); 2) показатель технической вооруженности труда ( $X_{12}$ );
	Анализ использования площадей	1) удельный вес производственной площади во всей располагаемой площади ( $X_{13}$ ); 2) удельный вес площади, занятой оборудованием, в производственной площади ( $X_{14}$ ).
	Анализ работы оборудования	1) фондоотдача ( $X_{15}$ ); 2) коэффициент загрузки оборудования ( $X_{16}$ ); 3) коэффициент использования планового фонда времени ( $X_{17}$ ); 4) удельный вес простоев в календарном фонде ( $X_{18}$ ).
2. Показатели качества применяемых сырья, материалов, комплектующих (реализуемых товаров, работ, услуг) ( $X_2$ ).	Анализ качества сырья, материалов и комплектующих	1) показатели назначения (классификационные, функциональные, конструктивные показатели, показатели состава и структуры) ( $X_{21}$ ); 2) показатели надежности (безотказность, долговечность, ремонтпригодность, сохраняемость) ( $X_{22}$ ); 3) эргономические показатели (психофизиологические, психологические, физиологические) ( $X_{23}$ ); 4) эстетические показатели ( $X_{24}$ ); 5) показатели технологичности (показатели трудоемкости, материало- и фондоемкости, себестоимости изделий) ( $X_{25}$ ); 6) показатели стандартизации и унификации ( $X_{26}$ ); 7) патентно-правовые показатели ( $X_{27}$ ); 8) экологические показатели ( $X_{28}$ ); 9) показатели безопасности ( $X_{29}$ ); 10) экономические показатели ( $X_{20}$ ).
	Анализ качества реализуемых товаров, работ, услуг	
3. Показатели рациональности применения сырья, материалов и комплектующих ( $X_3$ ).	Анализ показателей полезного использования материальных ресурсов	1) коэффициент выхода готовой продукции из единицы сырья (материалоотдача) ( $X_{31}$ ); 2) показатель расхода сырья на единицу готовой продукции ( $X_{32}$ ); 3) коэффициент использования материальных ресурсов ( $X_{33}$ ); 4) уровень отходов (потерь) ( $X_{34}$ ).
4. Показатели модернизации и реконструкции оборудования и обеспечение их выполнения ( $X_4$ ).	Анализ системы коэффициентов технического состояния оборудования	1) коэффициент износа (или годности) ( $X_{41}$ ); 2) коэффициент обновления ( $X_{42}$ ); 3) коэффициент замены ( $X_{43}$ ); 4) коэффициент модернизации ( $X_{44}$ ).

4. показатели модернизации и реконструкции оборудования и обеспечение их выполнения.<sup>4</sup>

В свою очередь каждая из представленных групп включает в себя целый набор показателей (см. табл. 1).

Шаг 2. Определим лингвистические переменные и нечеткие подмножества, необходимые для проведения оценки. Так как оценка интегрального показателя производится по нескольким техническим показателям, то сначала с помощью теории нечетких множеств будет оценен каждый показатель ( $X_{ij}$ ), а потом будет произведена их свертка в интегральный показатель. Поэтому введем две лингвистические переменные с соответствующими терм-множествами (см. табл. 2).

Шаг 3. Сопоставим каждому показателю  $X_{ij}$  уровень его значимости  $r_i$ , необходимый для композиции интегрального показателя. На наш взгляд каждый из показателей  $X_{ij}$  в каждой группе показателей имеет примерно одинаковую значимость, отражая разные характеристики анализируемого объекта. Однако значимость групп показателей отличается друг от друга. Если проранжировать группы показателей по степени убывания их значимости с точки зрения влияния на конечный результат деятельности предприятия, то получится следующая последовательность: показатели качества применяемых сырья, материалов, комплектующих (реализуемых товаров, работ, услуг); показатели возможностей производственного оборудования; показатели модернизации и реконструкции оборудования; показатели рациональности применения сырья, материалов и комплектующих.

Таблица 2

**Терм-множества значений лингвистических переменных**

Лингвистическая переменная $IP_i$ – уровень инновационного потенциала	Терм-множество
IP-1	Нечеткое подмножество «незначительный уровень или полное отсутствие инновационного потенциала»
IP-2	Нечеткое подмножество «низкий уровень инновационного потенциала»
IP-3	Нечеткое подмножество «средний уровень инновационного потенциала»
IP-4	Нечеткое подмножество «высокий уровень инновационного потенциала»
IP-5	Нечеткое подмножество «предельный уровень инновационного потенциала»
Лингвистическая переменная $L_i$ – уровень значения показателя $X_{ij}$	Терм-множество
L-1	Нечеткое подмножество «очень низкий уровень показателя $X_{ij}$ »
L-2	Нечеткое подмножество «низкий уровень показателя $X_{ij}$ »
L-3	Нечеткое подмножество «средний уровень показателя $X_{ij}$ »

<sup>4</sup> См.: Копылов А.В. Формирование и оценка стратегических ресурсов предприятий. / А.В. Копылов, О.А. Ломовцева, Р.П. Харебава – Волгоград: Перемена, 2002.

L-4	Нечеткое подмножество «высокий уровень показателя $X_{ij}$ »
L-5	Нечеткое подмножество «очень высокий уровень показателя $X_{ij}$ »

Значимость каждого показателя из ранжированного ряда определяется по правилу Фишберна и представлена в таблице 3:

$$r_i = \frac{2 * (N - i + 1)}{(N + 1) * N}$$

где  $N$  – количество показателей в ранжированном ряду;

$i$  – порядковый номер показателя в ранжированном ряду.

Таблица 3

**Значимости показателей оценки**

Показатель	$X_1$	$X_2$	$X_3$	$X_4$
Значимость	0,3	0,4	0,1	0,2

Шаг 4. Построим классификатор текущего значения технической составляющей инновационного потенциала  $ip$  как критерий разбиения данного множества на нечеткие подмножества. Этот классификатор является стандартным пятиуровневым классификатором на 01-носителе, представленным А. О. Недосекиным в своих работах.<sup>5</sup> Кратко опишем данный классификатор. В классификаторе в качестве носителя лингвистической переменной выступает отрезок вещественной оси  $[0; 1]$  (01-носитель). Данный отрезок универсален, так как любой отрезок вещественной оси может быть сведен к отрезку  $[0; 1]$ . Для описания вида подмножеств терм-множества введем систему из пяти функций принадлежности, характеризующих степень принадлежности отрезка значений 01-носителя заданному подмножеству (табл. 4).

Таблица 4

**Классификация степени инновационного потенциала**

Интервал значений $ip$	Классификация уровня параметра	Функция принадлежности
$0 \leq ip \leq 0,15$	IP-1	1
$0,15 < ip < 0,25$	IP-1	$\mu_1 = 0 * (0,3 - p)$
	IP-2	$\mu_2 = 1 - \mu_1$
$0,25 \leq ip \leq 0,35$	IP-2	1
$0,35 < ip < 0,45$	IP-2	$\mu_2 = 0 * (0,3 - p)$
	IP-3	$\mu_3 = 1 - \mu_2$
$0,45 \leq ip \leq 0,55$	IP-3	1

<sup>5</sup> Недосекин А.О. Применение теории нечетких множеств к финансовому анализу предприятий / А. О. Недосекин, О. Б. Максимов [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.vmggroup.sp.ru> (дата обращения 20.09.2010)

0,55 < ip < 0,65	IP-3	$\mu_3 = 0 * (0,6 - p)$
	IP-4	$\mu_4 = 1 - \mu_3$
0,65 ≤ ip ≤ 0,75	IP-4	1
0,75 < ip < 0,85	IP-4	$\mu_4 = 0 * (0,8 - p)$
	IP-5	$\mu_5 = 1 - \mu_4$
0,85 ≤ ip ≤ 1	IP-5	1

Графически совокупность функций принадлежности терма будет выглядеть так, как представлено на рис. 3. На графике изображены трапециевидные функции принадлежности, где по оси ординат обозначены значения функций принадлежности (от 0 до 1), а по оси абсцисс представлены термы. При этом верхнее основание трапеции соответствует абсолютной уверенности эксперта в правильности своей классификации, а нижнее основание характеризует уверенность в том, что никакие другие значения интервала (0; 1) не попадают в выбранное нечеткое подмножество. Боковые грани трапеций отражают колебание суждения эксперта (группы экспертов) о принадлежности конкретного отрезка на 01-носителе к тому или иному терму. Создание системы нечетких подмножеств предполагает введение набора узловых точек, которые являются абсциссами середин верхних оснований трапеций классификатора. В данном случае имеем 5 узловых точек: {0,1; 0,3; 0,5; 0,7; 0,9}.

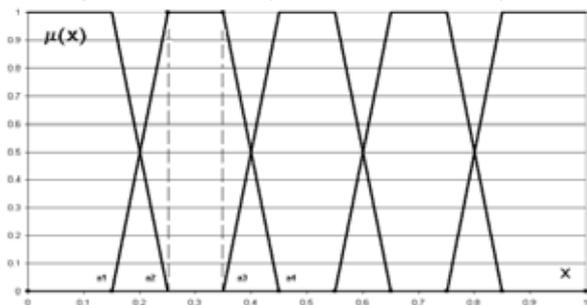


Рис. 3. Трапециевидные функции принадлежности μ(x)

Шаг 5. Создадим систему классификаторов значений показателей  $X_{ij}$  как критерий разбиения полного множества их значений на нечеткие подмножества вида L. Так как показатели  $X_{ij}$  являются индивидуальными для каждого предприятия, то нечеткие множества их значений не обязательно должны быть равны между собой и симметричны. Для построения классификаторов значений показателей  $X_{ij}$  необходимо исследовать их частотное распределение в фактических интервалах их появления. На рис. 4 представлены частоты распределения коэффициента износа основных средств одного из ведущих предприятий отрасли черной металлургии. Период исследования показателя – с 2005 г. по 2009 г. включительно.

Создание классификатора начинается с определения значений показателя, которые можно назвать «средними». Очевидно, что интервал значений показателя, частота попадания в который наивысшая содержит в себе среднее значение показателя. Кроме того, необходимо

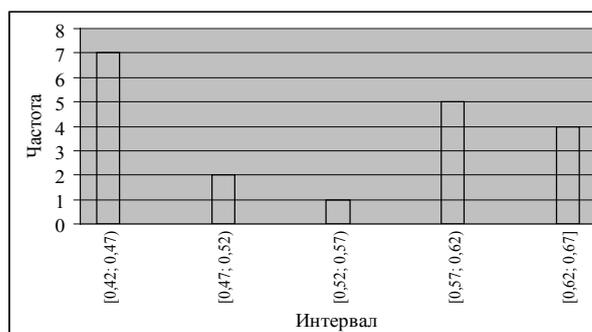


Рис. 4. Частоты распределения значений коэффициента износа основных средств предприятия отрасли черной металлургии

учитывать, что среднее значение показателя находится близко к медиане распределения. Поэтому средним будет являться то значение показателя, которое в наибольшей степени приближено как к интервалу с наивысшей частотой, так и к медиане распределения значений показателя. В нашем случае имело место монотонное убывание коэффициента износа, что привело к поляризации частот распределения показателя. В результате среднее значение показателя содержит серединный интервал, равноудаленный от интервалов значений с наивысшими частотами распределения. Далее, исходя из частот распределения показателя, находящихся справа и слева от интервала содержащего серединный отрезок, определяются экспертным путем интервальные значения показателя для оставшихся терм. Необходимо отметить, что так как наивысшие частоты распределения значений исследуемого показателя наблюдаются в первом и четвертом интервалах, то терм-множество «среднее значение показателя» будет иметь наибольшие отрезки неопределенности из всех выделенных множеств. Полученная классификация по каждому показателю и подмножеству терм-множества описывается четырьмя T-числами:

$$(a_1, a_2, a_3, a_4)'$$

где  $a_1, a_4$  – абсциссы нижнего основания трапециевидной функции принадлежности;

$a_2, a_3$  – абсциссы верхнего основания трапециевидной функции принадлежности.

Классификация текущих значений показателей коэффициента износа представлена в таблице 5.

После подготовительных действий следует непосредственно этап оценки экономического показателя. Данный этап состоит из четырех частей.

Таблица 5

**T-числа для значений коэффициента износа основных средств предприятия отрасли черной металлургии**

Значение лингвистической переменной $L_i$				
«очень низкий» (-∞; -∞;	«низкий» (0,42;	«средний» (0,47;	«высокий» (0,51;	«очень высокий» (0,65; 0,67;
0,42; 0,43)	0,43;	0,52;	0,62;	+∞; +∞)
	0,47;	0,57;	0,65;	
	0,52)	0,62)	0,67)	

Шаг 1. Рассчитаем уровни показателей  $X_j$  конкретного предприятия.

Шаг 2. Проведем распознавание значений технических показателей предприятия по критерию  $\lambda_j$ , характеризующего уровень принадлежности конкретного значения технического показателя нечетким подмножествам терм-множества. Значение критерия  $\lambda_j$  для построенной модели оценки заключается в том, что он приводит в сопоставимый вид значения исследуемых показателей, соотнося их с конкретными значениями 01-носителя. Значения критерия  $\lambda_j$  лежат в интервале [0; 1]. Критерий  $\lambda_j$  рассчитывается следующим образом:

$$\lambda_j = 1 - \frac{X_j - a_3^*}{a_4^* - a_3^*},$$

где  $a_3^*$ ,  $a_4^*$  - Т-числа  $i$ -го подмножества терм-множества, к которому приблизительно относится исследуемый показатель.

Шаг 3. Создадим интегральный показатель оценки технической составляющей инновационного потенциала предприятия ( $\dot{p}$ ) путем двойной свертки результатов оценки финансовых показателей:

$$\dot{p} = \sum_{i=1}^N r_i \sum_{j=1}^5 \dot{p}_j * \lambda_j,$$

где  $r_i$  - значимость  $i$ -ой группы технических показателей, определенная на шаге 3 первого этапа модели;

$\dot{p}_j$  - узловые точки 01-носителя.

Шаг 4. На основе численного значения интегрального показателя произведем его лингвистическую интерпретацию с определением уровня принадлежности значения показателя к конкретному терму. В данном случае порядок работы будет аналогичен шагу 2 текущего этапа модели. В результате вычисления  $\lambda_j$  для интегрального показателя на основе классификатора текущих значений

показателя, рассчитанного в шаге 4 первого этапа, мы получаем лингвистическую интерпретацию текущего значения технической составляющей инновационного потенциала предприятия и показатель уверенности эксперта в подобной интерпретации показателя.

Основным результатом данной работы является создание эффективной модели оценки технических возможностей предприятия для постоянного внедрения как улучшающих, так и базовых инноваций. Особенностью данной работы является применение в построенной модели не традиционного метода оценки экономических показателей, основанного на теории нечетких множеств. Главное преимущество использования теории нечетких множеств в построенной модели заключается в возможности учета фактора неопределенности при построении модели оценки, что повышает достоверность и качество принимаемых стратегических решений в области инноваций.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Заде Л. Понятие лингвистической переменной и его применение к принятию приближенных решений / Л. Заде; пер. с англ. – М.: Мир, 1976. – 165 с.
2. Копылов А.В. Формирование и оценка стратегических ресурсов предприятий. / А.В. Копылов, О.А. Ломовцева, Р.П. Харебава – Волгоград: Перемена, 2002.
3. Недосекин А. О. Применение теории нечетких множеств к задачам управления финансами / А. О. Недосекин // Аудит и финансовый анализ. – 2000. – № 2. – С. 137–160.
4. Недосекин А.О. Применение теории нечетких множеств к финансовому анализу предприятий / А. О. Недосекин, О. Б. Максимов [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.vmggroup.sp.ru>
5. Трифилова А. А. Анализ инновационного потенциала предприятия / А. А. Трифилова // Инновации. – 2003. – № 6. – С. 67–72

УДК 519.23  
ББК У65

Дзедик Валентин Алексеевич

аспирант кафедры мировой экономики и экономической теории,  
Волгоградский государственный технический университет,  
руководитель филиала Ассоциации по сертификации «Русский Регистр» в г. Волгограде.  
E-mail: vdz@mail.ru

### Повышение результативности систем менеджмента качества на основе инструментальных средств поддержки принятия решений. Improvement of the effectiveness of quality management systems based on tools of decision support systems.

В статье рассматривается возможность применения систем поддержки принятия решений для повышения результативности систем менеджмента качества. Проанализированы современные проблемы развития систем менеджмента качества и пути их решения. Выявлены приоритетные тенденции развития инструментов инжиниринга качества. Приведена обобщенная классификация систем поддержки принятия решений. Произведен выбор оптимальной архитектуры такой системы исходя из специфики рассматриваемой проблемы. Рассмотрены основополагающие формулы регрессионного анализа, выбранного в качестве базы мате-

матического аппарата системы поддержки принятия решений. Выявлены преимущества от применения данной системы на современных предприятиях.

The article is devoted to the possibility of the application of decision support systems in order to improve the effectiveness of quality management systems. Contemporary development problems of quality management systems and ways of its solution are analysed. The author discusses priority trends for development of contemporary quality engineering tools. There is a general classification of decision support systems. The selection of optimal architecture of such a system based

*on the specifics of the problem has been made. The author presents fundamental formulas of regression analysis, selected as the base of the mathematical apparatus of decision support system. The author identifies benefits of the application of this system in modern enterprises.*

*Ключевые слова. Система менеджмента качества. ИСО 9001:2008. Инструменты инжиниринга качества. Статистическое управление процессами. Система поддержки принятия решений. Информационная управляющая система. Система управления базами данных. Массив данных показателей процессов. Модуль экспертного оценивания. Анализ данных. Регрессионный анализ. Метод наименьших квадратов.*

*Keywords: Quality management system. Quality engineering tools. Statistical process control. Decision support system. Information management system. Database control system. Process performance array data. Module for expert estimation. Data analysis. Regression analysis. Least square method.*

На современном этапе развития российской экономики невозможно представить ее в отрыве от тенденций глобального рынка. Российские предприятия малого и среднего бизнеса вынуждены конкурировать с иностранными организациями не только при выходе на международный рынок, но и у себя на родине, поскольку количество импортируемых товаров и услуг неуклонно растет и эта тенденция, безусловно, будет продолжаться.

В этой ситуации неизбежным является применение международной практики ведения бизнеса. Одной из глобальных тенденций в течении последних двадцати лет является применение системного подхода, сформулированного в целом ряде международных документов, описывающих требования к системам управления бизнесом. Такие документы не являются законодательными требованиями, они приняты самим деловым сообществом и поэтому, по сути, являются формой саморегулирования субъектов предпринимательской деятельности. Утверждаются такие документы разнообразными международными организациями, состоящими из представителей разных стран и разных отраслей экономики, часто с участием представителей правительств заинтересованных стран. Примерами таких организаций являются Международная организация по стандартизации (ISO), Европейский комитет по стандартизации (CEN), Международная автомобильная целевая группа (IATF) и т.д.

Названные международные документы относятся к разным аспектам ведения бизнеса, таким как качество продукции и услуг (ISO 9001:2008), воздействия на окружающую среду (ISO 14001:2004), охрана здоровья и безопасность персонала организации (OHSAS 18001:2007) и т.д.

По последним данным Международной организации по стандартизации (ISO), число организаций, по всему миру внедривших и сертифицировавших системы менеджмента качества, приближается к миллиону. Среди них можно отметить и несколько тысяч российских предприятий. Наличие в организации системы менеджмента качества уже стало непрерывным атрибутом ответственного, клиентоориентированного бизнеса, нацеленного на долгосрочное развитие. Большинство организаций,

выполнив требования ISO 9001:2008, и получив сертификат соответствия, полагают, что цель достигнута, и дальнейшая работа над системой менеджмента качества не имеет смысла. Тем самым, такие предприятия лишают себя огромного количества преимуществ, которые дает система менеджмента качества как таковая.

Получение названных преимуществ, в первую очередь, связано с использованием инструментов, базирующихся на платформе уже внедренной системы менеджмента качества. Существует масса инструментов инжиниринга качества, внедрение которых повышает эффект от внедрения ISO 9001. Можно назвать анализ измерительных систем<sup>1</sup>, ставшее уже практически самостоятельной отраслью науки статистическое управление процессами<sup>2</sup>, и многие, многие другие.

У всего этого многообразия методов и инструментов есть одна общая особенность. Практически все они имеют сугубо технический характер. Кроме того, в большинстве случаев, они весьма локальны в своем применении, направлены на решение однотипных задач или узкого их круга.

Для перехода на новый уровень применения инструментов, позволяющих повышать результативность систем менеджмента качества, следует обратиться не к «частным» требованиям ISO 9001, а к основополагающим, которые изложены в п. 4.1 названного международного стандарта: «...Организация должна:

- a) определить процессы, необходимые для системы менеджмента качества, и их применение по всей организации;
- b) определить последовательность и взаимодействие этих процессов;
- c) определить критерии и методы, необходимые для обеспечения результативности, как при осуществлении, так и при управлении этими процессами...»<sup>3</sup>.

Кроме того, необходимо проанализировать рекомендации международного стандарта ISO 9004:2004 в части положений, изложенных в п. 4.2: «Организация может достичь устойчивого успеха путем удовлетворения потребностей и ожиданий своих заинтересованных сторон сбалансированным образом и в течении длительного периода.

Окружающая среда организации постоянно меняется и неопределенна; но для достижения устойчивого успеха высшему руководству организации следует:

- идентифицировать все существующие заинтересованные стороны, оценивать величину их возможного влияния на деятельность организации, а также определять, как удовлетворить потребности и ожидания заинтересованных сторон сбалансированным образом,
- постоянно взаимодействовать с заинтересованными сторонами и держать их в курсе действий и планов организации,
- устанавливать взаимовыгодные отношения со своими поставщиками и партнерами,

<sup>1</sup> См. подробнее: Анализ измерительных систем. MSA. Ссылочное руководство (3-е изд., испр.) Перевод с англ. – Н. Новгород: ООО СМЦ «Приоритет», 2007.

<sup>2</sup> См. подробнее: Статистическое управление процессами. SCP. Ссылочное руководство. – Н.Новгород: ООО СМЦ «Приоритет», 2006.

<sup>3</sup> ISO 9001:2008 “Quality management systems - Requirements”. International Organization for Standardization., 2008.

- использовать широкий выбор подходов, включая переговоры и посредничество, чтобы уравнивать часто конкурирующие потребности и ожидания заинтересованных сторон,

- идентифицировать взаимосвязанные кратко- и долгосрочные риски, и разворачивать общую стратегию организации таким образом, чтобы снижать риски,

- предусматривать будущие потребности в ресурсах (включая требуемую компетентность персонала),

- внедрять процессы, необходимые для осуществления стратегии организации, и обеспечивающие способность реагировать на быстро изменяющиеся условия,

- регулярно оценивать соответствие текущим планам и процедурам, а также осуществлять соответствующие корректирующие и предупреждающие действия.

- обеспечивать, чтобы персонал организации имел возможность обучения, как для своей выгоды, так и для поддержания жизнеспособности организации, а также,

- устанавливать и поддерживать процессы инноваций и постоянного улучшения»<sup>4</sup>.

Таким образом, организация должна не только определить перечень процессов, из которых состоит ее деятельность, определить материальные и информационные потоки, объединяющие эти процессы, но и для каждого процесса определить показатель, или группу показателей, по которым будет оцениваться деятельность этого процесса. Данные показатели впоследствии должны анализироваться как внутри системы менеджмента качества, так и совместно с показателями внешней среды организации.

Реализуя требования данного пункта стандарта, рассматриваемая нами организация получает перечень процессов и перечень показателей, характеризующих деятельность этих процессов. В ходе наблюдения за каждым показателем получается ряд данных – результаты наблюдений за этим показателем. Эти данные носят количественный или альтернативный характер (пример количественного показателя – уровень дефектности в процентах, альтернативного – заключение контракта на поставку со значимым потребителем).

Полученные данные могут быть использованы в качестве входных для системы поддержки принятия решений<sup>5</sup>.

В соответствии со сложившейся в мировой практике терминологии, система поддержки принятия решений это автоматизированная информационная система, предназначенная для поддержки процесса принятия управленческих решений. Данный вид систем носит характер обслуживающих программных продуктов и преимущественно ориентируется в своей работе на рассматриваемый процесс и его свойства.

В общем виде названная система является механизмом обработки данных, оснащенный, чаще всего, статистическим аппаратом для оперативной обработки имеющихся данных и выработки требуемых результатов для более обоснованного принятия решений, которые осуществляется уже человеком. Система поддержки принятия реше-

ний должна быть динамической, то есть с результаты ее работы будут отличаться в зависимости от особенностей анализируемой ситуации и уровня управления – исполнительский, управленческий или стратегический.

Системы поддержки принятия решений (СППР) являются управляющими информационными системами, состоящими из совокупности взаимосвязанных процессов направленных на предоставление пользователю системы требуемой информации.

Системы поддержки принятия решений должны решать следующие задачи:

- поддержка определения решений для неопределенных и сложных задач;

- поддержка принятия решений на всех уровнях управления организацией с требуемой степенью точности и детализации;

- обеспечение поддержки всех стадий принятия решения: накопление и обработка данных: определение и анализ образа действий; определение рекомендуемого образа действий;

- поддержка адаптивной системы процессов принятия решения;

- функционирование интерфейса системы поддержки принятия решений должно быть логично и понятно ее пользователям;

Система поддержки принятия решений состоит из следующих основных структурных элементов:

- информационный модуль – обеспечивает пользователей системы основными данными;

- экспертный модуль – обеспечивает пользователей системы правилами и знаниями проведения экспертного анализа при выборе результативных вариантов решения задач;

- прогнозирующий модуль – обеспечивает пользователей системы результатами прогнозирования поведения экономической системы организации в зависимости от задаваемых условий.

Поскольку управленческие функции любого предприятия распределены по разным уровням его организационной структуры и, соответственно, за реализацию этих функций несут ответственность разные должностные лица, то модули и процедуры поддержки принятия решений должны системно взаимодействовать между собой. Необходимость системы такого типа объясняется не только удобством в формировании массива данных системы и повышении эффективности её функционирования, но и их низкими эксплуатационными затратами.<sup>6</sup>

Современные системы поддержки принятия решений по своей архитектуре делятся на следующие категории:

- Функциональные СППР – наиболее просты с точки зрения архитектуры. Получают данные напрямую из операционных систем.

- СППР с использованием независимых витрин данных. Используется необходимое количество специализированных баз данных, содержащих информацию по конкретным аспектам деятельности организации.

- СППР на базе двухуровневого хранилища данных – в качестве промежуточного звена между пользователя-

<sup>4</sup> См. подробнее: ISO 9004:2009 «Managing for the sustained success of an organization – A quality management approach». International Organization for Standardization., 2009.

<sup>5</sup> См. подробнее: Таранников Н.А. Разработка многоагентной СППР на основе многокритериальных методов анализа иерархий и аналитических сетей: монография / Н.А. Таранников. – Волгоград: ВолГТУ, 2007.

<sup>6</sup> См. подробнее: Козенко З.Н., Рогачев А.Ф., Нахшунов А.Л., Карапузов И.А. Поддержка принятия управленческих решений. Информационное и инструментальное обеспечение: монография / Под ред. проф. А.Ф. Рогачева. – Волгоград: ВолГУ 2001.

ми системы и источниками информации используется централизованное хранилище данных.

- СППР на базе трехуровневого хранилища данных – в качестве промежуточного звена между пользователями системы и источниками информации используются централизованное хранилище данных и витрины данных.

Исходя из специфики систем менеджмента качества, предлагается применить СППР на базе двухуровневого хранилища данных, которая будет состоять из следующих компонентов:

1) Источники данных о функционировании системы менеджмента качества. Данные образуются посредством автоматизированных систем управления производством или аккумулируются вручную, и, состоят из:

1.1) Результатов измерений параметров производственных процессов, например, давление, температура, скорость подачи материалов и т.д.

1.2) Результатов измерений параметров качества готовой продукции, например, геометрические параметры, результаты физических измерений, данные химических анализов продукции и т.д.

1.3) Данных, полученных в результате обработки результатов измерений параметров производственных процессов и параметров качества готовой продукции, таких как, средние, размахи, медианы, моды, индексы пригодности и воспроизводимости, числа несоответствий в выборке и так далее<sup>7</sup>.

1.4) Данных, полученных в результате анализа измерительных систем, таких как, смещение, стабильность, линейность, сходимость, воспроизводимость, возможность измерительной системы и так далее<sup>8</sup>.

1.5) Данных кадрового учета, таких как численность персонала, его квалификация, проведенные курсы подготовки и так далее.

1.6) Данных бухгалтерского и финансового учета.

1.7) Данных по результатам работ по планово-предупредительному ремонту основного и вспомогательного технологического оборудования, аварийному выходу из строя оборудования, замене и обслуживанию приспособлений и инструмента.

1.8) Данных об охране труда, обеспеченности средствами индивидуальной и коллективной защиты, количеству несчастных случаев на производстве.

1.9) Данных по охране окружающей среды, количество сбросов и выбросов, образование твердых отходов, сверхнормативным загрязнениям, авариям.

1.10) Данных об удовлетворенности потребителей, результатов анкетирования и опросов, жалоб потребителей.

1.11) Характеристик внешней среды организации. Названный источник данных состоит из множества их видов, например, курсы валют, стоимость сырья и готовой продукции на национальных и внешних рынках, разнообразные индексы деловой активности и так далее.

2) Массив данных показателей процессов. Представляет собой компьютерную систему управления базой

данных, которая, содержит, в случае необходимости, программные модули преобразования форматов данных, для их последующего хранения в структурированном виде.

3) Модули экспертного оценивания зависимостей показателей и прогнозирования. Модуль экспертного оценивания представляет собой программный продукт, который, по запросу пользователя, анализирует массив данных показателей процессов и внешних характеристик организации, и, исходя из задачи, установленной пользователем, определяет наличие или отсутствие статистической зависимости между заданными показателями. По результатам обработки каждого запроса, заносит в массив данных показателей процессов полученные результаты, чтобы в дальнейшем при решении аналогичных задач использовались уже полученные результаты. Модуль прогнозирования также работает по запросу пользователя, и использует в качестве входных данных полученные модулем экспертного оценивания статистические зависимости между показателями, задаваемые пользователем интервалы прогнозирования и установочные характеристики показателей процессов и характеристик внешней среды, связанных с тем показателем, чье поведение необходимо предсказать.

4) Автоматизированное рабочее место (АРМ) пользователя. Представляет собой персональный компьютер с установленным программным обеспечением, которое позволяет взаимодействовать через модули экспертного оценивания зависимостей показателей и прогнозирования с массивом данных показателей процессов и характеристик внешней среды. В качестве разновидности автоматизированного рабочего места пользователя применяется автоматизированное рабочее место администратора СППР, посредством которого производится настройка и управление базой данных, импорт данных из внешних источников.

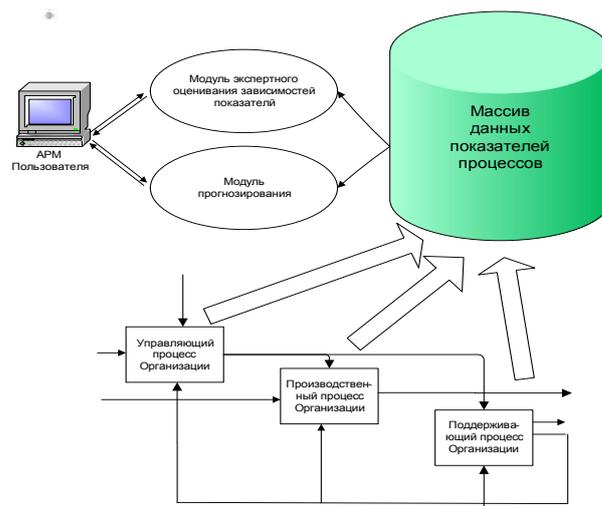


Рис. 1. Принципиальная схема системы поддержки принятия решений системы менеджмента качества

В основе работы модулей определения статистической зависимости и прогнозирования лежит метод регрес-

<sup>7</sup> См. подробнее: Статистическое управление процессами. SCP. Ссылочное руководство. - Н.Новгород: ООО СМЦ «Приоритет», 2006.

<sup>8</sup> См. подробнее: Анализ измерительных систем. MSA. Ссылочное руководство (3-е изд., испр.) Перевод с англ. – Н.Новгород: ООО СМЦ «Приоритет», 2007.

сионного анализа<sup>9</sup>. В регрессионных моделях зависимая (объясняемая) переменная  $Y$  может быть представлена в виде функции  $f(X_1, X_2, \dots, X_k)$ , где  $X_1, X_2, \dots, X_k$  – независимые (объясняющие) переменные, или факторы.

Учитывая возможные отклонения, линейное уравнение связи двух переменных (парную регрессию), можно представить в виде

$$y_i = a + bx_i + e_i$$

где  $a$  – постоянная величина (или свободный член уравнения);  $b$  – коэффициент регрессии, определяющий наклон линии, вдоль которой рассеяны данные наблюдений;  $e_i$  – случайная переменная (случайная составляющая, остаток или возмущение).<sup>10</sup>

Далее, в аналитических модулях СППР применяется, соответственно, как модули экспертного оценивания, так и прогнозирование с применением уравнений регрессии на основе методов наименьших квадратов или модулей<sup>11</sup>.

Полученные результаты позволят руководству организации создать необходимую основу для реализации цели, изложенной в разделе 8.4 Международного стандарта ISO 9004:2009:

«Нужно, чтобы анализ собранной информации давал возможность принимать решения, основанные на фактах, по вопросам политики и стратегии таким, как:

- потенциальные изменения в потребностях и ожиданиях заинтересованных сторон в долгосрочной перспективе,

- существующая продукция и деятельность, которые создают в данный момент наибольшую ценность для заинтересованных сторон организации,

- новая продукция и процессы, необходимые для удовлетворения изменяющихся потребностей и ожиданий заинтересованных сторон,

- прогнозируемые требования к продукции организации в долгосрочной перспективе,

- влияние на организацию вновь появляющихся технологий,

- новые компетенции, которые могут понадобиться, а также

- изменения, которые могут ожидать в законодательных и регулирующих требованиях, или на рынке труда и других ресурсах, которые могут повлиять на организацию»<sup>12</sup>. Реализация названного положения, в свою очередь, позволит обеспечить долгосрочное и успешное

развитие организации.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1) ISO 9001:2008 “Quality management systems – Requirements”. International Organization for Standardization., 2008. - 27 p.

2) ISO 9004:2009 “Managing for the sustained success of an organization – A quality management approach”. International Organization for Standardization., 2009. - 46 p.

3) ISO 14001:2004 “Environmental management systems – Requirements with guidance for use”. International Organization for Standardization., 2004. - 23 p.

4) OHSAS 18001:2007 “Occupational health and safety management systems - Requirements”. BSI., 2007. - 34 p.

5) Анализ измерительных систем. MSA. Ссылочное руководство (3-е изд., испр.) Перевод с англ. – Н.Новгород: ООО СМЦ «Приоритет», 2007. – 242 с.

6) Гагарин А.Г. Экспертное оценивание экстремальных значений параметров экономических систем / А.Г. Гагарин, А.Ф. Рогачев // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2006. – № 5. – С. 222–225.

7) Козенко З.Н., Рогачев А.Ф., Нахшунов А.Л., Карапузов И.А. Поддержка принятия управленческих решений. Информационное и инструментальное обеспечение: монография / Под. ред. проф. А.Ф. Рогачева. – Волгоград: ВолГУ 2001. – 122 с.

8) Некоторые результаты внедрения информационных систем // Еженедельник «Information Week». -1996.- № 13 - С.39-41.

9) Орлова И.В. Экономико-математические методы и модели: компьютерное моделирование: учеб. пособие / И.В. Орлова, В.А. Половников. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2010. – 366 с.

10) Рогачев А.Ф. Математическое обеспечение системы поддержки принятия решений на основе ГИС-технологий / А.Ф. Рогачев // Известия Нижневолжского агроуниверситетского комплекса: Наука и высшее профессиональное образование. – 2009. – № 2. – С. 144–151.

11) Спирли Э. Корпоративные хранилища данных. Планирование, разработка и реализация. Т. 1. Диалектика – Вильямс, 2001. – 400 с.

12) Статистическое управление процессами. SCP. Ссылочное руководство. - Н.Новгород: ООО СМЦ «Приоритет», 2006. – 224 с.

13) Таранников Н.А. Разработка многоагентной СППР на основе многокритериальных методов анализа иерархий и аналитических сетей: монография / Н.А. Таранников. – Волгоград: ВолГТУ, 2007. – 72 с.

14) Терелянский П.В. Информационные технологии прогнозирования технических решений на основе нечетких и иерархических моделей : монография / П.В. Терелянский, А.В. Андрейчиков. – Волгоград: ВолГТУ, 2007. – 204 с.

<sup>9</sup> См. подробнее: Гагарин А.Г. Экспертное оценивание экстремальных значений параметров экономических систем / А.Г. Гагарин, А.Ф. Рогачев // Известия Волгоградского государственного технического университета. – 2006. – № 5. – С. 222–225.

<sup>10</sup> См. подробнее: Орлова И.В. Экономико-математические методы и модели: компьютерное моделирование: учеб. пособие / И.В. Орлова, В.А. Половников. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2010. – 366 с.

<sup>11</sup> См. подробнее: Рогачев А.Ф. Математическое обеспечение системы поддержки принятия решений на основе ГИС-технологий / А.Ф. Рогачев // Известия Нижневолжского агроуниверситетского комплекса: Наука и высшее профессиональное образование. – 2009. – № 2. – С. 144–151.

<sup>12</sup> См. подробнее: ISO 9004:2009 “Managing for the sustained success of an organization – A quality management approach”. International Organization for Standardization., 2009. - 46 p.

## 08.00.01 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

УДК 331(101.36)  
ББК 65.244

**Рязанов Филипп Александрович,**  
соискатель кафедры экономической теории и  
экономической политики,  
Волгоградский государственный университет,  
ассистент кафедры экономики и финансов  
Волгоградская академия государственной службы.  
E-mail: revfill@rambler.ru

### Взаимосвязь потребления и индивидуального предложения рабочей силы The interaction between the supply and the demand of labour force

*В статье рассматривается оптимальное поведение по распределению ограниченного ресурса времени между работой и отдыхом. С ростом производительности труда и эффективности времени работы необходимо повышать и эффективность времени отдыха. Время отдыха можно рассматривать как состоящее из времени, непосредственно расходуемого на восстановление способности к труду и времени, необходимого для подготовки благ к потреблению. Достижение высокого уровня эффективности времени отдыха, и рост предложения рабочей силы будет зависеть от дохода индивида и доступа к необходимым техническим решениям. Автором была обобщена отечественная и зарубежная научная литература по данной проблеме.*

*The article is devoted to the optimal behaviour of the distribution of scarce time resources between work and leisure. The productivity of leisure time should be increased because of the growth of labour productivity and the efficiency of work time. The rest of time consists of two types of time. The first type is the time of work ability restoring, the second type is the time used to prepare purchased goods to be consumed. The achievement of the high level of productivity of leisure time and the increase of labour supply depend on income of a person and access to the special technical decisions. The author analyses domestic and foreign literature on this problem.*

*Ключевые слова: ограниченные ресурсы, оптимальное распределение, производительность труда, полезность, предложение рабочей силы; благосостояние общества; рабочая сила; ресурсы; потребление; человеческий капитал.*

*Keywords: scarce resource, optimal distribution, labour productivity, utility, labor supply, the welfare of the community, labour force, resources, demand, human capital.*

Увеличение благосостояния человека является одной из основных целей функционирования, как экономической системы, так и каждого индивида. В соответствии с экономической теорией человек постоянно, осознанно или неосознанно, старается улучшить своё благосостояние. Достижение поставленной цели в наибольшей степени способствует рациональное поведение индивида, основанное на достижении желательного результата с наименьшими затратами.

В соответствии с представлениями классической политической экономией рост благосостояния заключается в возможности потребления большего количества благ. При этом для производства данных благ неизбежно затрачивается определенное количество рабочего времени, необходимого для производства данных благ. Одновременно, потребление производимых благ является не только желательным, но и абсолютно необходимым для воспроизводства рабочей силы, применяемой в создании данных благ. В тоже время отдых также расценивается как благо, так как позволяет восстанавливать способность индивида к труду. Как результат каждый человек вынужден находить определенный баланс между временем, затрачиваемым на производство благ и временем для восстановления способности к труду.

В данной модели распределение времени между трудом и досугом находится в зависимости от индивидуального выбора в пользу благ или отдыха. В тоже время изменение характера потребления или возможности альтернативного использования времени так же оказывают некоторое влияние на распределение времени индивидом. Исследование изменения характера потребления и различных благ, а также альтернативных возможностей использования свободного времени позволит уточнить модель индивидуального предложения рабочей силы.

В классической теории потребительского выбора, под потреблением понимается распределение располагаемого дохода индивида на приобретение необходимых благ с целью удовлетворения возникающих потребностей. В стандартном случае распределение дохода происходит на основании равенства взвешенных предельных полезностей приобретаемых благ на цену данных благ. Однако теория потребительского выбора «имеет дело только с принятием решений о приобретении товаров кратковременного пользования и в особенности решений о распределении имеющегося дохода между покупкой различных товаров кратковременного пользования, но не может даже предсказать, какие блага фактически будут потребляться»<sup>1</sup>.

Наряду с теорией потребительского выбора в рамках неоклассической школы можно выделить и теорию вы-

<sup>1</sup> Блауг М. Методология экономической науки, или Как экономисты объясняют /Пер. с англ. /Науч. ред. В.С. Автономов. – М.: НИ «Журнал Вопросы экономики», 2004.- С. 231.

явленных предпочтений, разработанную П. Самуэльсоном. Основным отличием теории выявленных предпочтений является отказ от использования в процессе анализа поведения потребителей кривых безразличия в пользу аппарата операционного сравнения между суммарными ценностями. Несмотря на существенные различия в методике анализа поведения потребителей большинство экономистов считают теорию выявленных предпочтений и теорию потребительского выбора методологически равнозначными.

В рамках указанных концепций рациональным поведением любого индивида будет являться максимальная польза от потребления благ в рамках заданного бюджета. Однако бюджет, которым располагает индивид, во многом зависит от времени, которое выделяется индивидом для применения своей рабочей силы, и производительности его труда.

В то же время и отдых непосредственно оценивается индивидом как несущий определённую пользу, в противном случае любой рациональный индивид должен полностью отказаться от времени досуга и посвятить себя только труду. Соответственно полезность времени отдыха и времени досуга также должны определённым образом оцениваться индивидом для достижения состояния равновесия. Простейшим примером может являться «задача Робинзона», в которой человек оценивает полезность времени труда по полезности тех благ, которые будут созданы в процессе применения его рабочей силы, и полезность времени отдыха, являющееся полезным вследствие возможности восстановления способности к труду.

Модель «экономики Робинзона» является существенным упрощением выбора между трудом и досугом в реальной ситуации, в которой распределение времени зависит от большего числа факторов, к которым можно отнести как внешние факторы, так и внутренние. В случае роста производительности труда вследствие развития производительных сил и производственных отношений неизбежно будут изменяться предпочтения использования «свободного» времени, затрачиваемого на воспроизводство рабочей силы.

Так как производительность труда, а соответственно и предельная полезность затрат времени применения рабочей силы в процессе производства возрастает, то для сохранения равенства предельных полезностей времени работы и отдыха необходимо либо увеличивать продолжительность рабочего времени, либо повышать эффективность использования времени отдыха. Если предположить, что при выборе времени, необходимым для отдыха и оценки эффективности проведения этого времени, индивид основывается на рациональном поведении, тогда свободное время будет тем эффективней, чем в большей степени будет восстановлена способность к труду.

В случае, если свободное от работы время будет потрачено на получение дополнительных знаний (увеличение человеческого капитала), то оценка индивидом эффективности подобных затрат времени будет целиком зависеть от текущей ценности затрат рабочего времени и будущего дохода от получения новых знаний. Соответственно при рациональном поведении индивид уравнива-

ет предельные полезности времени работы, свободного времени, затрачиваемого на воспроизводство рабочей силы и свободного времени, затрачиваемого на увеличение человеческого капитала.

К тому же время, затрачиваемое на воспроизводство рабочей силы, также распадается на непосредственно время отдыха и время, необходимое для поддержания способности к этому отдыху<sup>2</sup>. При этом предельная полезность времени, затрачиваемого на воспроизводство рабочей силы, будет тем выше, чем больше времени будет необходимо для поддержания способности к восстановлению рабочей силы. Следовательно, при изменении полезности рабочего времени индивида будут изменяться и его предпочтения в распределении свободного времени между непосредственно отдыхом, необходимостью поддержания способности к восстановлению рабочей силы и затратами на увеличение человеческого капитала в зависимости от его способности воздействовать на полезность расходования времени на тот или иной вид деятельности.

Если в случае с выбором в пользу получения новых знаний или отказа от подобных затрат времени основное влияние оказывают доход, который может быть получен от использования дополнительных знаний, и затраты для их получения, то выбор в пользу расходования времени на отдых или на поддержание способности к отдыху зависит от большего количества факторов. Так как восстановление рабочей силы неизбежно связано с потреблением какого-либо набора благ, то и основные затраты времени на поддержание способности к воспроизводству рабочей силы связаны с необходимостью приведения данных благ в то состояние, в котором возможно их потребление<sup>3</sup>.

Любой акт потребления продуктов или услуг неизбежно сопровождается необходимостью в той или иной «подготовке» этих благ, что также проявляется в вынужденных затратах времени. Стремление увеличить эффективность использования времени на подготовку благ к потреблению вызывает необходимость в использовании специальных приспособлений для упрощения и ускорения выполнения необходимых процедур. Применение специальных приспособлений или услуг (в случае возможности переложить необходимость подготовки потребляемых благ на других) предъявляет определённые требования к уровню дохода индивида. Также существуют и те блага, подготовка к потреблению которых требует непосредственного участия получателя, либо отсутствует возможность привлечения каких-либо приспособлений или услуг, облегчающих процесс потребления данных благ.

Основными примерами подобных благ могут являться установление социальных взаимоотношений, поддержание хорошей физической формы и т.д. Увеличение полезности времени работы, вызывая необходимость повышения полезности и свободного времени, приводит к переориентации потребителей на потребление тех благ, подготовка которых сопровождается большей

<sup>2</sup> Linder S.B., *The Harried Leisure Class*, New York / S.B. Linder // Columbia University Press, 1970. - P. 274.

<sup>3</sup> Гелбрайт Дж.К. *Экономические теории и цели общества* / Дж.К. Гейлбрейт; пер. с англ. - М.: Прогресс 1976. - С. 131.

эффективностью вследствие применения специальных приспособлений или оказываемых услуг.

Увеличение полезности времени работы в отсутствие возможности увеличения полезности свободного времени одновременно может сопровождаться разнонаправленными тенденциями в достижении индивидуального равновесия распределения времени. Наиболее рациональным поведением индивида в данной ситуации будет увеличение времени работы, что повысит уровень общей полезности. Однако такое поведение может иметь целый ряд ограничений, к примеру: 1) естественные ограничения физиологического характера, связанные с усталостью и необходимостью отдыха; 2) ограничения законодательного характера, устанавливающие временные рамки применения рабочей силы; 3) ограничения природного характера, связанные с необходимостью выполнения работы в определенное время суток, сезон года и т.д.<sup>4</sup> К тому же само повышение полезности рабочего времени для индивида обычно связано с возможностью большего потребления благ в свободное время. В случае необходимости значительного участия индивида в подготовке приобретенного блага к потреблению полезность повышения производительности рабочего времени может быть пересмотрена в сторону уменьшения.

Примером подобного поведения, связанного с осознанным отказом от повышения производительности и эффективности работы, могут служить мелкие ремесленные хозяйства средневековья<sup>5</sup> или крестьянские хозяйства<sup>6</sup>. Конечно при рассмотрении и ремесленного, и крестьянского хозяйства необходимо отметить и действие других факторов, ограничивающих рост производительности в рамках данных хозяйств. К числу подобных факторов обычно относят производственную узость хозяйства, не позволяющую проводить мероприятия по углублению специализации и разделению труда, широко применять машинное производство, а также действие цеховых ограничений и т.д. Однако, если данные факторы относятся скорее к производственным ограничениям, то необходимость самостоятельной подготовки к потреблению дополнительно приобретенного продукта, особенно в условиях необходимости значительных трудовых затрат, характеризуется уменьшением полезности дополнительных затрат на создание этого увеличения продукта в глазах потребителя.

Одновременно необходимо учитывать и влияние уровня дохода на способность индивида переложить заботы о подготовке благ к потреблению, либо увеличению эффективности своих усилий вследствие применения технических усовершенствований. При низком уровне дохода, получаемом от применения рабочей силы с одной стороны, и необходимостью потребления определенного набора благ с другой стороны индивид будет

вынужден отказываться от повышения эффективности затрат времени на подготовку благ к потреблению, добиваясь необходимого результата экстенсивным ростом затрат свободного времени.

И в случае невозможности повышения эффективности использования времени на подготовку благ к потреблению вследствие отсутствия доступа к необходимым техническим решениям, и в случае недостатка совокупного дохода для применения подобных решений может происходить значительное снижение индивидуального предложения рабочей силы. Способность к увеличению человеческого капитала через получение новых знаний и опыта также ограничена в указанных случаях. Однако степень воздействия на величину человеческого капитала будет различна. Так, целесообразность получения дополнительных знаний, как источника повышения доходов в будущем, будет невелика в случае невозможности повышения эффективности подготовки благ к потреблению вследствие отсутствия доступа к «техническим решениям». К тому же, снижается сама возможность увеличения человеческого капитала из-за необходимого перераспределения свободного времени на подготовку дополнительно приобретаемых благ к потреблению.

В то же время, в процессе развития экономических систем относительно однородный рынок рабочей силы всё в большей степени замещается множеством диверсифицированных рынков. Если в индустриальном обществе регулирование процесса привлечения и использования рабочей силы в производстве ограничивается лишь изменением в уровне оплаты труда, то в результате постепенного усложнения используемой техники в постиндустриальном обществе все более важную роль начинают играть подготовка рабочей силы к производственному процессу, снижение затрат ее использования и обеспечения производства необходимым количеством трудовых ресурсов.

При развитии производства на основе научно-технической революции только изменения в оплате труда не позволяют обеспечить процесс производства необходимым предложением высококвалифицированных кадров<sup>7</sup>. Постиндустриальный тип развития, предъявляя новые требования к уровню подготовки рабочей силы, одновременно влияет на распределение свободного времени индивида в сторону увеличения времени, которое индивид вынужден потратить на создание своего человеческого капитала.

Однако с точки зрения носителя человеческого капитала вложения в повышение его стоимости в большинстве случаев необходимо рассматривать как экономическую необходимость, а не погоню за прибылью. Повышение эффективности затрат времени на увеличение человеческого капитала связано в основном с технологическими усовершенствованиями, так как процесс его создания требует непосредственного участия обладателя человеческого капитала. Следовательно, возможность создания или увеличения человеческого капитала для его владельца будет также зависеть от доступности эффективных способов его увеличения.

<sup>4</sup> Попова Н.В. Сущность и стадии воспроизводства рабочей силы, ее использование на рынке труда / Н.В. Попова // Бизнес. Образование. Право. Вестник волгоградского института бизнеса. – 2009. – № 10. – С. 166.

<sup>5</sup> Хикс Дж. Теория экономической истории / Дж. Хикс; общ. ред. и вступ. ст. Р.М. Нуреева; пер. с англ. – М.: НП «Журнал Вопросы экономики», 2003. – С. 164.

<sup>6</sup> Чайнов А.В. Крестьянское хозяйство. Избранные труды / А.В. Чайнов; редкол. сер.: Л. И. Абалкин (пред.) и др. – М.: Экономика, 1989. – С. 63–66.

<sup>7</sup> Капелюшников Р.И. Современные буржуазные концепции формирования рабочей силы (Критический анализ) / Р.И. Капелюшников – М.: Наука, 1981. – С. 13.

Помимо увеличения эффективности применения рабочей силы и соответственно роста совокупного дохода возможна и ситуация снижения эффективности вследствие кризисных явлений в экономике. В этом случае рациональный индивид вынужден будет сокращать время работы, и увеличивать время отдыха. Однако вполне вероятна ситуация, при которой сокращение времени работы будет происходить сверх необходимых для достижения новых параметров равновесия пределов. В случае сокращения совокупного дохода индивида для него уменьшаются, и возможности увеличения эффективности времени отдыха. Это происходит вследствие отказа от использования техники или невозможности получения необходимых услуг по подготовке благ к потреблению.

Если предположить возможность накопления необходимой для повышения эффективности времени отдыха техники и возможность ее использования и в случае понижения доходов, тогда наиболее сильное влияние на снижение совокупной эффективности будет оказывать сокращение использования услуг. Снижение эффективности времени отдыха в результате вынужденного отказа от услуг по подготовке благ к потреблению будет вести к дальнейшему перераспределению времени в пользу «отдыха» в случае значительности индивидуальных затрат времени на подготовку благ к потреблению.

На индивидуальное предложение рабочей силы, следовательно, оказывает существенное влияние изменение дохода от производственной деятельности. Однако необходимо учитывать и доступность средств повышения эффективности времени «отдыха», способную в значительной степени влиять на совокупную эффективность деятельности индивида. В тоже время затраты времени на увеличение человеческого капитала можно рассматривать через механизм межвременной оптимизации благосостояния.

Переход к постиндустриальному типу развития и разбиение относительно однородного рынка рабочей силы на множество отдельных рынков существенно усиливает влияние индивидуальных решений о распределении времени на совокупное предложение рабочей силы.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Капелюшников Р.И. Современные буржуазные концепции формирования рабочей силы (Критический анализ) / Р.И. Капелюшников – М.: Наука, 1981. – 287 с.
2. Попова Н.В. Сущность и стадии воспроизводства рабочей силы, ее использование на рынке труда / Н.В. Попова // Бизнес. Образование. Право. Вестник волгоградского института бизнеса. – 2009. – № 10. – 158–161.
3. Чаянов А.В. Крестьянское хозяйство. Избранные труды / А.В. Чаянов; редкол. сер.: Л. И. Абалкин (пред.) и др. – М.: Экономика, 1989. – 492 с.
4. Блауг М. Методология экономической науки, или Как экономисты объясняют / Пер. с англ. / Науч. ред. В.С. Автономов. – М.: НП «Журнал Вопросы экономики», 2004. – 516 с.
5. Гелбрайт Дж.К. Экономические теории и цели общества / Дж.К.Гейлбрейт; пер. с англ. - М.: Прогресс 1976. – 456 с.
6. Хикс Дж. Теория экономической истории / Дж. Хикс; общ. ред. и вступ. ст. Р.М. Нуреева; пер. с англ. – М.: НП «Журнал Вопросы экономики», 2003. – 224 с.
7. Linder S.B., The Harried Leisure Class, New York / S.B. Linder // Columbia University Press, 1970. - 274 p.



# АСПИРАНТУРА

## Волгоградского института бизнеса

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВОЛГОГРАДСКОГО ИНСТИТУТА БИЗНЕСА В СФЕРЕ ПОСЛЕВУЗОВСКОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ ПРЕДУСМОТРЕНА ЛИЦЕНЗИЕЙ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ № 1210 от 23 марта 2009 г.

## АСПИРАНТУРА

предоставляет возможность продолжить обучение с целью получения степени кандидата наук



## КАНДИДАТ НАУК

символ высокого профессионализма и принадлежности к управленческой элите

Аспирантура предоставляет поступающим платные образовательные услуги на очном и заочном отделениях по специальности 08.00.05. «Экономика и управление народным хозяйством» и в форме соискательства.

Аспиранты и соискатели закрепляются за выпускающими кафедрами, научными руководителями.

### Формы обучения:

**I. Очная** (с отрывом от производства). Срок обучения – 3 года. Отрыв от производства также означает отсрочку от призыва в Вооруженные силы РФ.

**II. Заочная** (без отрыва от производства). Срок обучения – 4 года.

### III. Соискательство

Прикрепление к аспирантуре Волгоградского института бизнеса в качестве соискателя степени кандидата наук осуществляется:

- для подготовки и сдачи кандидатских экзаменов;
- для подготовки диссертации.

Срок обучения – 5 лет, из которых 2 года предназначены для сдачи экзаменов кандидатского минимума и 3 года – на подготовку диссертации.

В аспирантуру принимаются дипломированные специалисты, магистры из числа выпускников вузов и работников всех отраслей деятельности государственного управления, финансовых структур, малого и среднего бизнеса, образовательных и научных учреждений, представившие

в приемную комиссию следующие документы:

- копию диплома о высшем профессиональном образовании и приложение к нему;
- автобиографию;
- копию трудовой книжки;
- листок по учету кадров;
- копию паспорта.

**ЗАЯВЛЕНИЯ И ДОКУМЕНТЫ  
ПРИНИМАЮТСЯ В ТЕЧЕНИЕ ГОДА,  
В ЧЕТЫРЕ ПОТОКА:  
В СЕНТЯБРЕ, ЯНВАРЕ, АПРЕЛЕ И ИЮНЕ.**

Срок обучения в аспирантуре исчисляется с момента зачисления.

Поступающие в аспирантуру сдают вступительные экзамены: по специальной дисциплине, философии и иностранному языку. Для подготовки к сдаче экзаменов организуются консультации.

## ИНСТИТУТ ГАРАНТИРУЕТ СВОИМ АСПИРАНТАМ И СОИСКАТЕЛЯМ:

- ✦ помощь в подготовке претендентов к успешному поступлению в аспирантуру;
- ✦ проведение диссертационного исследования под руководством опытных научных руководителей, преподавателей высшей квалификации (доктор наук, профессор, реже – кандидат наук, доцент), которые ведут научные исследования и являются авторами монографий, учебников, участвуют в международных конференциях и симпозиумах;
- ✦ организацию подготовки и сдачи кандидатских экзаменов по истории и философии науки, иностранному языку и специальной дисциплине (экономика) с выдачей удостоверения установленной формы;
- ✦ публикацию научных статей по теме диссертации в научном журнале «Вестник Волгоградского института бизнеса «Бизнес. Образование. Право», который включен в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук;

- ✦ возможность апробации результатов исследования на ежегодно проводимых институтом и его партнерами конференциях, в организациях, учреждениях, предприятиях института бизнеса;
- ✦ организацию и проведение рассмотрения диссертации по месту ее выполнения (так называемая ее предзащита) на профильной кафедре института и ее экспертиза.
- ✦ представление к рассмотрению и сопровождению защиты диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук в диссертационных советах.

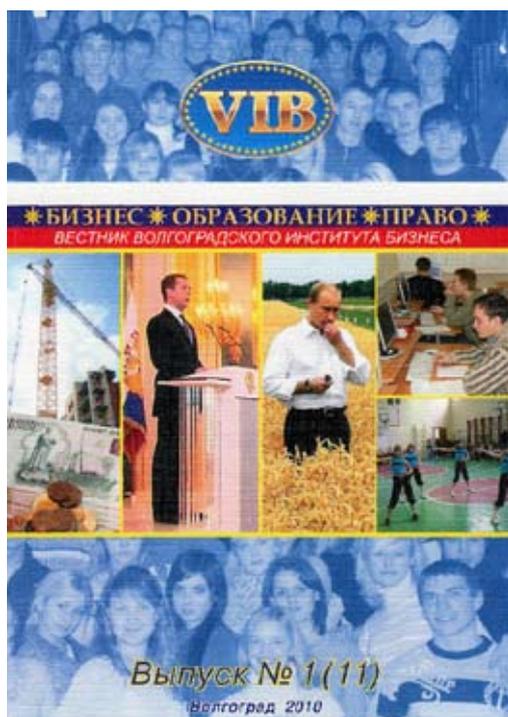


**Вам с нами по пути,  
если Вы спешите  
присоединиться к числу наших  
аспирантов и попасть в резерв  
интеллектуальной  
и творческой молодежи,  
способной работать  
на руководящих  
должностях!**

Более подробно о правилах приема и форме оплаты обучения в аспирантуре можно узнать по адресам и телефонам:

400010, г. Волгоград,  
ул. Южно-украинская, 2, каб. 604  
Тел.: /8442/54-46-23, 22-35-47  
E-mail: meon\_nauka@mail.ru

**[www.asp.volbi.ru](http://www.asp.volbi.ru)**





Лицензия АА № 001215 от 23.03.2009 г.  
Св-во о гос. аккредитации: АА № 001793 от 26.02.2009 г.

## ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА

### ПРОФЕССИИ НАЧАЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ:

- 1.9 Оператор электронно-вычислительных машин
- 34.1 Официант, бармен
- 34.2 Повар, кондитер
- 34.2 Повар, кондитер
- 34.3 Продавец, контролер-кассир
- 34.9 Изготовитель хлебобулочных изделий

**Поступление без вступительных экзаменов**

### СПЕЦИАЛЬНОСТИ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ (КОЛЛЕДЖ)

Перечень вступительных испытаний в 2010 г. для поступающих  
на базе основного общего образования (9 классов)

Код	Наименование специальности	Срок обучения	Вступительные испытания
030503	Правоведение	1 год 10 месяцев	1. Русский язык 2. История России
030504	Право и организация социального обеспечения	1 год 10 месяцев	
030504	Право и организация социального обеспечения	2 года 10 месяцев	
050303	Иностранный язык	2 года 10 месяцев	
050303	Иностранный язык	3 года 10 месяцев	
070602	Дизайн (по отраслям)	2 года 10 месяцев	1. Русский язык 2. Математика
070602	Дизайн (по отраслям)	3 года 10 месяцев	
080106	Финансы (по отраслям)	2 года 10 месяцев	
080106	Финансы (по отраслям)	1 год 10 месяцев	
080110	Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)	2 года 10 месяцев	
080110	Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)	1 год 10 месяцев	
080113	Страховое дело (по отраслям)	2 года 10 месяцев	
080113	Страховое дело (по отраслям)	1 год 10 месяцев	
080114	Земельно-имущественные отношения (по отраслям)	1 год 10 месяцев	
080114	Земельно-имущественные отношения (по отраслям)	2 года 10 месяцев	
080402	Товароведение (по группам однородных товаров)	1 год 10 месяцев	

080402	Товароведение (по группам однородных товаров)	2 года 10 месяцев	1. Русский язык 2. Математика
080501	Менеджмент (по отраслям)	1 год 10 месяцев	
080501	Менеджмент (по отраслям)	2 года 10 месяцев	
100102	Организация и обслуживание в сфере сервиса	1 год 10 месяцев	
100102	Организация и обслуживание в сфере сервиса	2 года 10 месяцев	
230103	Автоматизированные системы обработки информации и управления (по отраслям)	2 года 10 месяцев	
230103	Автоматизированные системы обработки информации и управления (по отраслям)	3 года 10 месяцев	
230105	Программное обеспечение вычислительной техники и автоматизированных систем	3 года 10 месяцев	
230105	Программное обеспечение вычислительной техники и автоматизированных систем	3 года 10 месяцев	
260202	Технология хлеба, кондитерских и макаронных изделий	2 года 10 месяцев	
260202	Технология хлеба, кондитерских и макаронных изделий	3 года 10 месяцев	
260301	Технология мяса и мясных продуктов	2 года 10 месяцев	
260301	Технология мяса и мясных продуктов	3 года 10 месяцев	
260502	Технология продукции общественного питания	2 года 10 месяцев	
260502	Технология продукции общественного питания	3 года 10 месяцев	

**Проводится профессиональное тестирование с целью самоопределения в выборе специальности.**

**Выпускники уровня среднего профессионального образования переводятся на уровень высшего профессионального образования (по профилю специальности) без экзаменов на 3 курс.**

**Диплом государственного образца!**

**Институт бизнеса оказывает содействие трудоустройству выпускников.**

**Адрес: 400048, г. Волгоград, ул. Южно-Украинская, 2  
Телефон: /8442/ 54-47-51, 54-47-44  
E-mail: nauka@rbcmil.ru, <http://www.volbi.ru>**

## ВЫСШЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

### Специальности/направления подготовки бакалавров

Код	Наименование направления/ специальности	Квалификация	Вступительные испытания*
030500	Юриспруденция	Бакалавр юриспруденции	1. Русский язык 2. Обществознание
030501	Юриспруденция	Юрист	«Русский язык» и «Обществознание» являются обязательными, третий экзамен определяется поступающим: <b>«История» или «Иностранный язык»</b>
070600	Дизайн	Бакалавр дизайна	1. Русский язык 2. Литература 3. История
070601	Дизайн	Дизайнер	
080100	Экономика	Бакалавр экономики	1. Русский язык 2. Математика  «Русский язык» и «Математика» являются обязательными, третий экзамен определяется поступающим: <b>«Обществознание» или «Иностранный язык»</b>
080100	Экономика	Магистр экономики	
080105	Финансы и кредит	Экономист	
080109	Бухгалтерский учет, анализ и аудит	Экономист	
080401	Товароведение и экспертиза товаров (по областям применения)	Товаровед-эксперт	
080500	Менеджмент	Бакалавр менеджмента	
080500	Менеджмент	Магистр менеджмента	
080507	Менеджмент организации	Менеджер	
100101	Сервис	Специалист по сервису	

230100	Информатика и вычислительная техника	Бакалавр техники и технологии	1. Русский язык 2. Математика «Русский язык» и «Математика» являются обязательными, третий экзамен определяется поступающим: <b>«Физика» или «Информатика и информационно-коммуникативные технологии»</b>
080800	Прикладная информатика	Бакалавр прикладной информатики	
080800	Прикладная информатика	Магистр прикладной информатики	
080801	Прикладная Информатика (по областям)	Информатик-экономист	
260100	Технология продуктов питания	Бакалавр техники и технологии	1. Русский язык 2. Математика 3. Химия

\*Для абитуриентов, получивших **среднее (полное) общее** образование до 01.01.2009 г. и поступающих на заочную форму, вступительные испытания проводятся в форме тестирования по русскому языку и математике/обществознанию; для абитуриентов, поступающих на базе **среднего профессионального образования** по профилю специальности, вступительные испытания проводятся в форме тестирования по направлению/специальности; для абитуриентов, поступающих на базе **высшего профессионального образования, поступление без экзаменов.**

## **ВЫСШЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ**

**Направления подготовки специалистов**

**Направления подготовки магистров:**

**080100 Экономика**

**080800 Прикладная информатика**

**080500 Менеджмент**

**ПОЛУЧЕНИЕ ВТОРОГО ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ПО СПЕЦИАЛЬНОСТЯМ ИНСТИТУТА!**

**Обучение осуществляется:**

– на базе среднего (полного) общего образования: очная форма – 5 лет, заочная форма – 6 лет

– на базе СПО: очная форма – 3 года, заочная форма – 3,5 года

– на базе высшего образования: заочная форма обучения – 3 года

**ПРОВОДИТСЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ТЕСТИРОВАНИЕ С ЦЕЛЬЮ САМООПРЕДЕЛЕНИЯ  
В ВЫБОРЕ СПЕЦИАЛЬНОСТИ: <http://www.volbi.ru>**

Адрес: 400048, г. Волгоград, ул. Южно-Украинская, 2

Телефон: /8442/ 54-47-51, 54-47-44



## ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА

### ЭКСТЕРНАТ – МАКСИМАЛЬНО КОМФОРТНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Волгоградский институт бизнеса предлагает обучение в форме экстерната, которое принципиально отличается от более привычных: очной и заочной форм. Вы самостоятельно изучаете дисциплины, затем проходите текущую и итоговую аттестации в вузе.

Экстернат – это индивидуальная форма обучения, поэтому успеваемость и продолжительность обучения на ней зависит исключительно от Вашего свободного времени и желания учиться. К обучению Вы можете приступить сразу после заключения договора и получения индивидуального аттестационного плана.

#### Преимущества

##### использование современных средств связи:

для общения с координатором и преподавателями нужен телефон, Интернет, и скуре-гарнитура, - Вы самостоятельно определитесь, какое общение для Вас удобнее

##### индивидуальные сроки обучения:

Вы можете максимально быстро закончить вуз, или, наоборот, увеличить продолжительность обучения

##### выбор места и времени обучения:

Вы не заняты во время сессий, что позволяет Вам самостоятельно готовиться к аттестации тогда и где Вам это удобно

##### оплата по дисциплинам:

Вы платите только за сдачу тех дисциплин, по которым реально готовы сдавать экзамены или зачеты



Институт обеспечивает Вас:

– **методическим сопровождением:** Вы получаете диск с учебно-методическими материалами по дисциплинам на каждый курс, что позволяет Вам более продуктивно подготовиться к аттестации;

– **учетными данными** для входа в систему компьютерного тестирования АСТ-тест, на сайт дистанционного обучения <http://e-learning.volbi.ru>, – системы, используемые в вузе для организации учебного процесса, информационного и методического обеспечения студентов;

– **консультационной поддержкой:** предоставляется возможность получения индивидуальной консультации по дисциплине, посещения занятий, проводимых на заочной форме обучения, в качестве свободного слушателя, участия в групповых консультациях для экстернов (интенсиве);

– **организаторами всего процесса обучения:** за Вами закрепляется координатор, курирующий процесс обучения от поступления до выпуска, которому Вы адресуете любые вопросы, связанные с обучением.

*После успешного завершения обучения Вы получаете диплом государственного образца.*

*Обучение проводится по направлениям и специальностям высшего и среднего профессионального образования Волгоградского института бизнеса.*

*Прием на обучение производится на базе среднего (полного) общего, среднего и высшего профессионального образования.*

Адрес: 400048, Волгоград, ул. Южно-Украинская, 2, каб. 708  
Телефон/факс: (8442) 54-33-01  
Call-центр (многоканальный телефон): 49-69-69, 8-800-100-08-42  
Электронная почта: CDO-VIB@yandex.ru  
Сайт дистанционного обучения: <http://e-learning.volbi.ru>

**СПЕШИТЕ  
ПРИСОЕДИНИТЬСЯ!!**



## ДИСТАНЦИОННОЕ ОБУЧЕНИЕ – ПОПУЛЯРНЫЙ СПОСОБ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

Дистанционное обучение в Волгоградском институте бизнеса – оптимальный и наиболее популярный способ обучения в вузе для высокомотивированных к обучению людей. У нас можно получить дистанционно и среднее, и высшее профессиональное образование!

Обучать дистанционно можно любого. Практически нет никаких возрастных, территориальных, образовательных, профессиональных ограничений, а также ограничений по состоянию здоровья.

**Среди наших студентов дистанционного обучения:** люди с ограниченными возможностями передвижения; женщины, не имеющие возможность покинуть дом, детей; мужчины, работающие вахтовым методом; люди, занятые на работе; молодые люди, проживающие или работающие за границей или в отдаленных городах России, области; люди, желающие в связи с профессиональной деятельностью получить второе высшее образование или параллельно получить второе образование.

Для дистанционного **on-line обучения** Вам необходимо иметь под рукой компьютер и доступ к Интернет. Обучение осуществляется на сайте дистанционного обучения <http://e-learning.volbi.ru>. В ином случае мы можем Вам предложить **кейсовую технологию обучения:** задания и лекции выдаются Вам в институте координатором, ему же Вы сдаете выполненные работы.

Если перед Вами стоит вопрос, куда пойти учиться, обратите внимание на **10 преимуществ дистанционного обучения:**

- **График Вашего обучения полностью подстраивается** под Ваш стиль и ритм жизни. Вы можете самостоятельно ускорять или замедлять процесс обучения.
- Обучение **возможно из любого удобного для Вас места**, где есть Интернет: дом, работа, друзья, Интернет-кафе и т.д. Лекции, задания, электронные учебники по дисциплинам, информация по учебному процессу доступны Вам постоянно.
- **Вы значительно экономите** на расходах за проезд и проживание. Обучение не требует Вашего посещения вуза до государственных экзаменов и защиты квалификационной работы.
- В процессе обучения Вы имеете **возможность бесплатно консультироваться** по телефону у ведущих преподавателей вуза, обсуждать вопросы по электронной почте, skype.
- За Вами **закрепляется индивидуальный координатор**, который Вас своевременно направляет, помогает, организывает и контролирует.
- После завершения обучения **Вы получаете диплом государственного образца**, такой же, какой выдается каждым аккредитованным вузом России.
- Для выполнения заданий **Вы можете пользоваться компьютером и выходом в Интернет в любом из 9 филиалов института**, расположенных на территории Волгоградской области. В Вашем распоряжении в этих же филиалах skype, электронная почта, система дистанционного обучения.
- При появлении у Вас возможности или необходимости пообщаться с конкретным преподавателем, **Вы можете присоединиться к группе студентов заочной формы обучения для очного посещения занятий** в г.Волгограде.
- Вы получаете возможность перезачета дисциплин при получении второго высшего образования или в случае перевода из другого образовательного учреждения. Вы лишь продолжаете обучение, а не начитаете его вновь.
- При наличии базового среднего или высшего профессионального образования, в нашем институте **Ваше обучение осуществляется по сокращенной программе**, что значительно экономит Ваше время.



Обучение проводится по направлениям и специальностям высшего и среднего профессионального образования Волгоградского института бизнеса.

Прием на обучение производится на базе среднего (полного) общего, среднего и высшего профессионального образования.

Адрес: 400048, Волгоград, ул. Южно-Украинская, 2, каб. 708  
Телефон/факс: (8442) 54-33-01  
Call-центр (многоканальный телефон): 49-69-69, 8-800-100-08-42  
Электронная почта: CDO-VIB@yandex.ru  
Сайт дистанционного обучения: <http://e-learning.volbi.ru>

**СПЕШИТЕ  
ПРИСОЕДИНИТЬСЯ!!**



**НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА»**

*Лицензия АА № 001215 от 23.03.2009 г.*

Одним из приоритетных направлений деятельности ВУЗа в течение нескольких последних лет является развитие программ дополнительного образования по профессиональной подготовке, переподготовке и повышению квалификации.

**Профессиональная подготовка** проводится по программам:

- 11176 Бармен
- 16199 Оператор электронно-вычислительных машин
- 16399 Официант
- 16442 Пекарь
- 16675 Повар
- 17351 Продавец непродовольственных товаров
- 17353 Продавец продовольственных товаров
- 26353 Секретарь-машинист
- 11442 Водитель автомобиля категории «В,С»
- 11442 Водитель автомобиля категории «В»

**Профессиональная переподготовка и повышение квалификации**  
по программам дополнительного образования:

- Дизайн интерьера
- Ландшафтный дизайн
- ArchiCAD
- Дизайн мебели и специального оборудования для интерьеров
- Основы рекламного дела
- Автоматизированные информационные системы в торговле
- Сетевое администрирование (система Windows)
- Сетевое администрирование (on-line)
- Технические средства информатизации (on-line)
- Компьютерная графика
- Компьютерная графика и Web-дизайна
- Английский язык в IT
- Английский язык: начинающие и продвинутые
- Деловой английский язык
- Деловая риторика
- Немецкий язык: начинающие и продвинутые
- Антикоррупционная политика Российской Федерации
- Нормативное регулирование муниципальной службы в Российской Федерации
- Управление маркетингом и предприятием
- PR-технологии в деятельности современной организации
- Создай свой бизнес. Основы предпринимательства.
- Менеджер по персоналу
- Калькуляция в системе общественного питания
- Организация дошкольного и школьного питания
- Организация обслуживания приемов и банкетов
- Администратор торгового зала (метрдотель)
- Психологическая поддержка граждан
- Психологические основы диагностики и консультирования
- 1С: Зарплата и кадры
- 1С: Бухгалтерия предприятия
- Кадровый учет
- Тренинг для официантов по обслуживанию гостей
- Тренинг по управлению финансами
- Тренинг мотивации продаж

Выдаваемые документы:

- сертификат (до 72 часов)
- удостоверения о повышении квалификации (от 72 до 100 часов)
- свидетельства (от 100 до 500 часов)

**ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА**



**НОВНИКОЛАЕВСКИЙ ФИЛИАЛ**

Лицензия А №283355 от 28.12.2007 выдана Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки

Адрес: Волгоградская область, Новониколаевский район, рп. Новониколаевский, ул. Народная, 83а. Тел: 8-84444-6-25-57, 8-84444-6-15-14

В связи со стремительной урбанизацией общества возникла необходимость формирования экономически активного и юридически грамотного слоя населения в районах области. Созданный в 2001 году по инициативе администрации и директора ВКПК А. Н. Ващенко Новониколаевский филиал стал не только образовательным, но и культурным центром района.

В соответствии с действующей лицензией филиал осуществляет подготовку специалистов:

по уровню среднего профессионального образования по программам:

- Правоведение;
- Право и организация социального обеспечения;
- Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям);
- Товароведение (по группам однородных товаров);
- Менеджмент (по отраслям);
- Автоматизированные системы обработки информации и управления (по отраслям);
- Технология продукции общественного питания;

по уровню высшего профессионального образования по направлениям:

- Юриспруденция;
- Менеджмент;
- Экономика;

профессиональная подготовка по программам:

- Бармен;
- Буфетчик;
- Каменщик;
- Кондитер;
- Маляр;
- Облицовщик-плиточник;
- Оператор электронно-вычислительных машин;
- Официант;
- Повар;
- Продавец непродовольственных товаров (широкий профиль);
- Продавец продовольственных товаров (по группам товаров);
- Секретарь – машинистка;

по программам дополнительного профессионального образования:

- Подготовка к поступлению в вуз;
- Профессиональная переподготовка руководящих работников и специалистов по профилю основных профессиональных образовательных программ филиала вуза;
- Повышение квалификации руководящих работников и специалистов по профилю основных профессиональных образовательных программ филиала вуза.

**НОВНИКОЛАЕВСКИЙ ФИЛИАЛ  
НОУ ВПО «ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА» –  
ЭТО ДОМ, ГДЕ УЧАТСЯ БЫТЬ СЧАСТЛИВЫМИ!**



## ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА

### ПАЛЛАСОВСКИЙ ФИЛИАЛ

Лицензия № АА 001714 от 28.01.2009 г. выдана Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки

Адрес: Волгоградская область, Палласовский район? г. Палласовка, ул. Юбилейная, 60  
Тел: (84492) 6-95-80

Палласовский филиал – единственное учебное заведение высшего профессионального образования в Палласовском и Старополтавском районах, реализующие многоуровневое бизнес-образование, отвечающее требованиям государственных образовательных стандартов среднего и высшего профессионального образования.

Квалифицированный преподавательский состава предоставляет студентам качественные, современные знания.

Филиал реализует:

По уровню среднего профессионального образования

- 080110.51 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
- 230103.51 Автоматизированные системы обработки информации и управления (по отраслям)
- 030503.51 Правоведение
- 030504.51 Право и организация социального обеспечения
- 080114.51 Земельно-имущественные от ношения
- 080114.51 Земельно-имущественные отношения
- 080501.51 Менеджмент (по отраслям)

По уровню высшего профессионального образования

- 030500 Юриспруденция
- 080500 Менеджмент
- 080100 Экономика

Профессиональная переподготовка и повышение квалификации по программам дополнительного образования:

1. Контролер-кассир
2. Оператор электронно-вычислительных машин
3. Продавец непродовольственных товаров (широкий профиль)
4. Продавец продовольственных товаров (по группам товаров)
5. Подготовка к поступлению в ВУЗ
6. Профессиональная переподготовка руководящих работников и специалистов по профилю основных профессиональных программ филиала ВУЗа

Учебное заведение существует с 1997 года. Деятельность Палласовского филиала позволяет решить не только образовательные, но и социальные проблемы Палласовского и близлежащих районов, что является стратегическим направлением развития доступного профессионального образования, а так же формирования экономически активного слоя населения в сельской местности.

Более 70 % выпускников трудоустраиваются на предприятиях и учреждениях в своем районе. Среди студентов филиала – жители Старополтавского, Николаевского, Палласовского районов, а так же Астраханской и Саратовской областей.

Палласовский филиал сотрудничает с лучшими предприятиями района, социальными партнерами являются коммерческие структуры. В соответствии с потребностями современного рынка труда педколлектив ставит перед собой ответственную задачу: обучить конкурентноспособного специалиста, успешного профессионала.

**ВЫБЕРИ БИЗНЕС-ОБРАЗОВАНИЕ!  
СОЗДАЙ САМ СВОЕ БУДУЩЕЕ!**

## ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА



### МИХАЙЛОВСКИЙ ФИЛИАЛ

Лицензия 283352 от 28.12.2007 г. выдана Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки

Адрес: Волгоградская обл. 403342 г. Михайловка, ул. Вишнёвая, 86

Контактный телефон: 8(84463)-2-84-44, 8(84463)-2-23-43

Михайловский филиал НОУ ВПО ВИБ создан в 2001 году.

Наше учебное заведение ведет подготовку по очной и заочной формам обучения по 4 программам среднего профессионального образования:

080110.51 «Экономика и бухгалтерский учет» (квалификация – бухгалтер);

080501.51 «Менеджмент» (квалификация – менеджер);

030503.51 «Правоведение» (квалификация – юрист);

230103.51 «Автоматизированные системы обработки информации и управления» (квалификация – техник).

Все выпускники дневного отделения получают рабочие профессии бесплатно:

-оператор ПЭВМ;

-продавец продовольственных товаров;

-контролер – кассир;

-продавец непродовольственных товаров;

-менеджер в торговле;

Образовательная деятельность филиала осуществляется и по 3 программам высшего профессионального образования:

030500 Юриспруденция;

080100 Экономика;

080500 Менеджмент;

В филиале ведется профессиональная подготовка по программам:

16199 Оператор электронно-вычислительных и вычислительных машин,

17351 Продавец непродовольственных товаров (широкий профиль);

17353 Продавец продовольственных товаров (по группам товаров).

Реализуются программы дополнительного образования:

- подготовка к поступлению в вуз;

- повышение квалификации руководящих работников и специалистов по профилю основных профессиональных образовательных программ филиала вуза;

- профессиональная переподготовка руководящих работников и специалистов по профилю основных профессиональных образовательных программ филиала вуза.

Обучение осуществляется по заочной форме, а также возможно применение дистанционной технологии.

Для подготовки специалистов, обмена опытом, повышения квалификации преподавателей в филиале функционируют 4 кафедры, которые являются основными подразделениями учреждения, обеспечивающие базовую подготовку студентов в соответствии с требованиями государственных образовательных стандартов. В филиале созданы необходимые современные условия для осуществления учебной и методической работы, научной исследовательской работы по профилю кафедр. Постоянно повышается эффективность практического обучения, активно применяются элементы дистанционных технологий.

Михайловский филиал НОУ ВПО «Волгоградский институт бизнеса» для ведения образовательной деятельности использует собственное здание общей площадью 1633 кв.м. Учебные аудитории оснащены современным оборудованием. Для доступа к информационным ресурсам для студентов имеется библиотека, читальный зал, электронная библиотека.

*Директор филиала Науменко Анатолий Григорьевич*





## ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА

### ФРОЛОВСКИЙ ФИЛИАЛ

Лицензия 283344 от 28.12.2007 г. выдана Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки.

Адрес: Волгоградская область, Фроловский район, пос. Пригородный, ул. Подгорная, 300/б.,  
Тел.: 8-84465-2-38-38, 8-84465 – 4-03-39, 8-84465-4-04-31

Сегодня Фроловский филиал НОУ ВПО «Волгоградский институт бизнеса» зарекомендовал себя учебным заведением, предоставляющим студентам качественные, современные знания, отвечающие требованиям государственных образовательных стандартов среднего и высшего профессионального образования.

Филиал реализует:

по уровню среднего профессионального образования по программам:

- Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям);
- Организация обслуживания в сфере сервиса;
- Менеджмент (по отраслям);
- Право и организация социального обеспечения;
- Правоведение;

по уровню высшего профессионального образования

по направлениям:

- Юриспруденция;
- Менеджмент;
- Экономика.

Профессиональная переподготовка и повышение квалификации по программам дополнительного образования:

- Оператор ЭВМ со знанием офисных программ: «Консультант плюс»;
- Оператор ЭВМ 2 разряда со знанием 1С: торговля, склад 7.7;
- Бухгалтер со знанием 1С: бухгалтерия 7.7;
- Помощник руководителя (секретарь-референт);
- Создай свой бизнес: основы предпринимательства;
- Продавец продовольственных товаров;
- Продавец непродовольственных товаров;
- Продавец, контролер-кассир;
- Менеджер в торговле;
- Секретарь суда;

За время своего существования (с 2000 года) филиал занял достойное место на рынке образовательных услуг г. Фролово и Фроловского района. Об этом свидетельствуют цифры набора, и сотрудничество с предприятиями города и района. В числе студентов и выпускников филиала (а это более 1000 человек) жители Ольховского, Фроловского, Иловлинского, Даниловского, Клетского районов.

На базе Фроловского филиала осуществляется обучение, и повышение квалификации, переподготовка незанятого населения города и района, с целью повышения их профессионального мастерства, конкурентоспособности в соответствии с потребностями рынка.

Фроловский филиал НОУ ВПО «Волгоградский институт бизнеса» в соответствии с потребностями современного рынка труда, направляет свою деятельность на следующие цели:

- инновационность: подготовка специалистов, обладающих лидерским потенциалом, умением работать в коллективе, нацеленных на постоянное самосовершенствование;
- интеграция: подготовка выпускников не вообще, а на «конкретное рабочее место» в соответствии с требованиями рынка труда;
- индивидуализация: обучение студентов ориентировать не только на потребность сегодняшнего дня, а на годы дальнейшего роста специалиста.

**НАШИ ДВЕРИ ОТКРЫТЫ ДЛЯ ВСЕХ,  
КОМУ НЕБЕЗРАЗЛИЧНО ЕГО БУДУЩЕЕ!!!**

## ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА



### КОТЕЛЬНИКОВСКИЙ ФИЛИАЛ

Лицензия серия А № 283346 от 28.12.2007 г. выдана Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки.

Адрес: Волгоградская область, г. Котельниково, ул. Чеснокова, д.13,  
тел.:8-84476-3-33-59, 8-84476 – 3-31-84,8-84476-3-17-30

Котельниковский филиал НОУ ВПО «Волгоградский институт бизнеса» сегодня – это образовательное учреждение, предоставляющее качественные образовательные услуги, отвечающее требованиям государственных образовательных стандартов среднего и высшего профессионального образования и пользующееся доверием у населения и работодателей.

В соответствии с действующей лицензией Котельниковский филиал осуществляет подготовку специалистов:

по уровню среднего профессионального образования по программам:

- Правоведение;
- Право и организация социального обеспечения;
- Финансы (по отраслям);
- Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям);
- Менеджмент (по отраслям);
- Автоматизированные системы обработки информации и управления (по отраслям);

по уровню высшего профессионального образования по направлениям:

- Юриспруденция;
- Менеджмент;
- Экономика.

профессиональную подготовку по программам:

- Бармен;
- Контролер-кассир;
- Оператор электронно-вычислительных машин;
- Официант;
- Пекарь;
- Повар;
- Продавец непродовольственных товаров (широкий профиль);
- Продавец продовольственных товаров (по группам товаров);
- Бухгалтер;
- Секретарь-машинистка;

по программам дополнительного профессионального образования:

- Подготовка к поступлению в вуз;
- Профессиональная переподготовка руководящих работников и специалистов по профилю основных профессиональных образовательных программ филиала вуза;
- Повышение квалификации руководящих работников и специалистов по профилю основных профессиональных образовательных программ филиала вуза.

Котельниковский филиал НОУ ВПО «Волгоградский институт бизнеса» на протяжении 15 лет занимает достойное место на рынке образовательных услуг Котельниковского и Октябрьского районов Волгоградской области. Применение новейших технологий обучения, социальное партнерство с крупнейшими предприятиями и организациями региона позволили филиалу выпустить более 1300 специалистов в сфере экономики и права. В числе студентов и выпускников филиала жители Котельниковского и Октябрьского районов Волгоградской области, Заветинского и Дубовского районов Ростовской области, а также представители Архангельской, Тамбовской, Пензенской областей и других субъектов Российской Федерации.

Котельниковский филиал Волгоградского института бизнеса» с учетом потребностей и перспектив развития современного рынка труда ставит перед собой следующие цели:

- внедрение инновационных технологий в учебно-воспитательный процесс с целью подготовки специалистов, способных адаптироваться к условиям рынка труда на любом этапе своего профессионального развития;
- использование компетентностного подхода как основы практико-ориентированного обучения с целью формирования личностных и профессиональных компетенций будущих специалистов;
- подготовка специалистов с учетом потребностей региона с ориентацией на адресное применение профессиональных компетенций на конкретном рабочем месте.

**ВЫБИРАЯ НАС, ВЫ ВЫБИРАЕТЕ УСПЕХ!!!**



## ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА

### ЛЕНИНСКИЙ ФИЛИАЛ

Лицензия 283349 от 28.12.2007 г. выдана Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки .

Адрес: Волгоградская область, г. Ленинск, ул. Ленина 51.

Тел.: 8 8844 78 4 4487

Ленинский филиал НОУ ВПО «Волгоградского института бизнеса»- учебное заведение, предоставляющее населению качественные образовательные услуги и современные образовательные технологии, отвечающие требованиям государственных образовательных стандартов среднего и высшего профессионального образования.

Филиал предлагает образовательные услуги для абитуриентов по следующим специальностям:

Программы среднего профессионального образования по специальностям:

080110- «Экономика, бухгалтерский учет» (по отраслям)

030504-«Право и организация соц. обеспечения»

030503-«Правоведение»

Программы высшего профессионального образования по специальностям:

030500 – «Юриспруденция»

080100 – «Экономика»

080500 – «Менеджмент»

Профессиональную подготовку по программам:

Оператор электронно-вычислительных машин;

Продавец продовольственных товаров;

Продавец непродовольственных товаров;

Программы дополнительного образования:

Секретарь руководителя;

Секретарь суда;

Менеджер в торговле.

Ленинский филиал организован в 2001 году и в настоящее время занимает достойное место на рынке образовательных услуг г. Ленинска и Ленинского района.

Филиал сегодня - это современное учебное заведение с высококвалифицированным коллективом педагогов-энтузиастов, использующих самые современные педагогические технологии обучения. Учебное заведение хорошо известно не только в Ленинском районе. Здесь учатся талантливые ребята из Москвы, Чеченской республики и многих районов Волгоградской области.

Основными направлениями деятельности филиала является качество образовательных услуг, конкурентоспособность в соответствии с потребностями рынка.

Филиалом реализовываются:

клиенто-ориентированная модель образования;

дистанционное обучение;

социальное партнерство.

Жизнь доказала, что выпускники филиала востребованы и адаптированы на современном рынке труда. Они работают в самых престижных фирмах и предприятиях г. Ленинска, Волгоградской области и всей страны.

**РОССИЮ СПАСУТ НЕ ДЕНЬГИ,  
А ИНТЕЛЛЕКТ, НОВЫЕ ЗНАНИЯ И НАШ СОБСТВЕННЫЙ ТРУД.**

**НАШИ ДВЕРИ ОТКРЫТЫ ДЛЯ ВАС!**

## ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА



### СУРОВИКИНСКИЙ ФИЛИАЛ

Лицензия № 283348 от 28.12.07г. выдана Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки.

Адрес: Волгоградская область, г. Суровикино, Микрорайон – 1, д. 53,  
тел.: 8-84473-2-53-40, 8-84473 – 2-51-29, 8-84473-2-57-03

Сохраняя традиции лучшего отечественного образования и приумножая инновации сегодняшнего дня, Суровикинский филиал НОУ ВПО «Волгоградский институт бизнеса» является престижным учебным заведением Суровикинского района. Однако наши студенты - жители не только Суровикинского, но и Клетского, Кумылженского, Чернышковского, Серафимовичевского, Калачевского районов Волгоградской области, а также Советского и Обливского районов Ростовской области.

В соответствии с действующей лицензией филиал осуществляет подготовку специалистов:

**по уровню среднего профессионального образования** по программам:

- Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям);
- Финансы;
- Автоматизированные системы обработки информации и управления (по отраслям);
- Страхование дело (по отраслям);
- Земельно-имущественные отношения;
- Товароведение (по группам однородных товаров);
- Организация обслуживания в сфере сервиса;
- Менеджмент (по отраслям);
- Право и организация социального обеспечения;
- Правоведение;
- Технологию продукции общественного питания;

**по уровню высшего профессионального образования** по направлениям:

- Юриспруденция;
- Менеджмент;
- Экономика;

**профессиональная подготовка** по программам:

- Оператор ЭВМ;
- Контролер - кассир;
- Бармен;
- Официант;
- Пекарь;
- Повар;
- Продавец непродовольственных товаров (широкий профиль);
- Продавец продовольственных товаров (по группам товаров);
- Бухгалтер;
- Секретарь – машинистка;

**по программам дополнительного профессионального образования:**

- Подготовка к поступлению в вуз;
- Профессиональная переподготовка руководящих работников и специалистов по профилю основных профессиональных образовательных программ филиала вуза;
- Повышение квалификации руководящих работников и специалистов по профилю основных профессиональных образовательных программ филиала вуза.

За 17 лет существования, филиал выпустил более 3500 тысяч специалистов, многие из которых трудятся в организациях и предприятиях города и района. На сегодняшний день в филиале обучается более 500 студентов. В их распоряжении - 18 кабинетов и лабораторий, библиотека с книжным фондом более 18 тыс. экземпляров, читальный зал, электронная библиотека, спортивный зал. Компьютерная база и доступ к сети Интернет позволяет проводить занятия с использованием дистанционных технологий обучения.

В филиале работают квалифицированные кадры, обеспечивающие достаточно высокий уровень исследовательской деятельности, формирующие научно-творческое мышление студентов. Научно – исследовательская деятельность преподавателей заключается в разработке и внедрении активных методик преподавания, руководстве курсового и дипломного проектирования, руководстве кружковой работы, проведении конференций и круглых столов и т.д.

Главная цель коллектива филиала – воспитание в студенте личности специалиста, гражданина, патриота.

**ВЫБЕРИ БИЗНЕС ОБРАЗОВАНИЕ И БИЗНЕС ВЫБЕРЕТ ТЕБЯ!**



## ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА

### УРЮПИНСКИЙ ФИЛИАЛ

Лицензия № 283350 от 28.12.07г. выдана Федеральной службой по надзору в сфере образования и науки.

Адрес: Волгоградская область, г. Урюпинск, ул. Московская д. 9,  
тел.: 8-84442-3-22-74

Сохраняя традиции лучшего отечественного образования и приумножая инновации сегодняшнего дня, Урюпинский филиал НОУ ВПО «Волгоградский институт бизнеса» является престижным учебным заведением г. Урюпинска. Однако наши студенты - жители не только г. Урюпинска, но и Урюпинского, Нехаевского, Алексеевского районов Волгоградской области, а также прилегающих районов Воронежской области.

В соответствии с действующей лицензией филиал осуществляет подготовку специалистов:

**по уровню среднего профессионального образования** по программам:

- Правоведение;
- Право и организация социального обеспечения;
- Финансы (по отраслям);
- Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям);
- Менеджмент (по отраслям);
- Автоматизированные системы обработки информации и управления (по отраслям);
- Страхование дело (по отраслям);
- Земельно – имущественные отношения;
- Товароведение (по группам однородных товаров);
- Технология продукции общественного питания;

**по уровню высшего профессионального образования** по направлениям:

- Юриспруденция;
- Менеджмент;
- Экономика;

**профессиональная подготовка** по программам:

- Бармен;
- Контролер-кассир;
- Оператор ЭВМ;
- Официант;
- Пекарь;
- Повар;
- Продавец непродовольственных товаров (широкий профиль);
- Продавец продовольственных товаров (по группам товаров);
- Бухгалтер;

**по программам дополнительного профессионального образования:**

- Подготовка к поступлению в вуз;
- Профессиональная переподготовка руководящих работников и специалистов по профилю основных профессиональных образовательных программ филиала вуза;
- Повышение квалификации руководящих работников и специалистов по профилю основных профессиональных образовательных программ филиала вуза.

Наши успехи – это наши выпускники. За 15 лет выпустили более 3000 тыс. специалистов среднего профессионального образования. Многие из них состоялись как профессионалы и достигли карьерного роста. Получили рабочую профессию более 8000 человек. На сегодняшний день в филиале обучается 650 студентов. Для каждой специальности создана и совершенствуется материально-техническая база. Это – 24 учебных кабинета и лаборатории, компьютерные классы, столовая, библиотека, читальный зал с музеем по Истории филиала; библиотечный фонд составляет 14000 экземпляров, плюс подписные издания специализированных журналов и газет, методической литературы; компьютерная база и доступ к сети Интернет, что позволяет проводить занятия с использованием дистанционных технологий обучения.

В филиале работают квалифицированные кадры, которые уделяют большое внимание научно-исследовательской работе студентов, внедряют в учебный процесс новые формы и методы обучения, развивают профессиональные навыки, вовлекая студентов в кружковую, клубную работу.

Главная цель коллектива филиала - развитие личностных качеств человека, воспитание патриотизма и гражданственности.

**ВЫБЕРИ БИЗНЕС ОБРАЗОВАНИЕ И БИЗНЕС ВЫБЕРЕТ ТЕБЯ!**

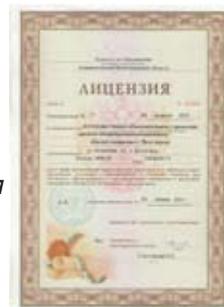


**ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА**

**БИЗНЕС-ГИМНАЗИЯ**

*Нет ничего более важного, как образование самого себя  
и своих ближних, ведь знания – это благо!*

*Сократ*



НОУ СОШ «Бизнес-гимназия» была создана в 2006 г. и входит в Ассоциацию учебных заведений Бизнес-образования, осуществляющую программу интеграции непрерывного образования «детский сад – школа – колледж – вуз». Такая преемственность обуславливает поступательное движение педагогического процесса во всех звеньях системы непрерывного образования, что позволяет обеспечить мотивационную, предметную, операциональную деятельность, готовность обучающихся к переходу на новые ступени образования и самообразования.

Целью НОУ СОШ «Бизнес-гимназия» является изучение внутреннего мира ребенка, его индивидуальности, психологических и интеллектуальных возможностей. Важной особенностью НОУ СОШ «Бизнес-гимназия» является практическая реализация индивидуальной работы с учащимися. Небольшое количество учеников в классах и группах детского сада позволяет во время занятий преподавателю держать в поле своего внимания всех учащихся, выявлять интересы и способности каждого, уделять каждому ребенку максимум внимания, на практике реализовать лично ориентированный подход к учащемуся. Администрация и преподаватели НОУ СОШ «Бизнес-гимназия» уделяют большое внимание ранней дифференциации обучения; преемственности обучения и воспитания. На своих уроках преподаватели максимально стараются активизировать познавательную деятельность детей - дошкольников и учащихся.

Преподаватели и учащиеся школы принимают участие и являются дипломантами и лауреатами различных олимпиад, конкурсов и презентаций проектов. В Общероссийском проекте «Золотое Руно» двое учащихся заняли 1 место в России в разных возрастных категориях. Старшеклассники школы принимают активное участие и выступают с докладами и сообщениями на научно-практических конференциях (III и IV Общероссийские конференции «Молодежь и формирование гражданского общества в России», Внутривузовских научных конференциях, студенческих конференциях экономического и юридического факультетов).

В рамках работы Научного общества учащихся организована индивидуальная научно-исследовательская работа старшеклассников под руководством преподавателей гимназии и консультантов, ученых института Бизнеса. Стало доброй традицией сотрудничество с кафедрами института Бизнеса: кафедрой математики и естественных наук (открытые лекции «Математика в лицах», «Нанотехнологии»), кафедрой теории и практики межкультурной коммуникации (игра «Что? Где? Когда?»), кафедрой гражданского права (курс лекций по праву для учащихся 8 классов), кафедрой философии, истории, социологии (занятие студентов-волонтеров по теме «Молодежные субкультуры»).

Такая совместная работа преподавателей гимназии и института реализует практически любую потребность ученика в подготовке по избранному направлению в любом вузе. 50% выпускников НОУ СОШ «Бизнес-гимназия» г. Волгограда продолжают обучение на базе 9 и 11 классов в системе непрерывного бизнес-образования.



**ВОЛГОГРАДСКИЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА**



**БИЗНЕС-ГИМНАЗИЯ**

*Нет ничего более важного, как образование самого себя  
и своих ближних, ведь знания – это благо!*

*Сократ*



### **ДЕВЯТЬ АРГУМЕНТОВ В ПОЛЬЗУ НОУ СОШ «БИЗНЕС-ГИМНАЗИЯ»**

- 1. Высокий уровень материально-технической базы.**
- 2. Высокий профессионализм педагогического состава.**
- 3. Медицинское и психологическое обслуживание.**
- 4. Возможность выбора питания и дополнительных услуг.**
- 5. Организация Каникулярного отдыха.**
- 6. Доставка транспортом гимназии и безопасность пребывания.**
- 7. Гибкость оплаты.**
- 8. Разнообразная внеклассная деятельность.**
- 9. Сотрудничество с НОУ ВПО Волгоградский Институт Бизнеса.**



## **РАЗДЕЛ 3. ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ**



***ПРАВО, СВОБОДНОЕ  
ОТ ПОЗИТИВИЗМА  
(Т.Е. ЕСТЕСТВЕННОЕ) –  
ИМЕТЬ ДОЛЖНО ТРИ ГЛАВНЫХ  
СИСТЕМООБРАЗУЮЩИХ ПРИНЦИПА:  
РАВЕНСТВА (РАВНОЙ МЕРЫ ДЛЯ ВСЕХ),  
СВОБОДЫ СУБЪЕКТОВ  
И СПРАВЕДЛИВОСТИ (ИСКЛЮЧЕНИЯ  
ПРОИЗВОЛА И ПРИВИЛЕГИЙ)***

*академик В. С. Нерсесянц*

УДК 347.233

ББК 67.404.1

**Анисимов Алексей Павлович,**

д. ю. н., проф.,

ведущий научный сотрудник сектора современного права НИИ общественных и гуманитарных проблем,  
Волгоградская академия государственной службы.

E-mail: anisimovap@mail.ru,

**Гончаров Александр Иванович,**

д. ю. н., д. э. н., проф. кафедры гражданско-правовых дисциплин,

Волгоградская академия государственной службы.

E-mail: goncharova.sofia@gmail.com,

**Рыженков Анатолий Яковлевич,**

д. ю. н., проф.,

руководитель сектора современного права НИИ общественных и гуманитарных проблем,  
Волгоградская академия государственной службы.

E-mail: 4077778@list.ru,

**Черноморец Альберт Евгеньевич,**

д. ю. н., проф.,

ведущий научный сотрудник сектора современного права НИИ  
общественных и гуманитарных проблем, Волгоградская академия государственной службы,

E-mail: restandpeace@yandex.ru

### **Отрицание собственнической правосубъектности сущностью юридического лица**

#### **Negation of its own personality by the essence of a legal person**

*Основные теоретические положения экономических трудов В.А. Каменецкого и В.П. Патрикеева сравниваются с трудовой теорией стоимости К. Маркса в свете приоритета интеллектуальных способностей человека, как неотчуждаемого объекта собственности, принадлежащего ему по естественному праву. Вкладчики только имущественного капитала в юридическое лицо именуется участниками юридического лица и распределяют полученную им прибыль. Такое решение вопроса законодателем противоречит экономической закономерности развития производительных сил и самым отрицательным образом влияет на эффективность общественного производства. Обосновывается вывод, что сущность хозяйственного общества (товарищества) обуславливает невозможность для этого юридического лица быть субъектом права собственности.*

*Basic theoretical condition of economic works of V.A. Kamenetsky and V.P. Patrikeev are compared with the K. Marx's working theory of cost in light of the priority of the intellectual abilities of a man as the inalienable object of property, which belongs to him on the natural right. The depositors only of property capital into a legal person are named by participants of a legal person and they distribute the profit obtained by him. Such a solution of the question by a legislator contradicts economic laws governing the development of productive forces and it influences the efficiency of public production most negatively. The authors prove that the essence of an economic society (comradeship) causes the impossibility for this legal person to be the legal person of property.*

*Ключевые слова: рабочая сила, труд, интеллект, имущественный капитал, право собственности, производственные отношения, хозяйственное общество, собственность, производительные силы, юридическое лицо.*

*Keywords: Work force, labor, intellect, property capital, the right of property, production relations, economic society, property, productive forces, legal person.*

В последние годы нашей научной деятельности мы докладываем в юридической литературе тезис об ошибочности признания Гражданским кодексом РФ (далее – ГК РФ) и другим российским законодательством коммерческих юридических лиц собственниками закрепленного за ними имущества.<sup>1</sup> И все больше убеждаемся в том, что такой шаг законодателя – это настоящий юридико-марксистский анахронизм или противоправное заблуждение. Наша научная гипотеза не продукт чистого разума, а является результатом глубокого изучения экономических теорий, начиная с известного труда К. Маркса «Капитал» и более полутора десятка монографий по экономической теории.

Особую роль в нашем научном мировоззрении сыграли фундаментальные труды известных в России и за рубежом ученых-экономистов В.А. Каменецкого и В.П. Патрикеева.<sup>2</sup> Эти фундаментальные произведения общим объемом более 100 усл. печ. листов вряд ли могут оставить кого-то из серьезных исследователей социально-экономических и юридических проблем России, да и не только ее, равнодушными. Мы отмечаем здесь работы указанных ученых с особой значимостью потому, что они весьма убедительно доказывают ошибочность ряда выводов К. Маркса в его

<sup>1</sup> См. подробнее: Рыженков, А.Я. Очерки теории права собственности (прошлое и настоящее) / А.Я. Рыженков, А.Е. Черноморец. – Волгоград, 2005; Рыженков, А.Я. К теории права собственности юридических лиц производственного характера / А.Я. Рыженков, А.Е. Черноморец // Современное право. – 2008. - № 7. - С. 60-63; Рыженков, А.Я. Теория права собственности. Историко-аналитический очерк / А.Я. Рыженков, А.Е. Черноморец. – Элиста, 2009.

<sup>2</sup> См. подробнее: Каменецкий, В.П. Патрикеев. – М.: Экономика, 2004; Каменецкий, В.А. Труд. / В.А. Каменецкий, В.П. Патрикеев. – М.: Экономика, 2004; Каменецкий, В.А. Капитал (от простого к сложному). / В.А. Каменецкий, В.П. Патрикеев. – М.: Экономика, 2006.

трудоустрой теории стоимости, которая, к великому сожалению, и сегодня лежит в основе законодательства многих капиталистических стран, включая, конечно, и пореформенную Россию. Исходным моментом наших взглядов послужил именно сравнительный анализ положений из экономического учения К. Маркса и их доказательное опровержение упомянутыми учеными-экономистами, имеющими к тому же и свой практический опыт.

Теория К. Маркса о признании рабочей силы товаром строилась на классово антагонистических противоречиях, которые непременно должны были привести к экспроприации экспроприаторов, т.е. на политической платформе, а не на объективных закономерностях развития производительных сил в обществе и поэтому потерпела фиаско. Но, построенная на политических соображениях, она вполне устраивает теперь магнатов финансового капитала во всем мире, с которыми боролись классики научного коммунизма. Не парадокс ли это в человеческой истории? Данный метаморфоз вскрыли и доступно для понимания заинтересованного читателя объясняют авторы новой научной доктрины, которая не вписывается в догматы официально признанной экономической теории, в свою очередь, противоречащей действительности.

В контексте анализа проблем с точки зрения экономической теории В.А. Каменецкий и В.П. Патрикеев дают характеристику и не выдерживающим никакой критики положениям Гражданского и Трудового кодексов России в той части, которая относится к структуре производственных отношений юридического лица, как организационно-правовой формы общественного производства материальных благ, необходимых человечеству для продолжения жизнедеятельности.

Следует уточнить, что ученые экономисты положительно относятся к фигуре юридического лица, под «оболочкой» которого сконцентрирован сложный капитал, поскольку такая фигура - результат объективно существующих потребностей. В этой связи мы все более утверждаемся в том, что многие представители юридической науки не способны рассуждать о каких-то, казалось бы «чисто» правовых проблемах с научных позиций только потому, что проявляют неосведомленность в экономических вопросах. Данный факт действительности мы вынуждены здесь констатировать потому, что некоторых, даже известных ученых-юристов повергает в недоумение само сообщение о необоснованности признания юридического лица субъектом права собственности. Поскольку ГК РФ признает юридическое лицо субъектом права собственности, то так и должно быть - вот близорукий и поверхностный базис рассуждений наших правоведов. Критику таких взглядов мы давали в своих работах, и нет необходимости повторяться. Рассмотрим далее терминологию, которая используется в экономической теории, в том числе и в новой концепции упомянутых ученых экономистов, а также применяется в законодательстве, поэтому мы с данного вопроса и начнем наше исследование. Тем более, что оно рассчитано главным образом на юристов, многие из которых вовсе не обращаются к экономической теории.

*Понятийно-категориальный аппарат в новом понимании производительных сил.* В словах, терминах, понятиях и категориях выражается какая-то мысль, они несут определенную содержательную нагрузку. Более глубокий

смысл заложен в теоретических или абстрактных выражениях, которые используются и в законодательстве. Поскольку их суть в официально признанной экономической теории и в законодательстве извращена полностью, а юристы, пытающиеся строить свои теоретические сентенции по проблеме юридического лица, показывают свое незнание предмета, мы приведем терминологию упомянутых ученых в их трактовке, которая, на наш взгляд, характеризуется хрестоматийной неоспоримостью.

В. А. Каменецкий и В. П. Патрикеев отмечают, что как комплекс факторов производства производительные силы представляют собой:

- природные источники энергии, существующей в основном в форме, воспринимаемой органическим миром нашей планеты (солнечная энергия и ее производные - тепло, свет);

- энергию человека как часть этой природной энергии, которой он может управлять так, как ему хочется, используя свои трудовые способности;

- интеллект человека, благодаря которому происходит постоянное совершенствование и наращивание производительных сил (хотя «интеллект» - это тоже энергия, но особая «думающая» энергия);

- результаты трудовой деятельности человека в виде орудий и средств производства и производственной инфраструктуры, накопленного объема информации, общественных институтов (государства, собственности, юридических лиц, производственных отношений и др.), которые в значительной мере повышают эффективность трудовых процессов и экономической деятельности в целом.<sup>3</sup>

Мы привели дословно понимание структуры производительных сил названными авторами, поскольку она отражает объективную экономическую реальность, и только на базе такого их истолкования может идти речь о научном осмыслении коммерческого юридического лица, в структуре которого они функционируют. Есть основания утверждать, что энергия человека, его интеллект и вообще трудовой капитал впервые в экономической теории подняты на столь высокую планку в структуре производительных сил, поднята роль человеческого капитала в мировой цивилизации. В этом состоит квинтэссенция новой экономической теории. Здесь уточним, что К. Маркс в своем знаменитом труде «Капитал» тоже употребляет двухсловное выражение «человеческий капитал». Но собственника этого капитала он тут же превращает в продавца своей рабочей силы как дешевого товара, а по сути в раба, который должен был непременно бороться за свое освобождение. К тому же, вопреки здравому смыслу и экономической природе производственного процесса, К. Маркс относит человеческий капитал к переменной составляющей производительных сил, а имущественный - к постоянной. Хотя понятно, что смена собственников имущественного капитала никак не оказывает воздействие на эффективность производства. Но смена наемных работников может самым отрицательным образом повлиять на его результаты, в реальном производстве возможна только небольшая текучесть рабочего персонала, особенно высококвалифицированного.

<sup>3</sup> Каменецкий, В.А. Капитал (от простого к сложному). / В.А. Каменецкий, В.П. Патрикеев. - М.: Экономика, 2006. - С. 25.

Новая трактовка производственного процесса и осуществляющих его производительных сил служит ключом к пониманию новой экономической концепции, отличной от учения классиков политэкономии А. Смита, К. Маркса. Они были уверены сами и убедили весь экономический мир в том, что в процессе общественного производства источником создания материальных и духовных благ являются трудозатраты человека, а также имущественный капитал, который при этом используется. В этом сакраментальная истина их учения. Отсюда и появилась трудовая теория стоимости. «На самом деле – как обоснованно утверждают авторы новой концепции – основные блага, в частности, биомасса, создаются вообще без участия человека и его имущественного капитала, а физические затраты человеческого труда составляют лишь ничтожную часть всех энергозатрат, которые образуют многообразный поток энергии, существующий в природе в форме, усваиваемой биологическим миром, или в форме, преобразованной интеллектом человека из имеющихся в природе потенциальных запасов энергии... Процесс производства происходит в соответствии с природными физическими законами, а система производственных отношений строится человеком исходя из его представлений о природе процесса производства».<sup>4</sup>

Основываясь на этом, В.А. Каменецкий и В.П. Патрикеев утверждают, что «главная роль человека заключается не в применении им своего имущественного капитала и не в расходовании своей физической энергии, а в использовании различных энергетических ресурсов, которыми обладает природа. Для этого человеку требуется не имущественный капитал и не физическая сила, а его интеллектуальные способности». Именно эти способности «являются самыми драгоценными объектами собственности, которыми человек владеет от рождения. Любая теория, игнорирующая эту объективную реальность, не может считаться научной». Имущественный капитал представляет собой «пассивную составляющую производительных сил, которая без активной части производительных сил, т.е. энергии, мертва».<sup>5</sup>

Мы солидарны с В.А. Каменецким и В.П. Патрикеевым в критичном отношении к далеко ненаучным позициям тех современных экономистов, которые главную проблему видят в оценке частной собственности, которую открыли в свое время социалисты-утописты, а затем развили К. Маркс и Ф. Энгельс. «Однако главный вопрос – совсем не в том, в какой форме собственности должны находиться основные фонды, тем более, что по данному вопросу одного ответа на все случаи жизни быть не может. Неизмеримо важнее право собственности не на имущественный, а на человеческий капитал. Главная роль человека как участника трудового процесса принадлежит ему – как обладателю человеческого капитала, особенно интеллектуального».<sup>6</sup>

Как видим, в отличие от К. Маркса, делившего капитал, участвующий в производстве, на постоянную и переменную составляющие, авторы новой концепции делят этот сложный капитал на пассивную и активную составляющие, что вытекает из самой природы об-

щественного производства. Имущественный капитал в материально-вещественной или денежной форме – это пассивная часть производительных сил, которая включается в процесс производства только с применением энергетических ресурсов, являющихся активной составляющей. Причем включается, главным образом, с помощью интеллекта человека.<sup>7</sup>

Бесспорно, что главным источником получения материальных благ в процессе производства является энергия во всех ее проявлениях. И в этом глобальном процессе решающую роль играет человеческий фактор, точнее, интеллектуальные способности человека, как неотчуждаемый никому его объект собственности, и принадлежащий ему по естественному праву.

Мы привели столь длинные выдержки из работ В.А. Каменецкого и В.П. Патрикеева для того, чтобы читатель, особенно из числа юристов, смог получить представление о научной трактовке понятий «производительные силы», «производство», «сложный капитал», выражающие подлинную суть этих явлений. Без усвоения этих понятий практически невозможны теоретические исследования фигуры юридического лица в истинно-научном ключе, а не в абстрактно-виртуальном изображении. Добавим к этому еще несколько понятий, имманентно присущих производительным силам, можно сказать, являющихся выразителями их мотора. Это понятия «труд» и «наёмный работник», переводившие научные определения в практическую плоскость. По определению указанных ученых-экономистов, труд в системе товарного производства, который как раз и реализуется в структуре коммерческого юридического лица, – это «целесообразная деятельность по получению экономического результата («универсального блага») путем создания потребительных стоимостей или присвоения существующих в природе благ и их последующей переработки и реализации». Под «универсальным благом» авторы понимают деньги. А вот наёмный работник – это «участник трудовой деятельности, получающий вознаграждение за свой труд из источника, существующего или образуемого независимо от самой деятельности этого участника».<sup>8</sup>

Очевидно, что из понятия «наёмный работник» выпадает элемент присвоенности им результатов, полученных его трудом. В этом и заключается суть ошибочного представления природы трудового процесса и построенной на нем всей экономической деятельности коммерческого юридического лица. Хотя общеизвестным является тот факт, что только наёмные работники всегда и постоянно участвуют своими интеллектуальными и физическими способностями в общественном производстве, т.е. являются теми участниками юридического лица, место и время пребывания которых совпадают с данным физическим процессом. Это *подлинники* производственного процесса, без трудовой деятельности которых он по определению невозможен. Термин «участник» всегда относится к конкретному процессу, происходящему в определенное время и в определенном географическом месте расположения. Однако закон вопреки здравому смыслу исключает работников из структуры производственных отношений

<sup>4</sup> Там же.

<sup>5</sup> Там же. С.25-26.

<sup>6</sup> Каменецкий, В.А. Указ. соч. С. 27.

<sup>7</sup> Там же. С. 108-109.

<sup>8</sup> Там же. С.11, 16, 17.

коммерческого юридического лица, не признает работников его участниками, а следовательно, и не допускает к распределению и присвоению полученного их трудом результата, что противоречит экономической природе производственного процесса. Ведь эти лица сами создают доход, из которого производится выплата им вознаграждения за используемые ими в процессе производства интеллектуальные и физические способности. Поэтому они по определению не могут признаваться наёмными работниками, а являются подлинными участниками коммерческого юридического лица.

Не парадокс ли это в экономической жизни общества, который продолжается на протяжении многих веков? Все происходит по К. Марксу: продав свой товар «рабочую силу», продавец утрачивает право претендовать на участие в распределении результатов, полученных с помощью этого товара. Вопреки законам антропологии человек, как собственник своих естественных и неотчуждаемых способностей, превращается в раба, потому что эти способности неразрывны с его телом и душой, т.е. неотделимы от него самого как живого существа. Трансформируясь искусственным образом посредством законодательства из собственника неотчуждаемых по естественным свойствам физиологических способностей в так называемого наёмного работника, человек уже не является участником юридического лица, а потому не может быть собственником плодов, продукции, доходов, полученных с его непосредственным участием. Российский законодатель не отстал от других капиталистических стран в своем стремлении принизить роль трудового капитала человека, его личности. Участниками юридического лица он назвал только собственников имущественного капитала в овеществленной или денежной форме. Особенно неуклюже выглядит сочетание статей 48, 66, 67 244 ГК РФ. Ученые-экономисты В.А. Каменецкий и В.П. Патрикеев дали глубокий критический анализ Гражданского и Трудового кодексов РФ по данному вопросу. Далее мы представим свои суждения о несостоятельности правовой регламентации данного вопроса Гражданским кодексом РФ.

Ст. 48 ГК РФ определяет юридическое лицо как некую организацию, т.е. за ней скрываются какие-то живые люди. Правда, в литературе иногда пытаются представить юридическое лицо в качестве безлюдного феномена, что, конечно, является фантазией, не заслуживающей внимания. Но возникает вопрос, кто же представляет эту организацию, какие люди ее олицетворяют? Ответ простой: это ее учредители, они же ее участники. И данная организация в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных и потребительских кооперативов является собственником обособленного за ней имущества. В ст. 66 ГК РФ кроме такой записи указывается, что хозяйственное общество может быть создано одним лицом, которое становится его единственным участником. Некоторые отечественные цивилисты любят называть это чудотворение законодателя компанией одного лица, не удосужившись объяснить, что понимается под словом «компания», поскольку законом такая организационно-правовая форма юридического лица не предусмотрена.

Итак, организация или юридическое лицо, которое создано одним учредителем, примем его за физическое

лицо (хотя такое чудо-компания может быть создано и юридическим лицом), является собственником обособленного за ней имущества. Конечно, называть такое юридическое лицо, созданное одним учредителем, организацией нет никаких оснований. Но оставим это пока без внимания, поскольку словесные заблуждения здесь очевидны. Самое главное, что этот единственный учредитель и участник юридического лица в форме хозяйственного общества показывает нам, что наемные работники в организацию как юридическое лицо в качестве его участников не входят. Учредитель сам представляет организацию, получившую статус юридического лица в форме хозяйственного общества.

Далее ст. 67 ГК РФ четко определяет права и обязанности участников хозяйственного товарищества и общества, что, конечно, в полной мере относится и к единственному участнику (заметим, что слово «учредитель» ст. 67 ГК РФ уже не использует, здесь учредитель и участник рассматриваются как тождественные понятия). Нет необходимости анализировать связку статей 66 и 67 ГК РФ для доказательства того, что собственником имущества, обособленного за организацией - юридическим лицом, в данном случае фактически является физическое лицо, преобразованное законодателем в юридическое лицо. Мы понимаем, что юридическое лицо, как научная правовая фикция, незаменима и играет чрезвычайно важную роль в экономике. Но извращение ее до такой степени является верхом правового абсурда. В контексте тех же статей 66 и 67 ГК РФ и норм обязательственного права добавим, что фактически единственный учредитель коммерческого юридического лица несет риск возможных убытков от его деятельности, присваивает полученный результат производства (плоды, продукцию, доходы) и несет ответственность по его долгам перед кредиторами. Более того, в других статьях ГК РФ законодатель не смог проигнорировать объективность положения участника как собственника. Он признает имущество, обособленное за юридическим лицом объектом наследственной массы после смерти участников хозяйственных товариществ и обществ, членов производственных и потребительских кооперативов (ст.ст. 1176, 1177). Так, в ст. 1176 ГК РФ говорится, что в состав наследства участника полного товарищества или полного товарища в товариществе на вере, участника общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью, члена производственного кооператива входит доля (пай) этого участника (члена) в складочном (уставном) капитале (имуществе) соответствующего товарищества, общества или кооператива.

В свете такого положения зададимся вопросом, кто же является подлинным собственником имущества, закрепленного за юридическим лицом, само это лицо или его учредитель? Несведущий в вопросах экономики юрист скажет, что им является юридическое лицо, потому что так предусмотрено законом. Такой традиционный ответ – настоящая юридическая мистика.

Перенесемся в структуру юридического лица с множественностью учредителей (участников). Не будем повторяться, в данной организации происходит то же самое: наемные работники не являются участниками. Правда, группу граждан, учреждающих юридическое лицо в форме хозяйственного товарищества или общества, можно

хоть и с натяжкой, но все таки называть организацией. Указанные граждане именуется участниками, а поэтому важно определиться с природой этого участия. В ч. 2 ст. 67 ГК РФ указывается буквально следующее: участники хозяйственных товариществ и обществ обязаны вносить вклады в порядке, размерах, способами и в сроки, которые предусмотрены учредительными документами. Термин «вклады» многозначен и если иметь в виду его только имущественную природу, то в сочетании со ст. 244 и нормами всей главы «Общая собственность» ГК РФ он дает нам дополнительные основания для признания имущества юридического лица общей долевой собственностью его участников. Не возникает никаких сомнений в том, что в данном случае на основе трансформации индивидуальной частной собственности вкладчиков возникает их общая долевая собственность на имущество, закрепленное за созданным ими юридическим лицом. Причем общая долевая собственность на имущество и в его натуральном, и в стоимостном выражении. Мы подчеркиваем это потому, что находятся исследователи, которые признают в данном случае двухсубъектное право собственности на это имущество: в натурально-вещественном содержании оно якобы принадлежит юридическому лицу а в стоимостном выражении - участникам, что является ошибочным и противоречит не только экономической природе данного явления, но и здравому смыслу. Сама идея такого двух субъектного права собственности выдвигается для того, чтобы хоть как-то объяснить признание в законе субъектного права собственности юридическое лицо.

В юридическое лицо может быть внесен не только имущественный вклад, который относится к пассивной составляющей производительных сил. Более важен интеллектуальный вклад человека в производственный процесс, без которого он в принципе невозможен. Понятно, что один и тот же учредитель юридического лица может войти в его структуру и имущественным, и человеческим капиталом, став тем самым его участником. Однако анализ ст. 67 ГК РФ не дает оснований для такого ответа. В перечне обязанностей участников хозяйственных товариществ и обществ вовсе не предусмотрена их обязанность участвовать в производственном процессе своим человеческим капиталом, т.е. самим использовать производственные фонды. Трудовые отношения вообще оставлены за рамками ГК РФ и регулируются Трудовым кодексом РФ. Это означает, что под вкладом ГК РФ понимает только имущество в денежной или овеществленной форме. Интеллектуальные и физические способности вкладывать в производственный процесс юридического лица для его участников необязательно.

Но внесение только имущественного вклада в производительные силы юридического лица не дает оснований для признания вкладчиков его участниками, а следовательно, и распределителями полученной юридическим лицом прибыли. При такой ситуации складывается более чем парадоксальная ситуация: одни зарабатывают своим интеллектуальным и физическим трудом прибыль, а другие – распределяют ее и присваивают. Согласно официально действующей экономической теории так и происходит. В тоже время, это означает, что из производственных отношений ошибочно исключены лица, непосредственно участвующие в процессе производства

юридического лица своим интеллектуальными и физическими способностями. И включены лица, которые не имеют к производству прямого отношения, а всего лишь финансируют эту деятельность, передав свой имущественный капитал во временное пользование и распоряжение тех самых наемных работников, которые официально не признаются участниками юридического лица.

Вкладчики в юридическое лицо только имущественного капитала преследуют единственную цель – использовать его с наибольшей выгодой, получить как можно больший прирост капитала. Они – те же самые ростовщики, но их не устраивает процент, который они могли бы получить в банке по депозиту. Выгодней вложить капитал под видом инвестиций в акционерное общество, например, природоресурсных отраслей, где дивиденды будут в разы превышать банковский депозитный процент. Именно эти вкладчики именуется участниками юридического лица и распределяют полученную им прибыль. Такое решение вопроса законодателем вступает в противоречие с экономической закономерностью развития производительных сил и самым отрицательным образом влияет на эффективность общественного производства.

Изложенное выше выявляет два вопроса: откуда появилась идея назвать юридическое лицо собственником закрепленного за ним имущества, и с какой целью законодатель придал ему такой статус? Для получения ответа на данные вопросы совершим небольшой экскурс в прошлое советского периода. В соответствии со ст. 99 ГК РСФСР 1964 г. колхозы, иные кооперативные организации и их объединения, признавались собственниками принадлежащего им имущества. А ст. 102 ГК РСФСР профсоюзные и иные общественные организации назывались субъектами права собственности. Эти собственники наделялись ст. 24 ГК РСФСР также и статусом юридического лица. То были особые субъекты права собственности, характеризующиеся тем, что их имущество фактически составляло объект общей совместной собственности, не делимый ни при каких обстоятельствах, так же как и имущество государственных предприятий. От имущества госпредприятий оно отличалось только уровнем обобществления. Этот монолит трех форм социалистической собственности был разрушен в процессе приватизации 1990-х гг.

В 1989 г. был принят закон, которым были внесены изменения в Закон «О государственном предприятии (объединении)» 1987 года. Согласно п. 7 ст. 5 данного закона в новой редакции предприятия, объединения и организации независимо от ведомственной принадлежности могли самостоятельно создавать на договорных началах концерны, консорциумы, межотраслевые государственные объединения, различные ассоциации и другие организационные структуры, в том числе с участием кооперативных предприятий, создаваемых с фирмами иностранных государств.<sup>9</sup> В 1990 г. был принят Закон «О собственности в СССР», которым были закреплены три формы собственности: собственность граждан, коллективная и государственная собственность.<sup>10</sup> Ст. 16 Закон

<sup>9</sup> Закон СССР от 30.06.1987 «О государственном предприятии (объединении)» // Ведомости ВС СССР, 1987, N 26, ст. 385.

<sup>10</sup> Закон СССР от 06.03.1990 № 1305-1 «О собственности в СССР» // Ведомости Совета народных депутатов СССР и Верховного Совета СССР. – 1990. – № 11. – Ст. 164.

«О собственности в СССР» хозяйственные ассоциации предприятий и организаций (в том числе концерн, отраслевое, межотраслевое и региональное объединение) были признаны коллективным собственником имущества, переданного им предприятиями и организациями, а также полученного в результате хозяйственной деятельности. Таким образом, был открыт путь для глубоко потаенной номенклатурной приватизации объектов государственной собственности через ассоциацию в различных ее формах. Все имущество ассоциаций рассматривалось как объект коллективной формы собственности, а точнее, общей долевой собственности тех лиц, кто попал в «обойму приватизаторов». Первые долларовые миллиардеры России вышли именно из той когорты.

Таким образом, российскому законодателю пришлось продолжать линию на признание юридических лиц субъектами права собственности, чтобы скрыть подлинных индивидуальных собственников за ширмой этой правовой фикции, а заодно и извратить до неузнаваемости подлинный экономический процесс, протекающий в форме таких коммерческих юридических лиц как хозяйственные товарищества и общества. Уточним, что производственные и потребительские кооперативы в эту группу юридических лиц попали случайно и не характеризуются теми чертами, которые присущи хозяйственным товариществам и обществам.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Каменецкий В.А. Собственность в XXI столетии / В.А. Каменецкий, В.П. Патрикеев. – М.: Экономика, 2004. – 315 с.
2. Каменецкий В.А. Труд. / В.А. Каменецкий, В.П. Патрикеев. – М.: Экономика, 2004. – 590 с.
3. Каменецкий В.А. Капитал (от простого к сложному). / В.А. Каменецкий, В.П. Патрикеев. – М.: Экономика, 2006. – 583 с.
4. Рыженков А.Я. Очерки теории права собственности (прошлое и настоящее) / А.Я. Рыженков, А.Е. Черноморец. – Волгоград, 2005. – 672 с.
5. Рыженков А.Я. К теории права собственности юридических лиц производственного характера / А.Я. Рыженков, А.Е. Черноморец // Современное право. – 2008. – № 7. – С. 60–63.
6. Рыженков А.Я. Теория права собственности. Историко-аналитический очерк / А.Я. Рыженков, А.Е. Черноморец. – Элиста, 2009. – 863 с.
5. Закон СССР от 30.06.1987 «О государственном предприятии (объединении)» // Ведомости ВС СССР, 1987, N 26, ст. 385
6. Закон СССР от 06.03.1990 № 1305-1 «О собственности в СССР» // Ведомости Совета народных депутатов СССР и Верховного Совета СССР. – 1990. – № 11. – Ст. 164.

УДК 347.41

ББК 67.404.212.2

**Буланов Руслан Юрьевич,**

аспирант кафедры гражданско-правовых дисциплин  
Волгоградская академия государственной службы.

E-mail: meon\_nauka@mail.ru

### Гражданско-правовой статус платежного агента The Civil law status of the payment agent

*Интенсивное распространение платежных посредников, принимающих денежные средства от физических лиц, стало причиной массового обсуждения вопроса об их правовом статусе. Масштабы этого обсуждения встали в прямую зависимость от социальной значимости функций, которые платежные посредники выполняют. Отсутствие надлежащей регламентации деятельности платежных посредников способно породить неопределенность не только в их действиях, но и в денежных потоках, которые они поддерживают. Поскольку денежные потоки в современном обществе предопределяют устойчивость различных социальных связей, а также целесообразность совершения некоторых действий, то негативные последствия неопределенности правового положения платежных посредников могут стать причиной разрыва некоторых социальных связей.*

*Intensive spreading of payment intermediaries taking money from individuals has become the reason for mass dis-*

*ussion of the question of their legal status. The scale of this discussion has risen in direct relation to the social importance of functions which payment intermediaries perform. The absence of appropriate regulation of payment intermediaries' activity can cause uncertainty not only in their actions, but also in monetary flows which they maintain. As monetary flows predetermine the stability of different social bonds in the modern society, as well as expediency of accomplishment of some actions, so negative consequences of uncertainty of the legal status of payment intermediaries can become a reason for severance of some social bonds.*

*Ключевые слова: правовой статус, платёжный агент, наличные деньги, физическое лицо, денежные потоки, социальные связи, денежные средства, платежные посредники, юридическое лицо, услуги.*

*Keywords: legal status, payment agent, cash, physical person, the flow of money, social bonds, money, payment intermediaries, legal person, services.*

Практически каждый человек, вписанный в современную структуру социальных связей европейской цивилизации, хотя бы один раз в своей жизни сталкивался с платежным терминалом: оплачивал ли услуги сотовой связи или интернета, производил ли коммунальные платежи или покупал билеты на самолет. Нынешний уровень развития платежных терминалов как технических устройств и системы денежных расчетов как разновидности общественных взаимоотношений позволяет непрерывно расширять перечень услуг и товаров, которые можно оплачивать, невзирая на пространственную отдаленность субъектов. Такое положение отчасти диктуется удобством, сопровождающим дистанционную передачу денежных средств плательщиком своему контрагенту: количество терминалов неизменно растет, ввиду чего человек, двигаясь по пути наименьшего сопротивления, гораздо охотнее подходит к платежному терминалу, расположенному в удобном для него месте, чем отправляется к месту размещения продавца или исполнителя услуг.

Однако платежные терминалы являются всего лишь часто встречающимся внешним проявлением сложного сплетения правоотношений между различными субъектами, частью общей структуры всех дистанционных денежных расчетов, инструментом, позволяющим лицу совершить платеж. И в большинстве случаев этот инструмент принадлежит не продавцу или исполнителю услуг, а иному лицу, выполняющему функции платежного посредника. Под платежными посредниками в настоящей работе мы будем понимать абстрактное выражение всей совокупности лиц, обеспечивающих связь между плательщиком денежных средств и их конечным получателем, которая выражается в обязанности передать полученные от плательщика денежные средства либо конечному получателю, либо иному платежному посреднику с целью передачи их конечному получателю.

Появление указанных платежных терминалов способствовало популяризации услуг платежных посредников, спровоцировав стремительный рост объемов проходящих через них денежных средств. Тем самым платежные посредники стали заметной частью системы наличных денежных расчетов.

Некоторый период времени с момента появления первых платежных посредников в России и до принятия специального закона их правовой статус определялся нормами Гражданского кодекса РФ<sup>1</sup>, Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»<sup>2</sup> (далее – Закон о банках и банковской деятельности), Федерального закона от 07.07.2003 г.

№126-ФЗ «О связи»<sup>3</sup> (далее – Закон о связи), рядом подзаконных актов, принятых Центральным Банком РФ. Для уяснения сущности расчетов, проходящих через платежных посредников, весьма полезно будет взглянуть на процесс изменения их правового статуса в российском законодательстве.

Поскольку платежные посредники осуществляли расчеты между субъектами гражданских правоотношений, то помимо норм Гражданского кодекса РФ, оформляющего связь между плательщиком, платежным посредником и получателем денежных средств, применению подлежали нормы Закона о банках и банковской деятельности. Статья 5 указанного закона содержит перечень банковских операций, в числе которых находится осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов). Частью первой статьи 13 Закона о банках и банковской деятельности (до внесения изменений Федеральными законами от 27.07.2006 №140-ФЗ<sup>4</sup> и от 17.05.2007 №83-ФЗ<sup>5</sup>) было предусмотрено, что осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Из содержания приведенной нормы, а также из данного в статье 1 Закона о банках и банковской деятельности определения кредитной организации, следует вывод, что банковские операции до внесения соответствующих изменений в закон осуществлялись только кредитными организациями.

Федеральным законом от 27.07.2006 г. №140-ФЗ в текст Закон о банках и банковской деятельности была введена статья 13.1, по которой осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов может коммерческая организация, не являющаяся кредитной организацией, и не имеющая лицензии, выдаваемой Банком России. В отношении деятельности такой организации вводятся следующие специальные условия и ограничения:

а) банковская операция должна осуществляться в части принятия от физических лиц наличных денежных средств в качестве платы за услуги электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги;

б) организация, осуществляющая указанные банковские операции без выданной Банком России лицензии, обязана заключить договор с кредитной организацией, по которому она обязуется от своего имени и за счет кредитной организации принимать денежные средства от физических лиц в целях осуществления кредитной организацией операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов на банковский счет лица, оказывающего услуги (выполняющего работы);

<sup>3</sup> Федеральный закон от 07.07.2003 N 126-ФЗ (ред. от 29.06.2010) «О связи» (принят ГД ФС РФ 18.06.2003) //Собрание законодательства РФ, 14.07.2003, N 28, ст. 2895.

<sup>4</sup> Федеральный закон от 27.07.2006 N 140-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и статью 37 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» (принят ГД ФС РФ 07.07.2006) // Собрание законодательства РФ, 31.07.2006, N 31 (1 ч.), ст. 3439.

<sup>5</sup> Федеральный закон от 17.05.2007 N 83-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О банке развития» (принят ГД ФС РФ 20.04.2007) //Собрание законодательства РФ, 28.05.2007, N 22, ст. 2563

<sup>1</sup> «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) //Собрание законодательства РФ», 05.12.1994, N 32, ст. 3301; «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 17.07.2009) //Собрание законодательства РФ», 29.01.1996, N 5, ст. 410; «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья)» от 26.11.2001 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 01.11.2001) (ред. от 30.06.2008) //Собрание законодательства РФ, 03.12.2001, N 49, ст. 4552; «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая)» от 18.12.2006 N 230-ФЗ (принят ГД ФС РФ 24.11.2006) //Собрание законодательства РФ», 25.12.2006, N 52 (1 ч.), ст. 5496.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 23.07.2010) «О банках и банковской деятельности» //Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, N 6, ст. 492.

в) должен быть заключен договор между кредитной организацией и лицом, оказывающим услуги (выполняющим работы), за которые в соответствии с законодательством Российской Федерации взимается плата за услуги электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги, по условиям которого кредитная организация на возмездной основе обязуется осуществлять операции по переводу (включая принятие) наличных денежных средств, принятых указанной в пункте 1 настоящей статьи коммерческой организацией, не являющейся кредитной организацией, от физических лиц в пользу лица, оказывающего соответствующие услуги (выполняющего работы).

Таким образом, в системе перевода денежных средств от плательщика к конечному получателю, помимо кредитной организации, появился еще один платежный посредник, связанный договорными правоотношениями с коммерческой организацией. По сути, коммерческая организация с помощью договора делегирует свои функции по приему платежей иной организации, которая тем самым включается в общую банковскую систему.

Наряду с Законом о банках и банковской деятельности допускает существование платежных посредников и Закон о связи. Он устанавливает, что в сеть почтовой связи входят среди прочего объекты, обеспечивающие переводы денежных средств. Федерального закона от 17.07.1999 г. № 176-ФЗ «О почтовой связи»<sup>6</sup> (далее – Закон о почтовой связи), детализируя нормы указанного закона, дает определение понятию почтового перевода денежных средств. В статье 2 Закона о почтовой связи этот перевод денежных средств обозначается как услуга организаций федеральной почтовой связи по приему, обработке, перевозке (передаче), доставке (вручную) денежных средств с использованием сетей почтовой и электрической связи. Статья 19 Закон о почтовой связи предусматривает наличие у пользователя услуг почтовой связи права на получение почтовых переводов денежных средств по своему почтовому адресу, до востребования или с использованием ячеек абонентского почтового шкафа. Приведенные суждения дают возможность понять, что операторы почтовой связи способны выполнять функции платежных посредников.

Федеральный закон от 03.06.2009 г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»<sup>7</sup> (далее – Закон о деятельности платежных агентов) вводит новую категорию субъектов, принимающих участие в денежных наличных расчетах, которые получили название платежных агентов. Согласно статье 2 этого закона платежным агентом является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Вся группа платежных агентов состоит из операторов по приему платежей и платежных субагентов.

Платежный агент наделяется правом принимать от физических лиц платежи, направленные на исполнение

денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), в том числе внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом РФ<sup>8</sup>. После получения денежных средств от плательщиков платежный агент производит последующий расчет с конечным получателем (лицом, реализующим товары, выполняющим работы, оказывающим услуги плательщику). В Законе о деятельности платежных агентов это лицо именуется поставщиком, что для нашего исследования, имеющего целью выявление содержания действий субъектов, несколько некорректно, поскольку в Законе предполагается, что этот «поставщик» также выполняет работы и оказывает услуги. Тем самым не принимается в расчет выработавшаяся веками терминология гражданского права. Однако для Закона о деятельности платежных агентов этот термин, вбирающий в себя неоднородный состав субъектов, является вполне приемлемым, так как является результатом технического упрощения текста посредством введения условного понятия для конкретного случая.

Связь между платежным агентом и конечным получателем денежных средств должна быть оформлена договором между ними. Однако в Законе о деятельности платежных агентов напрямую не указано, к какому виду гражданско-правовых обязательств, предусмотренных частью второй Гражданского кодекса РФ, относится такой договор. В этом случае вполне оправданы следующие вопросы:

- насколько принципиально определять принадлежность указанного договора к какому-либо из данных в Гражданском кодексе виду обязательств? и

- имеется ли возможность из ныне существующих коннотативных значений некоторых фраз и слов Закона о деятельности платежных агентов сделать однозначный вывод о такой принадлежности?

Отвечая на первый вопрос, следует обратить внимание на то, насколько подробно в Законе о деятельности платежных агентов описан правовой статус субъектов договорных отношений. Из содержания Закона невозможно получить целостного, подробного представления о платежном агенте и конечном получателе денежных средств. Следовательно, для заполнения пробелов в гражданско-правовом статусе рассматриваемых субъектов требуется возникающие между ними договорные отношения привязать к какому-либо из предусмотренных действующим законодательством виду обязательств, либо нескольким видам обязательств, допустимым контекстом правоотношений.

Для ответа на второй вопрос необходимо определить «внутренний контекст синтагмы (т.е. синтагма как контекст), который становится ключом к пониманию всего остального»<sup>9</sup>, и по возможности коммуникативную ситуацию, «которая позволяет мне понять, каким кодом пользовался отправитель»<sup>10</sup>, т.е. каким значением семиотический код Закона о деятельности платежных аген-

<sup>6</sup> Федеральный закон от 17.07.1999 N 176-ФЗ (ред. от 28.06.2009) «О почтовой связи» (принят ГД ФС РФ 24.06.1999) // Собрание законодательства РФ, 19.07.1999, N 29, ст. 3697

<sup>7</sup> Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ (ред. от 28.11.2009) «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (принят ГД ФС РФ 22.05.2009) // Собрание законодательства РФ, 08.06.2009, N 23, ст. 2758,

<sup>8</sup> «Жилищный кодекс Российской Федерации» от 29.12.2004 N 188-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.2004) (ред. от 27.07.2010) // Собрание законодательства РФ, 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 14,

<sup>9</sup> Эко, У. Отсутствующая структура / У. Эко. – СПб., 2006. – С. 88.

<sup>10</sup> Там же.

тов наделяет используемые в нем термины. Код в этом случае мы определяем как структуру, «представленную в виде модели, выступающей как основополагающее правило при формировании ряда конкретных сообществ, которые именно благодаря этому и обретают способность быть сообщаемыми»<sup>11</sup>. Благодаря этому коду «определенное означающее связывается с определенным означаемым»<sup>12</sup>.

Итак, как в названии рассматриваемого закона, так и в его тексте используется слово «агент». Такое же слово употребляется для обозначения субъекта правоотношений, урегулированных главой 52 Гражданского кодекса РФ. Но использование в двух текстах одного лишь слова не может служить достоверным подтверждением связи этих текстов, поскольку значение у этих слов может быть разным. Так в ряде норм Налогового кодекса РФ речь идет о налоговом агенте, который никакого отношения не имеет к агенту, гражданско-правовой статус которого определен Гражданским кодексом РФ.

В статье 4 Закона о деятельности платежных агентов указано, что по договору оператор по приему платежей вправе от своего имени или от имени поставщика и за счет поставщика осуществлять прием денежных средств от плательщиков. Из содержания п. 1 статьи 1005 Гражданского кодекса РФ следует, что по агентскому договору агентом совершаются юридические и иные действия либо от своего имени и за счет принципала, либо от имени и за счет принципала. Так как прием денежных средств относится к юридическим действиям, приведенные нормы однозначно дают понять, что, если следовать правилам формальной логики, предмет агентского договора включает в себя предмет договора между оператором по приему платежей и конечным получателем денежных средств, являясь более общим по отношению к нему. Однако можно ли на этом построить суждение о том, что сам договор между оператором и конечным получателем денежных средств является разновидностью агентского договора? Ведь существует вероятность, что при формальном совпадении предметов договоров их содержание сильно отличается, и это несходство не позволяет установить четкую связь между договорами и, следовательно, гражданско-правовыми статусами субъектов. Существование такой вероятности вызывается некоторыми элементами принципа свободы договора, содержащимися в статье 421 Гражданского кодекса РФ. Стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. Также они могут заключить смешанный договор, в котором будут содержаться элементы нескольких договоров. Таким образом, совпадение предметов сравниваемых договоров хоть и привносит большую определенность в сущность договора, указанного в Законе о деятельности платежных агентов, но не позволяет говорить об однозначности связи этих двух договоров.

Единственной прямой отсылкой к нормам Гражданского кодекса РФ об агентировании является указание на то, что если платежный субагент осуществляет прием платежей от имени поставщика, то его действия регламентируются статьей 1009 Кодекса. Но из этой единс-

твенной отсылки вряд ли можно утверждать, что на отношения между платежным агентом и конечным получателем денежных средств распространяются все нормы агентского договора.

Из приведенных рассуждений следует, что однозначно распространять нормы Гражданского кодекса РФ об агентировании на договор между платежным агентом и конечным получателем денежных средств не имеется оснований. Если в некоторых местах Закона о деятельности платежных агентов законодатель использует семиотический код, схожий с кодом главы 52 Гражданского кодекса РФ, их полного совпадения не происходит. А существующее несходство кодов порождает неопределенность связи договоров, ввиду чего при наличии правовых пробелов в договоре, заключаемом платежным агентом, заполнять их правовым материалом, который нам дает в распоряжение Гражданский кодекс РФ, можно лишь тогда, когда будет установлена сущность конкретных договорных отношений между субъектами. В ряде случаев между платежным агентом и конечным получателем денежных средств заключается договор, именуемый агентским, с прямой отсылкой к правовому материалу главы 52 Гражданского кодекса РФ. Такие случаи имеют место, например, в практике Федерального Арбитражного Суда Северо-Кавказского округа и Центрального округа. Из этого следует, что применение к договору, указанному в Законе о деятельности платежных агентов, норм Гражданского кодекса РФ об агентировании вполне допустимо.

Соотнесем теперь нормы Закона о деятельности платежных агентов и Гражданского кодекса РФ. В частности, попытаемся в каждом из договоров определить момент исполнения третьим лицом (плательщиком) своих обязанностей перед принципалом (конечным получателем денежных средств).

Как выше отмечалось, по Гражданскому кодексу РФ агент может совершать действия как от имени принципала, так и от своего имени. В соответствии со п. 1 статьи 1005 Гражданского кодекса РФ по сделке, совершенной агентом с третьим лицом от имени принципала, права и обязанности возникают непосредственно у принципала. Из этого следует, что при наличии у третьего лица обязанностей перед принципалом это лицо имеет право совершить их агенту, при условии, что (1) принятие агентом исполнения обязанностей третьего лица предусмотрено агентским договором и доверенностью, и (2) сам характер обязательств не предполагает необходимости непосредственного исполнения их третьим лицом (должником) принципалу (кредитору). Если указанные условия соблюдены, то в момент исполнения агенту обязанности третьим лицом, являющимся должником по отношению к принципалу, такое исполнение считается надлежащим. Это положение соответствует содержащейся в статье 312 Гражданского кодекса РФ норме, которая выражает одно из общих правил исполнения обязательства, допускающее возможность его исполнения должником управомоченному кредитору лицу.

Если же агент по договору совершает сделку с третьим лицом от своего имени, то по ней приобретает права и становится обязанным сам агент, хотя бы принципал и был назван в сделке или вступил с третьим лицом в непосредственные отношения по исполнению сделки. Можно

<sup>11</sup> Там же. – С. 84.

<sup>12</sup> Там же. – С. 69.

ли в этом случае говорить, что если третье лицо, являющееся должником по отношению к принципалу, исполняет свое обязательство агенту, то такое исполнение считается надлежащим? В связи с тем, что к агентскому договору в этом случае субсидиарно применяются нормы о договоре комиссии, то возникает двойственная ситуация:

- приобретает права и становится обязанным по сделкам с третьими лицами сам агент;

- согласно п. 1 статьи 996 Гражданского кодекса РФ вещи, поступившие к комиссионеру от комитента либо приобретенные комиссионером за счет комитента, являются собственностью последнего; статья 128 гражданского кодекса РФ деньги относит к категории вещей.

Приведенные нормы Кодекса не позволяют точно определить, в какой момент обязанности третьего лица, являющегося должником принципала, считаются исполненными: с момента исполнения должником своей обязанности агенту или с момента передачи агентом принципалу полученного по исполнению обязательства третьим лицом.

В Законе о деятельности платежных агентов применительно к заключаемому платежным агентом договору, констатируется, что платежный агент может принимать денежные средства от физических лиц как от имени поставщика, так и от своего имени. Но независимо от того, от чьего имени действует платежный агент во взаимоотношениях с плательщиками, денежные обязательства последних перед конечным получателем считаются исполненными в размере внесенных платежному агенту денежных средств, за исключением вознаграждения, с момента их передачи платежному агенту. Такие же нормы применительно к конкретным правоотношениям были внесены Федеральным законом от 03.06.2009 г. №121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» в Закон РФ от 07.02.1992 г. №2300-1 «О защите прав потребителей» и в Жилищный кодекс РФ.

Приведенными нормами Закон о деятельности платежных агентов вносит большую четкость – по сравнению с нормами Гражданского кодекса РФ – в части определения момента исполнения плательщиком своих денежных обязательств перед конечным получателем. Столь трепетное отношение законодателя к определению момента исполнения плательщиком своей обязанности обусловлено тем, что, во-первых, большинство услуг, оплачиваемых физическим лицом через платежного агента, обладают высокой социальной значимостью (т.е. в случае утраты физическим лицом доступа к этим услугам его уровень жизни претерпит существенное ухудшение), и просрочка их оплаты может негативно сказаться на физическом лице; во-вторых, через платежных агентов проходит значительный объем денежных операций, что делает их весьма заметными субъектами в системе денежного обращения Российской Федерации. Особое положение платежного агента как субъекта отношений по платежу стало одной из причин активного участия банков в неофициальном обсуждении проекта Закона о деятельности платежных агентов во время его принятия законодательным органом. И в связи с этим возникают следующие вопросы:

- насколько правомерно признавать систему деятельности платежных агентов в качестве платежной системы?

- если систему действий платежных агентов считать платежной системой, то вправе ли на нее распространять правовое положение иных платежных систем?

Основной функцией платежной системы является общераспространенное перемещение денежных средств от одного субъекта к другому. Здесь важен социальный оттенок платежной системы – «общераспространенность», то есть частое использование большинством субъектов экономических отношений именно такого способа расчетов между собой. Неизбежность оценочных суждений в этом определении создает затруднительное положение в идентификации того или иного явления как платежной системы.

В 23-ей Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force), на которую в своем Заключении по проекту Закона о деятельности платежных агентов ссылалась Ассоциация российских банков, проблема оценочных суждений обходится утверждением, что на всех физических и юридических лиц, предлагающих услуги по пересылке денег или ценностей, в том числе по неформальной системе или сети переводов денег и ценностей, должны распространяться рекомендации, применяемые в отношении банков и небанковских финансовых учреждений. Отсутствие правовой силы у этих рекомендаций не лишают их ценности, поскольку международными организациями с помощью подобных рекомендаций вводятся правила, которые необходимо принимать в расчет для конструктивных взаимодействий с мировым сообществом. Однако представленное выше понятие с использованием оценочных суждений имеет то преимущество, что сформулировано на основе правового контекста, включающего в себя нормативное урегулирование ныне функционирующих платежных систем. Кроме того, если под «частым использованием» подразумевать не только реальное, но и потенциальное обращение к услуге, то совершение публичной оферты, характерное для платежных агентов, можно расценивать как условие формирования новой платежной системы.

Таким образом, деятельность платежных агентов в глазах плательщиков может расцениваться как составная часть платежной системы, функционирующей на территории Российской Федерации. Если система платежных агентов даст сбой, то это может отразиться на популярности не только этой системы, но и системы банковских расчетов, т.к. банки также осуществляют функции платежных посредников. Возможность таких неблагоприятных последствий дополнительно подчеркивает необходимость более серьезной регламентации деятельности платежных агентов, более четкого определения их гражданско-правового статуса.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) //Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, N 32, ст. 3301.

2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 17.07.2009) //Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, N 5, ст. 410.

3. “Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья)” от 26.11.2001 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 01.11.2001) (ред. от 30.06.2008) //Собрание законодательства РФ, 03.12.2001, N 49, ст. 4552.

4. “Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая)” от 18.12.2006 N 230-ФЗ (принят ГД ФС РФ 24.11.2006) //Собрание законодательства РФ, 25.12.2006, N 52 (1 ч.), ст. 5496.

5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 23.07.2010) “О банках и банковской деятельности” // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, N 6, ст. 492.

6. Федеральный закон от 07.07.2003 N 126-ФЗ (ред. от 29.06.2010) “О связи” (принят ГД ФС РФ 18.06.2003) //Собрание законодательства РФ, 14.07.2003, N 28, ст. 2895.

7. Федеральный закон от 27.07.2006 N 140-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и статью 37 Закона Российской Федерации “О защите прав потребителей” (принят ГД ФС РФ 07.07.2006) // Собрание законодательства РФ, 31.07.2006, N 31 (1 ч.), ст. 3439.

8. Федеральный закон от 17.05.2007 N 83-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О банке развития”(принят ГД ФС РФ 20.04.2007) //Собрание законодательства РФ, 28.05.2007, N 22, ст. 2563.

9. Федеральный закон от 17.07.1999 N 176-ФЗ (ред. от 28.06.2009) “О почтовой связи” (принят ГД ФС РФ 24.06.1999) //Собрание законодательства РФ, 19.07.1999, N 29, ст. 3697.

10. Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ (ред. от 28.11.2009) “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” (принят ГД ФС РФ 22.05.2009) // Собрание законодательства РФ, 08.06.2009, N 23, ст. 2758.

11. “Жилищный кодекс Российской Федерации” от 29.12.2004 N 188-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.2004) (ред. от 27.07.2010) // Собрание законодательства РФ, 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 14.

12. Эко, У. Отсутствующая структура./ У. Эко. – СПб., 2006. – 488 с.

УДК 347.132.142  
ББК 67.408

**Токарев Дмитрий Анатольевич**,  
ассистент кафедры правоведения,  
Волгоградский государственный архитектурно-строительный университет.  
E-mail: uriskonsult2006@rambler.ru

### Пресечение злоупотребления правом в хозяйственных обществах Stop rights abuse in economic societies

*В статье исследуется злоупотребление правом, анализируются основные предпосылки его возникновения. Указываются основные признаки, дается определение понятия злоупотребления правом. Злоупотребление правом – это особая форма реализации права, представляющая собой волевое, неразумное и недобросовестное деяние (действие или бездействие), которое характеризуется прямой или косвенной предустановкой на причинение вреда участникам правоотношений и влечет для них негативные последствия в виде определенных лишений и ограничений прав.*

*Приводится классификация злоупотребления правом и предлагаются способы защиты от злоупотребления правом в хозяйственных обществах.*

*In the article the abuse of rights is investigated, the basic prerequisites of its appearance are analyzed. The author indicates basic signs and gives the definition of the concept of the abuse of rights. The abuse of rights is a special form of the realization of the right, which is a volitional, unreasonable and unconscientious act (action or inaction), which is characterized by direct or indirect preset to do harm to the participants in the juridical relationships and causes the negative consequences for them in the form specific deprivations and limitations of rights.*

*The classification of the abuse of rights is given and the methods for the protection from the abuse of rights in the economic societies are proposed.*

*Ключевые слова: злоупотребление правом, реализация права, хозяйственное общество, классификация, способы защиты от злоупотребления правом, принцип доброй совести, корпоративные отношения, судебная защита, корпоративные конфликты, экономические способы защиты.*

*Keywords: the abuse of rights, the realization of the right, economic society, classification, the methods for the protection from the abuse of rights, principle of “good conscience”, corporate relations, judicial protection, corporate conflicts, economic ways of protection*

Основными принципами реализации права является осуществление права в соответствии с его назначением, рациональность и разумность, активное использование права, реальное осуществление права.<sup>1</sup> При осуществлении права не должны нарушаться права и охраняемые законом интересы других лиц, а добросовестность и разумность являются одними из признаков позитивной реализации права, ограничивающих ее от злоупотреб-

<sup>1</sup> Юдин А.В. Злоупотребление процессуальными правами в гражданском судопроизводстве / А.В. Юдин. – СПб.: СПб-университет, 2005. – С. 97.

ления правом.

Принцип доброй совести обладает признаками объективного мерила и является известным ограничением эгоизма в юридических отношениях. Добросовестность – это единство позитивных помыслов и устремлений лица с его поведением, а также запрет на злоупотребление субъективными гражданскими правами.<sup>2</sup> Также, важным волевым стимулом, при реализации субъективного права, является интерес, до сих пор отсутствует общепринятое определение понятия интереса. Интерес есть непосредственный и основной правообразующий фактор, первооснова права. Интерес является существенной чертой, субстанцией права. Право есть нормативное выражение согласованных (общих) интересов.<sup>3</sup>

На наш взгляд, злоупотребление правом – это особая форма реализации права, представляющая собой волевое, неразумное и недобросовестное деяние (действие или бездействие), которое характеризуется прямой или косвенной предустановкой на причинение вреда участникам правоотношений и влечет для них негативные последствия в виде определенных лишений и ограничений прав.

При решении вопроса о квалификации каких-либо действий в качестве злоупотребления правом необходимо обращать внимание не на зло, которое управомоченный причиняет третьим лицам (запрет злоупотребления правом для этого не предназначен по своей природе), а на то, какие последствия будет иметь беспрепятственное осуществление права для управомоченного лица.

Необходимым признаком злоупотребления правом является причинение вреда другим субъектам посредством реализации своего субъективного права. При этом, под вредом следует понимать ущерб, убытки, нарушение прав и законных интересов граждан либо создание ситуации, при которой их невозможно реализовать.

Наиболее существенными причинами злоупотребления правом в хозяйственных обществах являются конфликт интересов участников корпорации, отсутствие законодательной квалификации института злоупотребления правом, несовершенство формулировок законодательства, отделение права собственности хозяйственного общества от права управления обществом и отсутствие материальной и иной ответственности за вред, причиняемый действиями лиц, злоупотребляющих своими правами.

Другими предпосылками, способствующими злоупотреблению правом со стороны отдельных лиц, следует назвать низкие правосознание и правовую культуру участников корпоративных отношений в хозяйственных обществах.

Участниками корпоративных отношений являются лица, имеющие долю (акции) в уставном капитале хозяйственного общества, члены органов управления и исполнительных органов хозяйственного общества, само хозяйственное общество.

Сегодня обеспечить стабильное существование хо-

зяйственных обществ без учета интересов не только всех участников хозяйственных обществ, но и отдельных их групп оказывается решительно невозможно и, соответственно, законодательное удовлетворение справедливых интересов участников хозяйственных обществ в обществе имеет также и публичное значение.

Одним из наиболее распространенных и опасных злоупотреблений правом в хозяйственных обществах является корпоративный шантаж, под которым следует понимать действия совершаемые миноритарными участниками хозяйственного общества с целью понуждения других участников выкупить принадлежащие ему доли (акции) в хозяйственном обществе на заведомо невыгодных для них условиях.

В гражданском праве отсутствует общепризнанная классификация злоупотреблений правом, в связи с не изученностью данного вопроса. Еще более затруднительно выделить и сгруппировать виды злоупотреблений правом, характерные для хозяйственных обществ.

По нашему мнению злоупотребления правом в хозяйственных обществах следует классифицировать в зависимости от цели совершаемого злоупотребления, от нарушаемого субъективного права и от субъекта, совершающего данное деяние.

Одна из приоритетных задач развития системы правового регулирования корпоративных отношений в Российской Федерации – пресечение злоупотребления правом. Эта задача должна быть реализована с помощью развития способов защиты права собственности и иных имущественных прав хозяйственных обществ, их участников и обеспечения баланса интересов участников корпоративных отношений и иных участников отношений, в которых субъектом является хозяйственное общество (контрагентов, потенциальных инвесторов, кредиторов).

Результатом решения этой задачи должно стать повышение конкурентоспособности российского предпринимательства, основу которого в настоящее время составляют хозяйственные общества.

Наиболее универсальным способом защиты остается судебная защита.

Важным вопросом защиты прав от злоупотреблений правом в корпоративных отношениях в хозяйственных обществах является защита прав миноритарных участников.

Одним из приоритетных способов защиты имущественных прав участников хозяйственного общества является обеспечение восстановления и защиты прав участников (акционеров) при прекращении их участия в хозяйственном обществе вследствие недобросовестных действий третьих лиц.

В основе заметного всплеска количества корпоративных конфликтов, наиболее распространенным проявлением которых является дублирование органов управления корпорацией (несколько одновременно действующих составов участников, совета директоров, исполнительного органа), лежит перераспределение имущества, принадлежащего организации на праве собственности.<sup>4</sup>

Если такая проблема уже возникла в хозяйственном обществе, то в своем комплексе она практически не разрешима в суде, рассматривающем конфликт

<sup>2</sup> Иванец Г.И. Право как нормативное выражение согласованных интересов: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Г.И. Иванец. – М., 2001. – С. 8–9.

<sup>3</sup> Гаджиев Г.А. Конституционные принципы добросовестности и недопустимости злоупотребления субъективными правами / Г.А. Гаджиев // Государство и право. – 2002. – № 7. – С. 57.

<sup>4</sup> Дедов Д.И. Конфликт интересов / Д.И. Дедов. – М.: Проспект, 2004. – С. 91.

в рамках заявленных требований и представленных доказательств. Кроме того, принятые судебные решения на фоне продолжающегося конфликта практически невозможно исполнить. Важная роль здесь должна отводиться предотвращению конфликтов: прежде всего законодательному развитию механизмов взаимного контроля, взаимодействия и ответственности органов управления хозяйственного общества, процедурам посредничества и иным легитимным формам внесудебного урегулирования споров.

В противовес злоупотреблению правом в хозяйственных обществах должны формироваться эффективные методы профилактики и защиты от него, поскольку действующее законодательство не гарантирует защиту от злоупотребления правом, поэтому применение защитных мер зависит от правильной и продуманной политики самого хозяйственного общества.

Мы предлагаем ряд способов защиты от злоупотребления правом.

1. Первую группу внесудебных способов защиты от злоупотребления правом в хозяйственных обществах составляют разработка учредительных и корпоративных документов, включающих в себя превентивные методы защиты. В их числе: особый порядок избрания органов управления и исполнительных органов хозяйственного общества, порядок регулирования цены акции (доли) в уставном капитале, установление сложной процедуры приобретения акций (долей) в хозяйственном обществе или запрет на их продажу третьим лицам, а также заключение трудовых договоров, в которых оговариваются крупные компенсации в случае досрочного увольнения работников исполнительных органов.

2. Следующую группу способов защиты от злоупотребления правом в корпоративных отношениях в хозяйственных обществах составляют экономические способы защиты – реструктуризация активов хозяйственных обществ, мониторинг кредиторской задолженности, тщательный контроль действий руководителей структурных подразделений хозяйственного общества, слияние с дружественными хозяйственными обществами и другими корпорациями, создание контролируемой кредиторской задолженности.

3. К исключительно способу защиты от злоупотребления правом относимы действия, которые названы «необходимой обороной в форме встречного злоупотребления правом». Данный способ заключается в вынужденной встречной «атаке» на лицо, злоупотребляющее правом путем совершения действий, нарушающих интересы лица злоупотребляющего правом, при отсутствии для этого достаточных правовых оснований, но не противоречащих гражданскому законодательству, так называемое «злоупотребление правом как ответ на злоупотребление правом». Примером таких действий может явиться затягивание судебных процессов, предъявление малообоснованных исков к лицу, злоупотребляющему правом, подача жалоб и заявлений в правоохранительные и контролирующие органы (налоговые органы, антимонопольные органы, трудовую инспекцию и др.) с целью проведения проверки деятельности такого лица. Возможность таких действий не противоречит принципам гражданского законодательства, поскольку

их целью будет исключительно защита от неразумных действий недобросовестных лиц. Необходимая оборона традиционно признается правомерным действием при условии, что ее пределы не были превышены. Согласно ст. 1064 ГК РФ, вред, причиненный в состоянии необходимой обороны, не подлежит возмещению, но вред, причиненный при превышении ее пределов, должен возмещаться на общих основаниях. Умышленные действия лица, злоупотребляющего правом, являются основанием для освобождения «обороняющегося» лица от ответственности в целом.

Применение того или иного способа защиты от злоупотребления правом должно быть обязательно обоснованным, не противоречить российскому законодательству, не нарушать права иных лиц. Выбор способа защиты от злоупотребления правом зависит от конкретной сложившейся ситуации в хозяйственном обществе и от избранной формы злоупотребления правом, требует индивидуального подхода.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Гаджиев Г.А. Конституционные принципы добросовестности и недопустимости злоупотребления субъективными правами / Г.А. Гаджиев // Государство и право. – 2002. – № 7. – С. 54–62.
2. Дедов Д. И. Конфликт интересов / Д. И. Дедов. – М.: Волтерс Клувер, 2004. – 273 с.
3. Иванец Г.И. Право как нормативное выражение согласованных интересов: автореф. дис. ... канд. юрид. наук./ Г.И. Иванец. – М., 2001. – 28 с.
4. Юдин А.В. Злоупотребление процессуальными правами в гражданском судопроизводстве / А.В. Юдин. – СПб.: СПб-университет, 2005. – 357 с.

**Маслов Игорь Владимирович,**  
соискатель кафедры информационных технологий РГПУ ЮФУ,  
зам. проректора,  
Филиал Института Управления, Бизнеса и Права.  
E-mail: alf153@yandex.ru

## **Методические основы формирования информационной компетентности будущего юриста Methodic bases of forming informative competency of a future lawyer**

*В данной статье автор обосновывает необходимость формирования информационной компетентности будущего юриста, как одной из «ключевых компетенций» специалиста в области юриспруденции в современном мире. Проведено структурирование понятия информационной компетентности юриста. Выделены, обоснованы и проанализированы новые понятия в ИКТ компетентности будущего юриста, это – компетентность в сетевых и коммуникационных технологиях и аналитическая компетентность. Раскрыты уровни и методы формирования информационной компетентности при подготовке будущих юристов. Проведено сравнение понятий «личностная» и «профессиональная» компетентность юриста.*

*The given article reasons the necessity of forming informative competency for the future lawyer as one of “key competencies” of a specialist in the sphere of law in the modern world. The structured definition of information competency of a lawyer is carried out. The new concepts in the ICT competency of a future lawyer are distinguished, reasoned and analyzed, which means the competency of in network communicative technologies as well as analytic competency. The levels and methods of forming of information competency by training future lawyers. The comparisson of concepts “personal” and “professional” competency of a lawyer is carried out.*

*Ключевые слова: Информатизация юридической сферы, компетентностный подход, компетентность, ИКТ-компетентность, аналитическая компетентность, информационная культура, информационная компетентность, структура информационной компетентности, компьютерная грамотность, уровень информационной культуры, ключевая компетенция, личностная компетенция.*

*Keywords: Informatization of legal sphere, competency approach, competency, ICT-competency, analytic competency, informative culture, informative competency, information competency structure, computer literacy, information culture level, key competency, personal competency.*

Становление российского информационного общества оказывает активное влияние на развитие образования в области юридической информатизации как сред-

ства практического изменения сознания, и прежде всего, самого юриста. Информатизация правовой сферы, как процесс повышения эффективности информационного воздействия правовых норм на общественно-значимые отношения путем активного использования информационных и телекоммуникационных технологий, является необходимым условием не только функционирования и совершенствования законодательной базы, но и изменение правового мировоззрения субъектов, вовлеченных в систему правовых отношений

Вслед за исследователями<sup>1</sup> можно выделить некоторые основные черты компетентностного подхода, который понимается как совокупность общих принципов определения целей современного образования, отбора его содержания, организации образовательного процесса и оценки образовательных результатов. К числу таких принципов относятся следующие положения:

- Смысл образования состоит в формировании у студентов способностей самостоятельно разрешать проблемы в различных сферах и видах деятельности на основе анализа и применения социального опыта, составным элементом которого является также и опыт самого студента.

- Содержание обучения представляет собой образовательно адаптированный социальный опыт решения проблем. познавательного, мировоззренческого, нравственного, политико-правового характера.

- Смысл организации педагогического процесса состоит в создании условий для формирования у студентов компетенций в области самостоятельного разрешения указанных выше проблем, составляющих содержание образования.

- Оценка дидактических результатов строится на основе анализа уровней образованности, достигнутых студентами на конкретном этапе обучения.

Таким образом, компетентностный подход не приравнивается к знаниево-ориентированному компоненту, а предполагает целостный опыт решения жизненных проблем, выполнения профессиональных и ключевых (т.е. относящихся ко многим социальным сферам) функций, социальных ролей, компетенций (Е.Я. Коган, В.В. Лаптев, О.Е. Лебедев, Е.А. Ленская, А.А. Пинский, И.Д. Фруммин, Б.Д. Эльконин и др.)

<sup>1</sup> См. подробнее: Зеер Э.Ф. Саморегулируемое учение как психолого-дидактическая технология формирования компетенции у обучаемых/Э.Ф. Зеер// Психологическая наука и образование. – 2004. – № 3. – С. 5–11; Лебедев О.Е. Компетентностный подход в образовании / О.Е. Лебедев// Школьные технологии. – 2004. – № 5. – С. 3–12.

В настоящее время в литературе встречаются несколько понятий, описывающих знания, умения, навыки, опыт работы с информационными технологиями как цель подготовки современного специалиста – «компьютерная грамотность», «компетентность в области информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетентность)» и «информационная культура». Иерархия указанных понятий отражена на схеме 1, из которой видно, что они представляют собой три взаимосвязанных уровня, каждый последующий включает те знания, которые были получены на предыдущем и имеет своей целью сформировать некоторый цельный образ специалиста.

Так, начальный уровень – уровень компьютерной грамотности – предполагает подготовку грамотного специалиста, усвоившего воспроизведение, понимание и практическое применение достаточного объема теоретических знаний. Начальный уровень формируется во время обучения в школе, однако если вузовское образование не способствует дальнейшему развитию, то выпускник, обладая лишь опытом практической компьютерной деятельности, оказывается не готов творчески применять информационные технологии и не способен к решению нестандартных профессиональных проблем.

На современном этапе развития общего среднего образования явно наблюдается тенденция к формированию не только и не столько компьютерной грамотности, но компетентности в области ИТ, что представляет собой качественно иной уровень, поэтому в процесс обучения в вузе включается возрастающее количество не просто грамотных, а компетентных студентов. Задача высшей школы в данном случае сводится к коррекции приобретенной ИКТ-компетентности и направления ее в русло решения профессиональных задач. Таким образом, второй уровень (см. рис. 1) предполагает подготовку специалиста, характеризующегося осознанной мотивацией использования ИКТ в профессиональной деятельности, способного творчески действовать в нестандартных профессиональных ситуациях. Развитие ИКТ-компетентности в процессе обучения в вузе позволяет перейти к качественно новым формам обучения, что связано сначала с совместным с педагогом, потом самостоятельным, выстраиванием индивидуальной образовательной траектории (термин А.П. Тряпицкой), которая поэтапно разворачивается в информационно-образовательной среде, значительно приближенной к информационно-профессиональной.

послевузовское обучение	Информационная культура
вуз	Информационная компетентность ИКТ-компетентность
школа	Компьютерная грамотность

Рис. 1. Иерархия понятий «компьютерная грамотность», «ИКТ-компетентность», «информационная культура»

Принципиальное значение на данном уровне, по мнению исследователей<sup>2</sup>, приобретают личные качества студента в учебно-информационной деятельности, реализация его потребности и права участвовать в определении образовательных целей, отборе средств их достижения в информационной среде, анализе полученных результатов информационной деятельности и их корректировке. Как отмечает В.В. Сериков, обучающийся «должен осознать постановку самой задачи, оценить новый опыт, контролировать эффективность собственных действий. Таким образом, речь идет о проекте решения профессионально значимой проблемы. Отсюда и название метода, обеспечивающего формирование компетентности – «проектный» Именно в процессе проектной деятельности строится ключевой для компетентного специалиста мотивационный и оценочно-рефлексивный и опыт, спецификой которого является практическая направленность, создание и презентация профессионально значимого продукта собственной деятельности.

В соответствии с общим положением понятия «компетентность», под профессиональной информационно-технологической (ИТ) компетентностью специалиста следует понимать способность (готовность) решать профессиональные информационно-технологические задачи, определяемые его профессиональной информационно-технологической деятельностью<sup>3</sup>.

Информационная компетентность специалиста как цель образования не может быть достигнута раз и навсегда, что детерминировано постоянным развитием информационно-коммуникационных технологий и непрерывно возрастающей сложностью решаемых с их использованием профессиональных задач. Поэтому специалист, компетентный в области информационно-коммуникационных технологий даже два года назад, может вполне оказаться некомпетентным в условиях информационно-профессиональной реальности сегодняшнего дня. С другой стороны, профессионально растет сам специалист, расширяется спектр вопросов попадающих в сферу его профессиональной ответственности. Поэтому, по мнению ряда специалистов<sup>4</sup>, говорить об информационной компетентности можно лишь условно, в определенных временных или профессионально-должностных рамках. В данном случае возможности педагогического проектирования ИКТ подготовки будущих специалистов в вузе имеют определенные границы, поэтому речь, в общем случае, должна идти не просто о развитии ИКТ-компетентности, но о формировании готовности к перманентному саморазвитию в информационной среде.

<sup>2</sup> См. подробнее: Сергеев Н.К. Непрерывное педагогическое образование: концепция и технологии учебно-научно-педагогических комплексов (Вопросы теории): монография / Н.К. Сергеев. – СПб.-Волгоград: Перемена, 1997; Сериков В.В. Личностно-развивающее образование: педагогическая теория и практика / В.В. Сериков // Общая педагогика: избр. лекции. – Волгоград: Перемена, 2004. – С. 23–28.

<sup>3</sup> Бондарева О. В. Профессиональная информационно-технологическая подготовка студентов специальности «Правоведение» / О. В. Бондарева [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://subscribe.ru/archive/media.news.online.vio/200802/14084250.html> (дата обращения 15.08.2009)

<sup>4</sup> Данильчук Е. В. Теория и практика формирования информационной культуры будущего педагога: монография / Е. В. Данильчук. – М.-Волгоград: Перемена, 2002

Однако для готовности к саморазвитию и самообразованию необходимо создать соответствующие дидактические условия в процессе обучения информационным технологиям в вузе, а также включение в содержание обучения не только узкопредметных понятий, но и более широкого социокультурного контекста<sup>5</sup>, привлечения межпредметных связей профессиональной направленности.

Третий уровень – уровень информационной культуры – означает, что специалист обладает культурой профессиональной деятельности и реализует в профессии непрерывное личностное саморазвитие. Несмотря на то, что отдельные специалисты считают, что подготовка специалиста с заданным уровнем информационной культуры, способного решать профессиональные задачи в современном информационно-правовом пространстве, является основной задачей высшей школы и обеспечивает заданное направление профессиональной подготовки специалиста, на наш взгляд, это не всегда возможно, по причине узконаправленности профессионального образования, поэтому необходимо концептуально выделить промежуточный уровень – уровень информационной компетентности, как высший уровень развития ИКТ-компетентности в вузе. Данный уровень является частью информационной культуры и необходимым основанием для развития информационной культуры после окончания вуза в рамках адаптации полученной компетентности к условиям реального осуществления профессиональной деятельности и последующего повышения квалификации.

Информационная компетентность будущего юриста интегративное свойство личности, включающее в себя в качестве составляющих ИКТ-компетентность, компетентность в области сетевых технологий и аналитическую компетентность.

Таким образом, ИКТ-компетентность является промежуточным этапом на пути продвижения студента в рамках изучения информатики от уровня компьютерной грамотности к уровням информационной компетентности и культуры, поэтому, применительно к процессу обучения в вузе, следует говорить не о формировании ИКТ-компетентности, а о ее развитии и адаптации в профессиональной сфере<sup>6</sup>.

Среди основных составляющих «ключевых компетенций», связанных с ИКТ-компетентностью юриста можно выделить следующие:

- Информационная составляющая компетенции (способы приема, хранения и оформления передачи информации).
- Проектно-ролевая составляющая компетенции (способы определения целей, ресурсов их достижения, действий, сроков).

- Оценочная составляющая компетенции (способы сравнения результатов с целями, классификации, абстрагирования, прогнозирования, систематизации, конкретизации).

- Коммуникативная составляющая компетенции (способы передачи информации и привлечения ресурсов других людей для достижения своих целей).

К личностной компетентности, характерной для специалистов любого профиля, относятся следующие составляющие (субкомпетентности):

- социальную, выраженную в способности принимать на себя ответственность, участвовать в коллективном принятии решений, устранять конфликты на принципах толерантности, препятствовать возникновению экстремизма, климата нетерпимости;

- персональную, то есть эрудированность в областях не связанных явно с профессиональной деятельностью, владение способностями к рефлексии, самореализации и самосовершенствования, обладание высоким уровнем речевой и этической культуры;

- информационную, интегрирующую в себя владение информационными технологиями и критическое их использование;

- экологическую, базирующуюся на осознании общих закономерностей взаимовлияния общества с окружающей средой, экологической ответственности;

- валеологическую, характеризующую наличие знаний, умений и навыков в области здоровья и здорового образа жизни, а также опыта их практического применения.

Сравнив модели профессиональной компетентности и личностной компетентности, необходимо отметить наличие аналогии компонентов, которые связаны с получением, обработкой, передачей и хранением информации – информационная компетентность, входящая в состав личностной компетентности и поисково-реконструктивная. Более того, информационная компетентность является основой для развития поисково-реконструктивной, таким образом, изначально необходимо развивать и совершенствовать информационную компетентность.

В ходе профессиональной деятельности юристам, независимо от специализации, постоянно приходится анализировать большие объемы информации, зафиксированной на различных носителях, причем доля электронных источников информации неуклонно возрастает с каждым годом. Помимо этого, в профессиональную деятельность юриста вовлекаются процессы, связанные с созданием, обработкой и хранением текстовых документов, их структурным и графическим оформлением, систематизацией и статистическим анализом правовых данных, поиском нормативного материала, информационным обменом по сетям, включая электронную почту. Поэтому важными составляющими модели профессиональной компетентности юриста является информационная компетентность, которая включает в себя:

- компетентность в области информационных технологий, предоставляющий богатый инструментарий не только для получения информации и ее обработки, ее представления в ином, новом качестве;

<sup>5</sup> См. подробнее: Сергеев Н.К. Непрерывное педагогическое образование: концепция и технологии учебно-научно-педагогических комплексов (Вопросы теории): монография / Н.К. Сергеев. – СПб.-Волгоград: Перемена, 1997; Сериков В.В. Личностно-развивающее образование: педагогическая теория и практика / В.В. Сериков // Общая педагогика: избр. лекции. – Волгоград: Перемена, 2004. – С. 23–28.

<sup>6</sup> См.: Маслов И.В. О методических подходах к смешанному обучению ИКТ в системе зачетных единиц применительно к юридическим специальностям / И.В. Маслов // СКО-2009: Труды III Международной научно-практической конференции. – Москва, 2009. – С. 108–110.

- компетентность в сетевых и коммуникационных технологиях, не только оперативно получать информацию, но и позволяющих организовать свою деятельность в качественно новых условиях - например, создать собственную юридическую консультацию и разместить ее в сети Интернет;

- аналитическая компетентность, которую исследователи<sup>7</sup> понимают как интегральную характеристику профессиональных и личностных качеств, основными из которых являются умение на основе информационных технологий получать, обобщать и анализировать профессионально значимую информацию

Таким образом, важнейшим направлением становится разработка методической системы формирования информационной компетентности будущих юристов. Следствием этого является развитие ИТ подготовки студентов юридических вузов, которую можно определить как императивную часть образовательного процесса, направленную на формирование специалистов, способных с наибольшим эффектом применять средства ИКТ для решения задач, поставленных практикой правовой профессиональной деятельности.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Абрамова И. А. Информационные технологии как основа формирования аналитической компетентности // ИТО-2005: сборник трудов. Ч. III. – М.: «БИТ про», 2005. – С. 166-167.

2. Бондарева О. В. Профессиональная информационно-технологическая подготовка студентов специальности «Правоведение» / О. В. Бондарева [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://subscribe.ru/archive/media.news.online.vio/200802/14084250.html>

3. Бурцева Е. В. Методика организации профессиональной подготовки студентов в процессе изучения образовательной области «Правовая информатика»: автореф. дис. ... к.пед.н.; 13.00.08 / Е. В. Бурцева. - Тамбов, 2002.

4. Данильчук Е. В. Теория и практика формирования информационной культуры будущего педагога: монография / Е. В. Данильчук. – М.-Волгоград: Перемена, 2002. – 230с.

5. Зеер Э.Ф. Саморегулируемое учение как психолого-дидактическая технология формирования компетенции у обучаемых / Э.Ф. Зеер // Психологическая наука и образование. – 2004. – № 3. – С. 5–11

6. Лебедев О.Е. Компетентностный подход в образовании / О.Е. Лебедев // Школьные технологии. – 2004. – № 5. – С. 3–12.

7. Маслов И.В. О методических подходах к смешанному обучению ИКТ в системе зачетных единиц применительно к юридическим специальностям / И.В. Маслов // СКО-2009: Труды III Международной научно-практической конференции. – Москва, 2009. – С. 108–110.

8. Сергеев Н.К. Непрерывное педагогическое образование: концепция и технологии учебно-научно-педагогических комплексов (Вопросы теории): монография / Н.К. Сергеев. – СПб.-Волгоград: Перемена, 1997. – 166 с.

9. Сериков В.В. Личностно-развивающее образование: педагогическая теория и практика / В.В. Сериков // Общая педагогика: избр. лекции. – Волгоград: Перемена, 2004.

<sup>7</sup> Абрамова И. А. Информационные технологии как основа формирования аналитической компетентности // ИТО-2005: сборник трудов. Ч. III. – М.: «БИТ про», 2005. – С. 166-167

## **РАЗДЕЛ 4. ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ НАУКИ**



***ПЕДАГОГИКА – НАУКА ДИАЛЕКТИЧЕСКАЯ,  
АБСОЛЮТНО НЕ ДОПУСКАЮЩАЯ ДОГМЫ***

*А.С. Макаренко*



**Бикеев И.И.,**

д. ю. н., доцент,

директор Поволжского научного центра противодействия экстремизму и коррупции.

**Кабанов П.А.,**

д. ю. н., доцент,

Председатель комиссии по антикоррупционному образованию и антикоррупционной пропаганде  
Республиканского совета по реализации антикоррупционной политики Республики Татарстан,  
научный руководитель Поволжского научного центра противодействия экстремизму и коррупции.

E-mail: meon\_nauka@mail.ru

## **Антикоррупционное образование в России: состояние и перспективы**

### **Antikorrupcional formation in russia: State and the prospects**

*В статье на основе комплексного анализа состояния антикоррупционного образования в России авторы рассматривают состояние и актуальные проблемы нравственно-правовой культуры в современном обществе, эффективности антикоррупционной политики в стране, уровень развития антикоррупционных образовательных программ и соответствующих антикоррупционных технологий и механизмов. В статье рассматриваются авторские подходы и перспективы становления и развития антикоррупционного образования. Предлагается многоуровневая система антикоррупционного образования, в которой с разной степенью активности принимают участие государственные органы и учреждения, субъекты образовательной деятельности и институты гражданского общества, и, в частности, четыре варианта реализации соответствующих программ для различных категорий обучаемых.*

*In the article on the basis of the complex analysis of the state of the anticorruption formation in Russia the authors examine state and vital problems of moral- lawful culture in the contemporary society, the effectiveness of the anticorruption policy in the country, the level of the development of the anticorruption educational programs and corresponding anticorruption technologies and mechanisms. In the article it is examined author's approaches and prospects for formation and development of the anticorruption formation. Is proposed the multilevel system of the anticorruption formation, in which with the different degree of activity participate public organs and establishment, the subjects of educational activity and the institutes of civic community, and, in particular, four versions of the implementation of the corresponding programs for different categories of trainees.*

*Ключевые слова: образование, коррупция, антикоррупционное образование, противодействие коррупции, нравственно-правовая культура, антикоррупционная политика, антикоррупционная образовательная программа, антикоррупционные технологии, антикоррупционные механизмы*

*The keywords: formation, corruption, the anticorruption formation, opposition to corruption, moral- lawful culture, anticorruption policy, anticorruption the educational program, the anticorruption technologies, the anticorruption mechanisms*

Антикоррупционное образование, хотя и не указанное в действующем федеральном антикоррупционном законодательстве<sup>1</sup> в качестве средств противодействия коррупции, является одним из наиболее эффективных и перспективных направлений противодействия коррупции в органах государственной власти, в том числе в правоохранительных органах и органах местного самоуправления. Об этом постоянно упоминают большинство специалистов в области противодействия коррупции, объясняя это тем, что для антикоррупционной деятельности необходимо подготовленные (хорошо обученные) кадровые ресурсы.<sup>2</sup> Кроме того, и самые широкие слои населения, на наш взгляд, должны иметь объективное представление об этом явлении и формах борьбы с ним. В то же время имеются отдельные пессимисты, отрицающие позитивное воздействие антикоррупционного образования на определенные социальные группы, в первую очередь, на государственных и муниципальных служащих.<sup>3</sup>

Однако государственные органы и их должностные лица должны, невзирая на критику, исполнять основные положения статьи 6 Конвенции ООН против коррупции, которые требуют от государств-участников расширение и распространение знаний по вопросам предупреждения коррупции, а также специализированную подготовку персонала.<sup>4</sup> Аналогичные положения заложены и в правовых документах Совета Европы, направленных на противодействие коррупции, например, в статье 20 Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию<sup>5</sup>

<sup>1</sup> Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции" (принят ГД ФС РФ 19.12.2008) // Собрание законодательства РФ, 29.12.2008, N 52 (ч. 1), ст. 6228

<sup>2</sup> Кос Д. Опыт европейских стран в сфере создания и функционирования специального органа, ответственного за координацию государственных мер по противодействию и предотвращению коррупции // Россия – Европа. Вместе против коррупции: Материалы совместного проекта «Разработка законодательных и иных мер предупреждения коррупции в Российской Федерации» (RUCOLA-2). – М., 2008. – Часть 2. – С.180-181.

<sup>3</sup> Белуза А. Отучим от коррупции. Дорого! // Известия. – 2009. – 31 июля. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://forum.izvestia.ru/board6/topic92151/?page=2> (дата обращения 20.09.2010)

<sup>4</sup> Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции, принятая резолюцией Генеральной Ассамблеи 31 октября 2003 года // Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сборник документов / Сост. В.С. Овчинский. – М.: ИНФРА-М, 2004. – С.51.

<sup>5</sup> Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27 января 1999 года // Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сборник документов / Сост. В.С. Овчинский. – М.: ИНФРА-М, 2004. – С.305.

и в п. 7 Резолюции Совета Европы о двадцати принципах борьбы с коррупцией,<sup>6</sup> а также иных международно-правовых документах.<sup>7</sup>

О необходимости широкого использования антикоррупционного образования как универсального средства противодействия коррупции говорится в Указах Президента Российской Федерации, направленных на совершенствование системы государственной службы,<sup>8</sup> противодействие коррупции,<sup>9</sup> повышение качества юридического образования<sup>10</sup> и совершенствование деятельности органов внутренних дел.<sup>11</sup> В них особое внимание главы государства обращено на обеспечение антикоррупционной составляющей при организации профессиональной подготовки, переподготовки, повышении квалификации и стажировки государственных служащих – дополнительного образования государственных и муниципальных служащих, а также повышение качества профессиональной подготовки специалистов в сфере организации противодействия и непосредственного противодействия коррупции. Эти положения отразились и в ведомственных нормативных правовых актах Федеральной службы по образованию.<sup>12</sup> К тому же на формирование навыков активной антикоррупционной деятельности направлен и недавно принятый Министерством образования и науки России федеральный образовательный стандарт высшего профессионального образования по направлению подготовки «Юриспруденция».<sup>13</sup> И как никогда ранее представляются обоснованными высказывания

<sup>6</sup> Двадцать принципов борьбы с коррупцией, приняты Комитетом министров Совета Европы 6 ноября 1997 года на 101 сессии // Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сборник документов / Сост. В.С. Овчинский. – М.: ИНФРА-М, 2004. – С.345.

<sup>7</sup> Совещание экспертов по вопросу об оптимальных видах практики в области предупреждения коррупции и содействию возникновения культуры честности и неподкупности, проведенное в Дохе 9-11 февраля 2009 года: Записка Секретариата Конференции государств-участников Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции // Документ САС/COSP/2009/12

<sup>8</sup> О федеральной программе «Реформирование и развитие системы государственной службы Российской Федерации (2009-2013 годы)»: Указ Президента РФ от 10 марта 2009 года №261 // Собрание законодательства РФ. – 2009. – № 11. – Ст. 1277.

<sup>9</sup> О национальной стратегии противодействия коррупции и Национальном плане противодействия коррупции на 2010-2011 годы: Указ Президента РФ от 13 апреля 2010 года №460 // Собрание законодательства РФ. – 2010. – 16. – Ст.1875

<sup>10</sup> О мерах по совершенствованию высшего юридического образования в Российской Федерации: Указ Президента РФ от 26 мая 2009 года №599 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2009. – №22. – Ст. 2698.

<sup>11</sup> О мерах по совершенствованию деятельности органов внутренних дел Российской Федерации: Указ Президента Российской Федерации от 24 декабря 2009 года №1468 // Российская газета. – 2009. – 28 декаб.

<sup>12</sup> О введении в программы дополнительного профессионального образования антикоррупционной составляющей, предусматривающей изучение правовых и морально-этических аспектов управленческой деятельности: Письмо Федерального агентства по образованию от 26 февраля 2009 года №ФАО-П-225/10-01-05 // Документ не был опубликован и находится в архиве авторов.

<sup>13</sup> Об утверждении и введении в действие Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 030900 Юриспруденция (квалификация (степень) «бакалавр»): Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 4 мая 2010 года №464 // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2010. – №26. – 28 июня.

отдельных высших должностных лиц современного российского государства о внедрении в учебный процесс образовательных учреждений различного уровня (от общего среднего до высшего профессионального) специальных курсов антикоррупционного содержания, например, такого как «Коррупция как угроза национальной безопасности России».<sup>14</sup>

Вместе с тем, в региональном антикоррупционном законодательстве ряда субъектов Российской Федерации антикоррупционное образование закреплено в качестве одного из инструментов профилактики коррупции. Например, статьей 12 Закона «О противодействии коррупции в Республике Татарстан» от 4 мая 2006 года №34-ЗРТ<sup>15</sup> (в действующей редакции)<sup>16</sup> дано понятие антикоррупционного образования как целенаправленного процесса обучения и воспитания в интересах личности, общества и государства, основанного на дополнительных общеобразовательных и профессиональных образовательных программах, реализуемых в образовательных учреждениях среднего общего и высшего профессионального образования для решения задач формирования антикоррупционного мировоззрения, повышения уровня правосознания и правовой культуры, а также подготовки и переподготовки специалистов соответствующей квалификации. Аналогичные нормы об антикоррупционном образовании как инструменте противодействия коррупции имеются и в антикоррупционном законодательстве и других субъектов Российской Федерации: Чувашской Республики,<sup>17</sup> Удмуртской Республики,<sup>18</sup> Республики Мордовия,<sup>19</sup> Калужской,<sup>20</sup> Нижегородской,<sup>21</sup> Новгородс-

<sup>14</sup> Егоров И. Безусловный взяточник. Готовятся новые меры борьбы с коррупцией, которые затронут и судей, и прокуроров: Интервью с заместителем председателя Совета Федерации Ю. Воробьевым // Российская газета. – 2010. – 22 июля.

<sup>15</sup> О противодействии коррупции в Республике Татарстан: Закон Республики Татарстан от 4 мая 2006 года №34-ЗРТ//Ведомости Государственного Совета Татарстана. – 2006. – №5. – Ст.1464.

<sup>16</sup> О внесении изменений в Закон Республики Татарстан «О противодействии коррупции в Республике Татарстан»: Закон Республики Татарстан от 19 января 2010 года №6-ЗРТ // Республика Татарстан. – 2010. – 22 янв.

<sup>17</sup> О противодействии коррупции: Закон Чувашской Республики от 4 июня 2007 года №14;

<sup>18</sup> О мерах по противодействию коррупционным проявлениям в Удмуртской Республике: Закон Удмуртской Республики от 20 сентября 2007 года №55-ПЗ // Противодействие коррупции: вопросы реализации антикоррупционной политики на ведомственном и муниципальном уровнях: Сборник нормативных актов / Сост. П.А. Кабанов. – Казань: «Познание», 2010. – Часть 1. – С.79-82.

<sup>19</sup> О противодействии коррупции в Республике Мордовия: Закон Республики Мордовия от 8 июня 2007 года №54-3 // Противодействие коррупции: вопросы реализации антикоррупционной политики на ведомственном и муниципальном уровнях: Сборник нормативных актов / Сост. П.А. Кабанов. – Казань: «Познание», 2010. – Часть 1. – С.48-50.

<sup>20</sup> О противодействии коррупции в Калужской области: Закон Калужской области от 27 апреля 2007 года №305-03 // Противодействие коррупции: вопросы реализации антикоррупционной политики на ведомственном и муниципальном уровнях: Сборник нормативных актов / Сост. П.А. Кабанов. – Казань: «Познание», 2010. – Часть 1. – С.28-31.

<sup>21</sup> О противодействии коррупции в Нижегородской области: Закон Нижегородской области от 7 марта 2008 года №720-3 // «Нижегородские новости», N 51(3943), 20.03.2008

кой,<sup>22</sup> Мурманской,<sup>23</sup> и Пензенской областей.<sup>24</sup>

В Республике Татарстан организация антикоррупционного образования возлагается на уполномоченный орган исполнительной власти этого субъекта федерации – Министерство образования и науки Республики Татарстан. Оно осуществляется им во взаимодействии с субъектами антикоррупционной политики на базе образовательных учреждений, находящихся в ведении Республики Татарстан, в соответствии с законодательством России и республики.

По смыслу республиканского антикоррупционного законодательства основным организатором антикоррупционного образования является министерство образования и науки Республики Татарстан, а исполнителями – образовательные учреждения, находящиеся в ведении Республики Татарстан.

Постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 16 октября 2006 года №516 «Об утверждении Республиканской программы по реализации Стратегии антикоррупционной политики Республики Татарстан на 2006-2008 годы»<sup>25</sup> для формирования системы антикоррупционного образования в Республике Татарстан выработаны и предложены к исполнению взаимосвязанные и взаимозависимые меры по ее становлению и развитию на ближайшую перспективу. В этом правовом акте отражены основные мероприятия, их исполнители, сроки исполнения, механизмы контроля за их качественным и своевременным исполнением. В качестве одного из инструментов контроля за исполнением Программы выступает оценка качества антикоррупционного образования.

Полномочия Министерства образования и науки Республики Татарстан, определенные Постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 8 мая 2009 года №287 «Вопросы Министерства образования и науки Республики Татарстан»<sup>26</sup>, позволяют в полном объеме формировать республиканскую (региональную и муниципальную) систему антикоррупционного образо-

вания за счет следующих мер: разработки и внедрения национально-регионального компонента государственных образовательных стандартов; организации республиканской системы профессиональной ориентации, подготовки и переподготовки педагогических кадров образовательных учреждений и работников органов управления образованием; выработки предложений об осуществлении грантовой, стипендиальной и организационной поддержки общественно значимых проектов; обеспечения разработки на основе государственных образовательных стандартов примерных образовательных программ, учебных планов; организации проведения конференций, совещаний, выставок, конкурсов, фестивалей в сфере образования и науки; формирования государственного заказа на поставку продукции и услуг учреждениям образования, находящимся в ведении Министерства, на разработку, издание и поставку учебной литературы и учебно-наглядных пособий и т.д. (ст.3.3 Положения о Министерстве образования и науки Республики Татарстан).

Выполняя возложенные на него обязанности по формированию антикоррупционного образования, Министерство образования и науки Республики Татарстан еще в апреле 2007 года предписало директорам учреждений начального и среднего профессионального образования включить в учебные планы и программы по предметам обществоведческого цикла темы, освещающие вопросы антикоррупционной политики.<sup>27</sup> А годом позже, во исполнение Республиканской программы по реализации Стратегии антикоррупционной политики, на базе этого субъекта реализации региональной антикоррупционной политики прошел Республиканский конкурс на лучшую учебно-методическую работу среди образовательных учреждений республики по антикоррупционной проблематике. В числе экспертов по оценке качества представленных на конкурс работ выступали представители Поволжского научного центра по противодействию экстремизму и коррупции, а также сотрудники филиала ВНИИ МВД России по Республике Татарстан. Результаты республиканского конкурса были обнародованы в республиканских средствах массовой коммуникации. Аналогичный конкурс несколько ранее проводился в Приморском крае под названием «Чистая совесть»,<sup>28</sup> а позже такие же конкурсы, но с иным наименованием (например, «Противодействие коррупции через образование») были проведены и других субъектах Российской Федерации.

Как результат планомерного формирования системы антикоррупционного образования в системе общего среднего, начального и среднего профессионального образования в субъектах Российской Федерации в Республике Татарстан было подготовлено и издано методическое пособие «Формирование антикоррупционной нравственно-правовой культуры».<sup>29</sup> Данное пособие Министерством

22 О противодействии коррупции в органах государственной власти Новгородской области: Областной закон Новгородской области от 10 июля 2007 года №128-ОЗ // Противодействие коррупции: вопросы реализации антикоррупционной политики на ведомственном и муниципальном уровнях: Сборник нормативных актов / Сост. П.А. Кабанов. – Казань: «Познание», 2010. – Часть 1. – С.59-61.

23 О противодействии коррупции в Мурманской области: Закон Мурманской области от 26 октября 2007 года №898-01-ЗМО // Противодействие коррупции: вопросы реализации антикоррупционной политики на ведомственном и муниципальном уровнях: Сборник нормативных актов / Сост. П.А. Кабанов. – Казань: «Познание», 2010. – Часть 1. – С.51-53.

24 О противодействии коррупции в Пензенской области: Закон Пензенской области от 14 ноября 2006 года №1141-ЗПО (в редакции закона от 23 ноября 2009 года) // Ведомости Законодательного собрания Пензенской области. – 2006. – №36 (Часть 1). – С.81.

25 Постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 16 октября 2006 года №516 «Об утверждении Республиканской программы по реализации Стратегии антикоррупционной политики Республики Татарстан на 2006-2008 годы» //Сборник постановлений и распоряжений Кабинета Министров Республики Татарстан и нормативных актов республиканских органов исполнительной власти. – 2006. – №40. – Ст. 1047.

26 Постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 8 мая 2009 года №287 «Вопросы Министерства образования и науки Республики Татарстан» //Сборник постановлений и распоряжений Кабинета Министров Республики Татарстан и нормативных актов республиканских органов исполнительной власти. – 2009. – №19-20. – Ст. 0797.

27 Об организации антикоррупционного образования в учреждениях начального и среднего профессионального образования: Приказ Министерства образования и науки Республики Татарстан от 24 апреля 2007 года № 814/4 // Документ официально опубликован не был и находится в личном архиве авторов.

28 См.: Селезнева А. Со школьной скамьи – и в антикоррупцию?! // Арсеньевские вести. Краевая газета Приморья. – 2005. – 13 янв.

29 См.: Сафронова И.В., Фокеева И.М. Формирование анти-

образования и науки Республики Татарстан было рекомендовано к использованию в образовательной деятельности в учебных заведениях этого субъекта Российской Федерации.<sup>30</sup> Аналогичные учебно-методические разработки (программы, методические пособия) для системы общего и профессионального образования субъектов Российской Федерации появились в Санкт-Петербурге,<sup>31</sup> Ульяновской области<sup>32</sup> и ряде других регионов<sup>33</sup>. Цель этих разработок – указать основные направления антикоррупционного образования в рамках гуманитарных дисциплин во взаимосвязи с требованиями государственных образовательных стандартов общего, начального и среднего профессионального образования.

Специализированными органами по противодействию коррупции в субъектах Российской Федерации особое внимание уделяется антикоррупционному образованию как одному из средств ранней профилактики коррупции. Привлекая заинтересованные организации и соответствующие институты гражданского общества для создания эффективной системы антикоррупционного образования, они инициируют разработку важнейших образовательных программ. Так, по инициативе Республиканского совета по реализации антикоррупционной политики Республики Татарстан решением Совета ректоров вузов и Ассоциации негосударственных образовательных учреждений Республики Татарстан с 2007 года всем образовательным учреждениям высшего профессионального образования было рекомендовано разрабатывать и внедрять в образовательный процесс по всем реализуемым специальностям специальные курсы по антикоррупционной проблематике.

Необходимо отметить, что активное формирование антикоррупционного образования в Российской Федерации и её субъектах началось в 90-х годах прошлого, XX века в рамках вузовских образовательных программ, подготавливающих юристов в пределах учебной дис-

---

коррупционной нравственно-правовой культуры: Методическое пособие. – Казань: ИРО РТ, 2009.

30 Об использовании методического пособия «Формирование антикоррупционной нравственно-правовой культуры» и предоставлении ежеквартальной информации: Письмо Министерства образования и науки Республики Татарстан от 22 сентября 2009 года №7014/9 // Противодействие коррупции: вопросы реализации антикоррупционной политики на ведомственном и муниципальном уровнях: Сборник нормативных актов / Сост. П.А. Кабанов. – Казань: «Познание», 2010. – С.131.

31 См.: Противодействие коррупции: исторический опыт, проблемы и пути реализации: Учебная программа для общеобразовательных учреждений, учреждений начального и среднего профессионального образования / Сост. О.Л. Журавлева. – СПб.: СПбАППО, 2009; Формирование антикоррупционного мировоззрения школьников: методические рекомендации / авт.-сост. О.Н. Журавлева; под общей ред. С.В. Жолована. – СПб.: СПбАППО, 2009; Антикоррупционное воспитание: система воспитательной работы по формированию у учащихся антикоррупционного мировоззрения в образовательном учреждении: методические рекомендации / Е.Н. Барышников, Н.В. Григорян, Л.М. Беловицкая, М.В. Бойкина; под науч. ред. С.В. Жолована. – СПб.: СПбАППО, 2010.

32 См.: Качкина Т.Б., Качкин А.В. Противодействие коррупции через образование: Методические рекомендации. – Ульяновск: ОАО «Областная типография «Печатный двор», 2010; Их же. Коррупция и основные элементы стратегии противодействия ей: Учебное пособие. – Ульяновск, 2010.

33 См.: Антикоррупционное образование: Методическое пособие / Н.И. Стрельская, В.А. Лapidус, В.А. Сержина и др.; Под общ. ред. Н.И. Стрельской. – Мурманск, 2008.

циплины «Криминология»,<sup>34</sup> а также созданных на её базе междисциплинарных специальных курсов наук криминального цикла «Организованная преступность и меры борьбы с ней»,<sup>35</sup> «Правовое регулирование борьбы с организованной преступностью»<sup>36</sup> и ряда других. Это обусловлено тем, что типовые образовательные программы высшего профессионального образования, рекомендованные учебно-методическим объединением университетов России по специальности «Юриспруденция», включали в себя соответствующие разделы.

В более позднее время, в начале текущего века, проблемы существования и распространения коррупции, а также особенности противодействия этому явлению стали преподаваться для других категорий обучающихся по специальностям «социология», «менеджмент организации», «государственное и муниципальное управление», «политология», «конфликтология» и ряду других в рамках учебных программ по курсу «Социология» в разделе «социология отклоняющегося поведения».

Разделы, посвященные особенностям проявления и распространения коррупции и мерам противодействия ей в рамках специальных и общепрофессиональных учебных дисциплин высшего профессионального образования, изучались и изучаются только в тех вузах, в которых имеются высококвалифицированные кадры, способные не только объяснить содержание этого явления, но и занимающиеся исследованиями в области формирования и реализации государственной политики, а также иной социальной деятельности в сфере противодействия коррупции.

Первый этап интеграции антикоррупционного образования в систему высшего профессионального образования заключался именно во включении в образовательные программы высших учебных заведений разделов антикоррупционного содержания. Вторым этапом такой интеграции стало формирование и реализация в системе высшего профессионального образования специальных курсов антикоррупционной направленности. На федеральном уровне таковыми являются ведомственные спецкурсы по специальности «Юриспруденция». Для подготовки будущих сотрудников федеральных органов юстиции в учебные планы введена специальная дисциплина «Противодействие коррупции и предупреждение коррупционных рисков в профессиональной деятельности служащих органов государственной власти».<sup>37</sup> Буду-

---

34 См., например: Лунеев В.В. Коррупция // Криминология: Учебник / Под ред. проф. Н.Ф. Кузнецовой, проф. Г.М. Миньковского. – М.: Изд-во БЕК, 1998. – С.328-335; Волженкин Б.В. Коррупционная преступность // Учебник для юридических вузов / Под ред. проф. В.Н. Бурлакова, проф. В.П. Сальникова. – СПб.: Санкт-Петербургская академия МВД России, 1998. – С.316-337; Максимов С.В. Коррупционная преступность // Криминология: Учебник / Под ред. В.Н. Кудрявцева, В.Е. Эминова. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Юрист, 1999. – С.372-384 и др.

35 См.: Организованная преступность и меры борьбы с ней: Программа курса / Сост. Ф.Р. Сундуков. – Казань: КГУ им. В.И. Ульянова-Ленина, 1998.

36 См.: Правовое регулирование борьбы с организованной преступностью: Учебно-методический комплекс. – М.: МГЭИ, 1996.

37 См.: Астанин В.В. Противодействие коррупции и предупреждение коррупционных рисков в профессиональной деятельности служащих органов государственной власти: Учебно-методический комплекс. – М.: Российская правовая академия Министерства юстиции Российской Федерации, 2009.

щие сотрудники органов внутренних дел в зависимости от выбранного ими образовательного учреждения МВД России обязаны изучать спецкурсы: а) «Предупреждение коррупции в органах внутренних дел и формирование антикоррупционного поведения сотрудников и служащих органов внутренних дел»<sup>38</sup>, б) «Противодействие коррупционной преступности в государственной службе»<sup>39</sup>, в) «Основы антикоррупционного поведения сотрудников органов внутренних дел»<sup>40</sup>.

В образовательных учреждениях Министерства обороны России специалистами разработан и внедряется в учебный процесс специальный курс «Антикоррупционная политика в Вооруженных Силах Российской Федерации»,<sup>41</sup> в котором подробно излагаются меры противодействия коррупции в этой сфере жизнедеятельности.

Специальные курсы антикоррупционного содержания разработаны и реализуются в других ведомственных федеральных образовательных учреждениях высшего профессионального образования. Например, в Государственном университете – Высшей школе экономики на факультете права реализуется программа «Криминологические и экономические проблемы борьбы с коррупцией»<sup>42</sup>

В настоящее время в образовательных учреждениях высшего профессионального образования, расположенных на территории субъектов Российской Федерации, уже разработаны, внедрены в образовательный процесс и обеспечены учебно-методическими разработками специальные курсы антикоррупционной направленности. Наиболее известным из них является спецкурс «Коррупция и антикоррупционная политика», разработанный одним из авторов настоящей работы. Для его внедрения в образовательный процесс высшего профессионального образования были опубликованы одноименные типовая (модельная) учебная программа<sup>43</sup>, словарь-справочник<sup>44</sup>, терминологический словарь<sup>45</sup> и библиографический справочник<sup>46</sup>, получившие положительную оценку специалистов.

38 См.: Предупреждение коррупции в органах внутренних дел и формирование антикоррупционного поведения сотрудников и служащих органов внутренних дел: Рабочая учебная программа / Сост. С.Я. Лебедев, В.А. Щербаков, Е.В. Кошелева. – М.: Московский университет МВД России, 2010;

39 См.: Магомедов А.А., Чирков Д.К. Противодействие коррупционной преступности в государственной службе: рабочая учебная программа. — М.: Академия экономической безопасности МВД России, 2007.

40 См.: Голубых Н.В., Чалиников В.А. Основы антикоррупционного поведения сотрудников органов внутренних дел: рабочая учебная программа спецкурса. – Екатеринбург: УрЮИ МВД России, 2010.

41 См.: Корякин В.М. Коррупция в вооруженных силах: теория и практика противодействия. – М., 2008.

42 См.: Самовичев Е.Г. Криминологические и экономические проблемы борьбы с коррупцией: Программа дисциплины. – М.: ГУ-ВШЭ, 2007.

43 Кабанов П.А. Коррупция и антикоррупционная политика: типовая (модельная) программа курса // Актуальные проблемы экономики и права. – 2007. – №3. – С.193-196; Его же. Типовая (модельная) программа курса «Коррупция и антикоррупционная политика» // Следователь. – 2009. – №2. – С.26-29.

44 См.: Коррупция и антикоррупционная политика: словарь справочник / Под общ. ред. П.А. Кабанова. – М.: МедиаПресс, 2008.

45 См.: Коррупция и антикоррупционная политика: терминологический словарь / Под общ. ред. Г.И. Райкова, П.А. Кабанова, Д.К. Чиркова. – 5-е изд. перераб. и доп. – М.: МедиаПресс, 2010.

46 См.: Бикмухаметов А.Э., Газимзянов Р.Р., Кабанов П.А. Коррупция и антикоррупционная политика: Библиографический справочник. – Казань, 2009.

Необходимо отметить, что в рамках высшего профессионального образования в большинстве образовательных учреждений разработаны и внедрены в учебный процесс специальные дисциплины антикоррупционной направленности для различных специальностей. Так, в Казанском государственном техническом университете для студентов-юристов разработан и преподаётся специальный курс «Антикоррупционная деятельность в Российской Федерации», для реализации которого специалистами подготовлены не только учебно-методические разработки, но и одноименное учебное пособие<sup>47</sup>. В Московском институте государственного и корпоративного управления для студентов, обучающихся по специальности «Государственное и муниципальное управление», реализовывался как факультативная дисциплина специальный курс «Борьба с коррупцией как система общественных отношений»<sup>48</sup>. В Академии государственного и муниципального управления при Президенте Республики Татарстан для студентов, обучающихся по аналогичной специальности, реализовывался специальный курс «Антикоррупционная политика». По этой же специальности в Московской академии государственного и муниципального управления реализовывается специальный курс «Основные понятия и методики противодействия коррупции».

Специальные курсы в системе высшего профессионального образования активно формируются и реализуются в отдельных зарубежных государствах постсоветского пространства. Например, в Академии государственного управления при Президенте Республики Казахстан студенты-магистраты, обучающиеся по специальности «Юриспруденция», изучают специальную дисциплину в объеме 90 часов «Антикоррупционная политика Республики Казахстан». В Республике Армения в Российско-Армянском (славянском) университете учебным планом подготовки в магистратуре по специальности «Юриспруденция» в рамках направления «уголовный процесс, криминалистика, судебная экспертиза, теория оперативно-розыскной деятельности» предусмотрено изучение специальной дисциплины «Проблемы противодействия коррупции» в объеме 180 часов<sup>49</sup>.

Не смотря на наличие образовательных программ в вузах, расположенных на территории субъектов Российской Федерации, повсеместное их внедрение в образовательный процесс в ближайшее время часто затруднено в силу недостаточности собственных высококвалифицированных кадров по формированию и реализации антикоррупционного образования в высшей школе. Необходимо их целенаправленная подготовка в рамках послевузовского профессионального образования в аспирантурах (адъюнктурах) и докторантурах высших учебных заведений и научно-исследовательских учреждений.

К сожалению, приходится констатировать, что за

47 См.: Нагуманова Л.Ф., Намазов Э.С. Антикоррупционная деятельность в Российской Федерации: Учебное пособие. – Казань: Изд-во КГТУ, 2008.

48 Сорокина Л.А. Борьба с коррупцией как система общественных отношений // Антикоррупционер. – 2008. – №2. – С.11-12; Её же. Антикоррупционный иммунитет // Антикоррупционер. – 2008. – №3. – С.43-45.

49 См.: Цагикян С.Ш. Проблемы противодействия коррупции: Учебная программа. – Ереван, 2008.

весь период формирования и реализации антикоррупционной политики в Российской Федерации подготовлено и защищено лишь сравнительно небольшое количество диссертационных исследований по антикоррупционной проблематике. Хотя следует отметить две качественные докторские работы отечественных специалистов в области права по антикоррупционной проблематике – это диссертации В.В. Астанина «Антикоррупционная политика России: криминологические аспекты»<sup>50</sup> и А.В. Куракина «Административно-правовые средства предупреждения и пресечения коррупции в системе государственной службы Российской Федерации»,<sup>51</sup> а также одну докторскую диссертацию по социологии «Коррупция в переходном обществе: социологический анализ», выполненную С.В. Алексеевым<sup>52</sup>.

Однако антикоррупционное образование в субъектах Российской Федерации не охватывает только лишь образовательную деятельность в рамках начального, среднего, высшего профессионального и послевузовского образования, оно активно реализуется и в рамках дополнительного профессионального образования, что предусмотрено рядом нормативных правовых актов, направленных на реализацию региональной антикоррупционной политики.

Так, Республиканской программой по реализации Стратегии антикоррупционной политики Республики Татарстан на 2009 – 2011 годы, утвержденной Постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 22 сентября 2008 года №693,<sup>53</sup> предусматривается разработка научно-методического обеспечения и проведение курсов повышения квалификации государственных и муниципальных служащих по направлению антикоррупционной деятельности и обучение государственных и муниципальных служащих по антикоррупционной тематике. Аналогичные положения встречаются в большинстве региональных программ по противодействию коррупции.

Считаем необходимым обратить внимание на то обстоятельство, что еще до принятия региональных антикоррупционных программ такое повышение квалификации осуществлялось во многих образовательных учреждениях дополнительного профессионального образования с использованием собственных научных, учебных и учебно-методических разработок. Например, в Нижнекамском муниципальном институте при краткосрочном повышении квалификации по программе «Муниципальное управление» руководителей советов местного самоуправления

Нижнекамского муниципального округа в 2005 году, в ходе которого антикоррупционная тематика являлась одним из основных разделов образовательной программы дополнительного профессионального образования.

Наибольшее количество слушателей курсов повышения квалификации получают дополнительное профессиональное образование по антикоррупционной проблематике в региональных образовательных учреждениях, подготавливающих и переподготавливающих государственных и муниципальных служащих. Это институты и академии государственной службы, в том числе и при главах субъектов Российской Федерации, а также другие образовательные учреждения. Например, в Российской академии государственной службы в качестве программы повышения квалификации государственных служащих используется 102 часовая курс «Антикоррупционные механизмы в сфере государственного управления». В Волго-Вятской академии государственной службы в марте 2009 года проходили повышение квалификации государственные и муниципальные служащие по программе «Противодействие коррупционным проявлениям». В Поволжской академии государственной службы им. П.А. Столыпина в апреле 2009 года реализовывалась программа «Антикоррупционные механизмы в деятельности органов власти: разработка и внедрение». Северо-западная академия государственной службы (филиал в г. Вологда) проводила повышение квалификации государственных служащих с 14 по 22 января 2010 года по программе «Антикоррупционные технологии в государственном управлении» в объеме 72 часа. В период с 12 по 16 ноября 2007 года Саратовским государственным социально-экономическим университетом реализовывалась программа повышения квалификации «Антикоррупционные механизмы в деятельности органов власти в контексте реализации административных реформ». Указанные образовательные учреждения по названным программам обучали государственных и муниципальных служащих без учета их профиля деятельности и иной специфики. Такое решение представляется неудачным, поскольку разделение слушателей на различные группы по вопросам реализации антикоррупционной политики весьма целесообразно.

Однако наибольшее количество специальных курсов по антикоррупционной политике при реализации программ дополнительного профессионального образования реализуют образовательные учреждения дополнительного профессионального образования (образовательные центры) и факультеты повышения квалификации. Например, Академия безопасности и социальных программ более двух лет проводит повышение квалификации различных категорий обучающихся по программе «Профилактика и предупреждение коррупции в органах исполнительной власти субъектов РФ, муниципальных образований, предприятий, организаций и учреждений» в объеме 72 часа и в таком же объеме по специальной программе «Организация и проведение антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и их проектов». В Московском областном учебном центре ГОУ ДПО «Нахабино» начинают реализацию специальной программы повышения квалификации «Формирование навыков применения методики

50 См.: Астанин В.В. Антикоррупционная политика России: криминологические аспекты: Дисс. ... д-ра юрид. наук. – М., 2009.

51 Куракин А.В. Административно-правовые средства предупреждения и пресечения коррупции в системе государственной службы Российской Федерации: дисс. ... д-ра юрид. наук: 12.00.14: защищена 24.12.2008 /Куракин Алексей Валентинович. – Люберцы, 2008.

52 См.: Алексеев С.В. Коррупция в переходном обществе: социологический анализ: Автореф. дисс. ... д-ра социолог. наук. – Новочеркасск, 2008.

53 Стратегия антикоррупционной политики Республики Татарстан на 2009 – 2011 годы, утверждена Постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 22 сентября 2008 года №693 // Сборник постановлений и распоряжений Кабинета Министров Республики Татарстан и нормативных актов республиканских органов исполнительной власти. – 2008. – №37. – Ст. 1548.

антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и их проектов».

Лидером по количеству разработанных и реализуемых антикоррупционных программ является Уральская государственная юридическая академия, которая имеет в своем арсенале и может реализовывать одновременно 5 программ повышения квалификации федеральных государственных служащих для их различных категорий. Это такие краткосрочные программы как: «Повышение антикоррупционной компетентности государственных гражданских служащих федеральных органов государственной власти»; «Повышение антикоррупционной компетентности военнослужащих»; «Повышение антикоррупционной компетентности государственных служащих правоохранительных органов»; «Этические антикоррупционные стандарты поведения на государственной службе»; «Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов: процедура и методика проведения». При этом на Урале это не единственный вуз, который разрабатывает и реализует антикоррупционные программы краткосрочного повышения квалификации. С успехом реализуют программу повышения квалификации «Методики противодействия коррупции в таможенных органах» сотрудники Уральского государственного экономического университета.

Как видно из наименований приведенных программ, большинство специализированных образовательных учреждений наравне с государственными и муниципальными служащими обучают навыкам реализации антикоррупционной политики и отдельных специальных субъектов – должностных лиц, на которых возложены функции по производству антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов. Следует отметить, что в реализацию антикоррупционной политики вовлекаются не только чиновники различного уровня и различной ведомственной подчиненности, но и сами участники образовательного процесса. К сожалению, приходится констатировать, что повышение квалификации для этой категории субъектов антикоррупционной политики происходит крайне редко, спонтанно, а если и организовано, то за счет зарубежных фондов и учреждений. Можно заключить, что системно эта работа не осуществляется, не выработаны какие-либо общие подходы и стандарты, не учитывается в достаточной мере чужой как положительный, так и отрицательный опыт. А это, в свою очередь, снижает качество работы соответствующих специалистов.

По данным авторов, повышение в Российской Федерации квалификации преподавателей образовательных учреждений высшего профессионального образования с момента начала активного формирования государственной антикоррупционной политики проходило лишь один раз в Казанском государственном университете им. В.И. Ленина-Ульянова в сентябре 2008 года, когда была реализована программа повышения квалификации профессорско-преподавательского состава вузов «Коррупция и противодействие ей в сфере образовательной деятельности».

Еще хуже обстоит дело с повышением квалификации такой категорией активных участников антикоррупционной политики как журналисты. На сегодняшний день

в России подготовлено и издано лишь одно небольшое учебное пособие для их подготовки и переподготовки,<sup>54</sup> которое требует существенного обновления и дополнения с учетом требований международных рекомендаций к обучению журналистов.<sup>55</sup>

Учитывая настойчивые предложения Президента Российской Федерации, направленные различным субъектами антикоррупционной политики, о формировании системы антикоррупционного образования, в 2009 году на базе Института экономики, управления и права (г. Казань) был создан специализированный Поволжский научный центр по противодействию экстремизму и коррупции, одной из основных задач которого и стало формирование такого образования. За годичный период деятельности этого центра его сотрудниками были подготовлены четыре специальные образовательные программы для повышения квалификации различных категорий обучающихся, в основном лиц, вовлеченных в реализацию антикоррупционной политики. Это такие программы как: 1) «Противодействие коррупции в процессе осуществления аудиторской деятельности»<sup>56</sup>; 2) «Противодействие коррупции: вопросы реализации муниципальной антикоррупционной политики»<sup>57</sup>; 3) «Противодействие коррупции: вопросы реализации ведомственной антикоррупционной политики»<sup>58</sup>; 4) «Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов и их проектов».<sup>59</sup> Вторая и третья образовательные программы уже прошли апробацию с участием авторов настоящей работы в апреле текущего года при повышении квалификации специалистов муниципальных и ведомственных антикоррупционных комиссий, проведенного на базе Института экономики, управления и права (г. Казань).

В следующем 2010/2011 учебном году Поволжским научным центром противодействия экстремизму и коррупции планируется начало реализации образовательной программы «Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов и их проектов», тем более что его сотрудниками уже подготовлены для этих целей одноименный терминологический словарь<sup>60</sup> и научно-

54 См.: Кабанов П.А., Матковский С.В., Плюснин Н.В., Трунцевский Ю.В. Вызов коррупции: Противодействие коррупции журналистским сообществом: Учебное пособие. – М.: Юрист, 2003.

55 Совещание экспертов по вопросу об оптимальных видах практики в области предупреждения коррупции и содействию возникновения культуры честности и неподкупности, проведенное в Дохе 9-11 февраля 2009 года: Записка Секретариата Конференции государств-участников Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции // Документ САС/COSP/2009/12.

56 См.: Противодействие коррупции в процессе осуществления аудиторской деятельности»: Программа повышения квалификации аудиторов / сост. И.М. Гарипов, П.А. Кабанов. – Казань, 2009.

57 См.: Кабанов П.А., Юсупов И.М. «Противодействие коррупции: вопросы реализации муниципальной антикоррупционной политики»: Программа курса для обучения представителей муниципальных комиссий по реализации антикоррупционной политики. – Казань, 2010.

58 См.: Противодействие коррупции: вопросы реализации ведомственной антикоррупционной политики: Программа курса / Сост. И.М. Гарипов, П.А. Кабанов, И.М. Юсупов. – Казань, 2010.

59 См.: Кабанов П.А. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов и их проектов (рабочая программа) // Следователь. – 2009. – №12.

60 См.: Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов и их проектов: терминологический словарь / под ред. П.А.

практический комментарий к федеральному закону «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов».<sup>61</sup> К тому же одним из авторов настоящей работы проведено экспериментальное обучение студентов третьих-четвертых курсов юридического факультета Коми республиканской академии государственной службы и управления по данной образовательной программе.

Изложенное выше позволяет сделать вывод о том, что в Российской Федерации формируется многоуровневая система антикоррупционного образования, в которой с разной степенью активности принимают участие государственные органы и учреждения, субъекты образовательной деятельности и институты гражданского общества.

Основной проблемой антикоррупционного образования в субъектах Российской Федерации выступает небольшое количество высококвалифицированных специалистов, занимающихся на высоком методологическом уровне исследованием и преподаванием проблем противодействия коррупции. Поэтому их качественная и системная научная подготовка и переподготовка являются приоритетным направлением формирования и развития антикоррупционного образования в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Некачественные подготовка и переподготовка соответствующих специалистов способны вызвать крайне негативный эффект: уже их слушатели не будут способны преподносить знания и формировать навыки. Более того, они могут вызывать неприятие мер антикоррупционной политики своим отношением к предмету и уровнем проработки проблем. В пободных случаях все меры по совершенствованию антикоррупционного образования выльются в обычную кампанию, в которой все делается исключительно в целях отрапортовать о выполненных мероприятиях без обеспечения их надлежащего качества.

Кроме того, как представляется, для антикоррупционных образовательных программ исключительную важность имеют следующие обстоятельства: 1) в отношении кого они реализуются; 2) какая цель ставится перед программой. В этой связи применительно к рассматриваемому вопросу возможны следующие варианты, которые существенно могут корректировать содержание программ.

*Первый вариант.* Программа реализуется в отношении сотрудников правоохранительных органов и судов, а также иных субъектов противодействия коррупции, которые занимаются предупреждением, выявлением и раскрытием (расследованием) соответствующих коррупционных правонарушений. Указанные сотрудники, с одной стороны, находятся на переднем крае борьбы с соответствующими правонарушениями, а, с другой, сами в значительной степени подвержены рискам коррупционного разложения. Цель реализуемой в их отношении программы – содействовать решению указанных профессиональных задач. В таком случае в обра-

зовательных программах целесообразно делать акцент на изучение криминологических аспектов коррупции, признаков соответствующих правонарушений, анализ юридической практики и положительного опыта других подразделений (сотрудников) в сфере противодействия коррупции. Нарботанный специалистами отдельных образовательных учреждений высшего профессионального образования и отдельных субъектов Российской Федерации и описанный выше опыт, на наш взгляд, может быть использован и в этой сфере.

*Второй вариант.* Программа реализуется в отношении сотрудников правоохранительных органов и иных специальных субъектов противодействия коррупции и направлена на противодействие коррупционным правонарушениям с их стороны.

В этом случае наибольшее внимание рекомендуется обращать на раскрытие негативных последствий коррупции для населения, общества и государства, приводить примеры выявленных правонарушений, совершенных сотрудниками правоохранительных органов и иных должностных лиц, вовлеченных в реализацию антикоррупционной политики. Здесь необходимо показывать эффективный опыт борьбы с коррупцией в правоохранительной сфере и в сфере реализации антикоррупционной политики в регионах России и за рубежом.

*Третий вариант.* Программа реализуется в отношении значительной части населения с целью вовлечения его в реализацию национальной (ведомственной и межведомственной), региональной или муниципальной антикоррупционной политики.

При таком варианте основная направленность программы – формирование у граждан нетерпимого отношения к коррупции, выработка у них установки на то, чтобы и им самим не совершать соответствующих правонарушений и противодействовать совершению таких деяний другими лицами. Здесь в большей степени должна быть задействована просветительская функция антикоррупционного образования. По итогам реализации такой программы человек должен осознавать опасность коррупции, понимать ее сущность и причины, различать ее основные формы, знать, в какие органы публичной власти и институты гражданского общества ему следует обращаться в соответствующих случаях.

*Четвертый вариант.* Программа реализуется в отношении государственных и муниципальных служащих – объектов антикоррупционного воздействия.

В подобных случаях необходимо раскрывать механизмы антикоррупционной профилактики, её цели и задачи, этические основы добросовестного служения государству и обществу, а также описывать и разъяснять меры позитивного служебного поведения, а также вероятные позитивные последствия добросовестности на государственной и муниципальной службе. Дополнять такую информацию должны сведения об ответственности за отдельные правонарушения и примеры из практики об установленных и осужденных преступниках.

Любые образовательные программы следует направлять на то, чтобы у сотрудников правоохранительных органов и иных участников антикоррупционной деятельности, в том числе и – желательно – рядовых граждан, сформировалось четкое представление о коррупции как

Кабанова. – Казань: Изд-во «Познание» Института экономики, управления и права, 2010.

61 См.: Постатейный научно-практический комментарий к Федеральному закону Российской Федерации от 17 июля 2009 года №172-ФЗ «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов» / Под науч. ред. П.А. Кабанова. – Казань: Институт экономики, управления и права, 2009.

о негативном социальном явлении (зле). При этом наглядно показать, что она в целом существенно ухудшает жизнь всего народа, поскольку недополучают должное и необходимое наиболее слабо защищенные слои населения (дети, больные, пенсионеры и т.д.), да и любые другие наши сограждане. Общим для всех категорий обучающихся является то, что им следует представлять достоверную информацию об особенностях успешной борьбы с коррупцией в различных зарубежных государствах и отдельных российских регионах. Это необходимо делать для того чтобы не бытовала и не тиражировалась распространенная в современной России и активно отстаиваемая определенными социальными группами иллюзия о том, что коррупцию невозможно обуздать и что с ней следует смириться.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (принят ГД ФС РФ 19.12.2008) // Собрание законодательства РФ», 29.12.2008, N 52 (ч. 1), ст. 6228
2. Кос Д. Опыт европейских стран в сфере создания и функционирования специального органа, ответственного за координацию государственных мер по противодействию и предотвращению коррупции // Россия – Европа. Вместе против коррупции: Материалы совместного проекта «Разработка законодательных и иных мер предупреждения коррупции в Российской Федерации» (RUCOLA-2). – М., 2008. – Часть 2. – С.180-181.
3. Белуза А. Отучим от коррупции. Дорого! // Известия. – 2009. – 31 июля. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://forum.izvestia.ru/board6/topic92151/?page=2> (дата обращения 20.09.2010)
4. Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции, принятая резолюцией Генеральной Ассамблеи 31 октября 2003 года // Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сборник документов / Сост. В.С. Овчинский. – М.: ИНФРА-М, 2004.
5. Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27 января 1999 года // Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сборник документов / Сост. В.С. Овчинский. – М.: ИНФРА-М, 2004.
6. Двадцать принципов борьбы с коррупцией, приняты Комитетом министров Совета Европы 6 ноября 1997 года на 101 сессии // Международно-правовые основы борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов: Сборник документов / Сост. В.С. Овчинский. – М.: ИНФРА-М, 2004.
7. Совещание экспертов по вопросу об оптимальных видах практики в области предупреждения коррупции и содействию возникновения культуры честности и неподкупности, проведенное в Дохе 9-11 февраля 2009 года: Записка Секретариата Конференции государств-участников Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции // Документ САС/COSP/2009/12
8. О федеральной программе «Реформирование и развитие системы государственной службы Российской Федерации (2009-2013 годы)»: Указ Президента РФ от 10 марта 2009 года №261 // Собрание законодательства РФ. – 2009. – № 11. – Ст. 1277.
9. О национальной стратегии противодействия коррупции и Национальном плане противодействия коррупции на 2010-2011 годы: Указ Президента РФ от 13 апреля 2010 года №460 // Собрание законодательства РФ. – 2010. – 16. – Ст.1875
10. О мерах по совершенствованию высшего юридического образования в Российской Федерации: Указ Президента РФ от 26 мая 2009 года №599 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2009. – №22. – Ст. 2698.
11. О мерах по совершенствованию деятельности органов внутренних дел Российской Федерации: Указ Президента Российской Федерации от 24 декабря 2009 года №1468 // Российская газета. – 2009. – 28 декаб.
12. О введении в программы дополнительного профессионального образования антикоррупционной составляющей, предусматривающей изучение правовых и морально-этических аспектов управленческой деятельности: Письмо Федерального агентства по образованию от 26 февраля 2009 года №ФАО-П-225/10-01-05 // Документ не был опубликован и находится в архиве авторов.
13. Об утверждении и введение в действие Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 030900 Юриспруденция (квалификация (степень) «бакалавр»): Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 4 мая 2010 года №464 // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2010. – №26. – 28 июня.
14. Егоров И. Безусловный взяточник. Готовятся новые меры борьбы с коррупцией, которые затронут и судей, и прокуроров: Интервью с заместителем председателя Совета Федерации Ю. Воробьевым // Российская газета. – 2010. – 22 июля.
15. О противодействии коррупции в Республике Татарстан: Закон Республики Татарстан от 4 мая 2006 года №34-ЗРТ//Ведомости Государственного Совета Татарстана. – 2006. – №5. – Ст.1464.
16. О внесении изменений в Закон Республики Татарстан «О противодействии коррупции в Республике Татарстан»: Закон Республики Татарстан от 19 января 2010 года №6-ЗРТ // Республика Татарстан. – 2010. – 22 янв.
17. О противодействии коррупции: Закон Чувашской Республики от 4 июня 2007 года №14;
- О мерах по противодействию коррупционным проявлениям в Удмуртской Республике: Закон Удмуртской Республики от 20 сентября 2007 года №55-РЗ // Противодействие коррупции: вопросы реализации антикоррупционной политики на ведомственном и муниципальном уровнях: Сборник нормативных актов / Сост. П.А. Кабанов. – Казань: «Познание», 2010. – Часть 1. – С.79-82.
18. О противодействии коррупции в Республике Мордовия: Закон Республики Мордовия от 8 июня 2007 года №54-3 // Противодействие коррупции: вопросы реализации антикоррупционной политики на ведомственном и муниципальном уровнях: Сборник нормативных актов / Сост. П.А. Кабанов. – Казань: «Познание», 2010. – Часть 1. – С.48-50.

19. О противодействии коррупции в Калужской области: Закон Калужской области от 27 апреля 2007 года №305-ОЗ // Противодействие коррупции: вопросы реализации антикоррупционной политики на ведомственном и муниципальном уровнях: Сборник нормативных актов / Сост. П.А. Кабанов. – Казань: «Познание», 2010. – Часть 1. – С.28-31.
20. О противодействии коррупции в Нижегородской области: Закон Нижегородской области от 7 марта 2008 года №720-З // “Нижегородские новости”, N 51(3943), 20.03.2008
21. О противодействии коррупции в органах государственной власти Новгородской области: Областной закон Новгородской области от 10 июля 2007 года №128-ОЗ // Противодействие коррупции: вопросы реализации антикоррупционной политики на ведомственном и муниципальном уровнях: Сборник нормативных актов / Сост. П.А. Кабанов. – Казань: «Познание», 2010. – Част 1. – С.59-61.
22. О противодействии коррупции в Мурманской области: Закон Мурманской области от 26 октября 2007 года №898-01-ЗМО // Противодействие коррупции: вопросы реализации антикоррупционной политики на ведомственном и муниципальном уровнях: Сборник нормативных актов / Сост. П.А. Кабанов. – Казань: «Познание», 2010. – Часть 1. – С.51-53.
23. О противодействии коррупции в Пензенской области: Закон Пензенской области от 14 ноября 2006 года №1141-ЗПО (в редакции закона от 23 ноября 2009 года) // Ведомости Законодательного собрания Пензенской области. – 2006. – №36 (Часть 1). – С.81.
24. Постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 16 октября 2006 года №516 «Об утверждении Республиканской программы по реализации Стратегии антикоррупционной политики Республики Татарстан на 2006-2008 годы» //Сборник постановлений и распоряжений Кабинета Министров Республики Татарстан и нормативных актов республиканских органов исполнительной власти. – 2006. – №40. – Ст. 1047.
25. Постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 8 мая 2009 года №287 «Вопросы Министерства образования и науки Республики Татарстан» //Сборник постановлений и распоряжений Кабинета Министров Республики Татарстан и нормативных актов республиканских органов исполнительной власти. – 2009. – №19-20. - Ст. 0797.
26. Об организации антикоррупционного образования в учреждениях начального и среднего профессионального образования: Приказ Министерства образования и науки Республики Татарстан от 24 апреля 2007 года № 814/4 // Документ официально опубликован не был и находится в личном архиве авторов.
27. Селезнева А. Со школьной скамьи – и в антикоррупцию?! // Арсеньевские вести. Краевая газета Приморья. – 2005. – 13 янв.
28. Сафронова И.В., Фокеева И.М. Формирование антикоррупционной нравственно-правовой культуры: Методическое пособие. – Казань: ИРО РТ, 2009.
29. Об использовании методического пособия «Формирование антикоррупционной нравственно-правовой культуры» и предоставлении ежеквартальной информации: Письмо Министерства образования и науки Республики Татарстан от 22 сентября 2009 года №7014/9 // Противодействие коррупции: вопросы реализации антикоррупционной политики на ведомственном и муниципальном уровнях: Сборник нормативных актов / Сост. П.А. Кабанов. – Казань: «Познание», 2010.
30. Противодействие коррупции: исторический опыт, проблемы и пути реализации: Учебная программа для общеобразовательных учреждений, учреждений начального и среднего профессионального образования / Сост. О.Л. Журавлева. – СПб.: СПБАППО, 2009
31. Формирование антикоррупционного мировоззрения школьников: методические рекомендации / авт.-сост. О.Н. Журавлева; под общей ред. С.В. Жолована. – СПб.: СПБАППО, 2009
32. Антикоррупционное воспитание: система воспитательной работы по формированию у учащихся антикоррупционного мировоззрения в образовательном учреждении: методические рекомендации / Е.Н. Барышников, Н.В. Григорян, Л.М. Беловицкая, М.В. Бойкина; под науч. ред. С.В. Жолована. – СПб.: СПБАППО, 2010.
33. Качкина Т.Б., Качкин А.В. Противодействие коррупции через образование: Методические рекомендации. – Ульяновск: ОАО «Областная типография «Печатный двор», 2010; Их же. Коррупция и основные элементы стратегии противодействия ей: Учебное пособие. – Ульяновск, 2010.
34. Антикоррупционное образование: Методическое пособие / Н.И. Стрельская, В.А. Лapidус, В.А. Сержина и др.; Под общ. ред. Н.И. Стрельской. – Мурманск, 2008.
35. Лунеев В.В. Коррупция // Криминология: Учебник / Под ред. проф. Н.Ф. Кузнецовой, проф. Г.М. Миньковского. – М.: Изд-во БЕК, 1998.
36. Волженкин Б.В. Коррупционная преступность // Учебник для юридических вузов / Под ред. проф. В.Н. Буракова, проф. В.П. Сальникова. – СПб.: Санкт-Петербургская академия МВД России, 1998.
37. Максимов С.В. Коррупционная преступность // Криминология: Учебник / Под ред. В.Н. Кудрявцева, В.Е. Эминова. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Юрист, 1999.
38. Организованная преступность и меры борьбы с ней: Программа курса / Сост. Ф.Р. Сундунов. – Казань: КГУ им. В.И. Ульянова-Ленина, 1998.
39. Правовое регулирование борьбы с организованной преступностью: Учебно-методический комплекс. – М.: МГЭИ, 1996.
40. Астанин В.В. Противодействие коррупции и предупреждение коррупционных рисков в профессиональной деятельности служащих органов государственной власти: Учебно-методический комплекс. – М.: Российская правовая академия Министерства юстиции Российской Федерации, 2009.
41. Предупреждение коррупции в органах внутренних дел и формирование антикоррупционного поведения сотрудников и служащих органов внутренних дел: Рабочая учебная программа / Сост. С.Я. Лебедев, В.А. Щербаков, Е.В. Кошелева. – М.: Московский университет МВД России, 2010;
42. Магомедов А.А., Чирков Д.К. Противодействие

коррупционной преступности в государственной службе: рабочая учебная программа. — М.: Академия экономической безопасности МВД России, 2007.

43. Голубых Н.В., Чалиников В.А. Основы антикоррупционного поведения сотрудников органов внутренних дел: рабочая учебная программа спецкурса. — Екатеринбург: УрЮИ МВД России, 2010.

44. Корякин В.М. Коррупция в вооруженных силах: теория и практика противодействия. — М., 2008.

45. Самовичев Е.Г. Криминологические и экономические проблемы борьбы с коррупцией: Программа дисциплины. — М.: ГУ-ВШЭ, 2007.

46. Кабанов П.А. Коррупция и антикоррупционная политика: типовая (модельная) программа курса // Актуальные проблемы экономики и права. — 2007. — №3. — С.193-196;

47. Кабанов П.А. Типовая (модельная) программа курса «Коррупция и антикоррупционная политика» // Следователь. — 2009. — №2.

48. Коррупция и антикоррупционная политика: словарь справочник / Под общ. ред. П.А. Кабанова. — М.: МедиаПресс, 2008.

49. Коррупция и антикоррупционная политика: терминологический словарь / Под общ. ред. Г.И. Райкова, П.А. Кабанова, Д.К. Чиркова. — 5-е изд. перераб. и доп. — М.: МедиаПресс, 2010.

50. Бикмухаметов А.Э., Газимзянов Р.Р., Кабанов П.А. Коррупция и антикоррупционная политика: Библиографический справочник. — Казань, 2009.

51. Нагуманова Л.Ф., Намазов Э.С. Антикоррупционная деятельность в Российской Федерации: Учебное пособие. — Казань: Изд-во КГТУ, 2008.

52. Сорокина Л.А. Борьба с коррупцией как система общественных отношений // Антикоррупционер. — 2008. — № 2.

53. Сорокина Л.А. Антикоррупционный иммунитет // Антикоррупционер. — 2008. — №3.

54. Цагикян С.Ш. Проблемы противодействия коррупции: Учебная программа. — Ереван, 2008.

55. Астанин В.В. Антикоррупционная политика России: криминологические аспекты : дисс. ... д-ра юрид. наук : 12.00.08 : защищена 29.10.2009 / Астанин Виктор Викторович. — М., 2009.

56. Куракин А.В. Административно-правовые средства предупреждения и пресечения коррупции в системе государственной службы Российской Федерации : дисс. ... д-ра юрид. наук : 12.00.14 : защищена 24.12.2008 / Куракин Алексей Валентинович. — Люберцы, 2008.

57. Алексеев С.В. Коррупция в переходном обществе: социологический анализ: Автореф. дисс. ... д-ра социолог. наук. — Новочеркасск, 2008.

58. Стратегия антикоррупционной политики Республики Татарстан на 2009 – 2011 годы, утверждена Постановлением Кабинета Министров Республики Татарстан от 22 сентября 2008 года №693 //Сборник постановлений и распоряжений Кабинета Министров Республики Татарстан и нормативных актов республиканских органов исполнительной власти. — 2008. — № 37. — Ст. 1548.

59. Кабанов П.А., Матковский С.В., Плюснин Н.В., Трунцевский Ю.В. Вызов коррупции: Противодействие коррупции журналистским сообществом: Учебное посо-

бие. — М.: Юрист, 2003.

60. Совещание экспертов по вопросу об оптимальных видах практики в области предупреждения коррупции и содействию возникновения культуры честности и неподкупности, проведенное в Дохе 9-11 февраля 2009 года: Записка Секретариата Конференции государств-участников Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции // Документ САС/COSP/2009/12.

61. Противодействие коррупции в процессе осуществления аудиторской деятельности»: Программа повышения квалификации аудиторов / сост. И.М. Гарипов, П.А. Кабанов. — Казань, 2009.

62. Кабанов П.А., Юсупов И.М. «Противодействие коррупции: вопросы реализации муниципальной антикоррупционной политики»: Программа курса для обучения представителей муниципальных комиссий по реализации антикоррупционной политики. — Казань, 2010.

63. Противодействие коррупции: вопросы реализации ведомственной антикоррупционной политики: Программа курса / Сост. И.М. Гарипов, П.А. Кабанов, И.М. Юсупов. — Казань, 2010.

64. Кабанов П.А. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов и их проектов (рабочая программа) // Следователь. — 2009. — № 12.

65. Антикоррупционная экспертиза нормативных правовых актов и их проектов: терминологический словарь / под ред. П.А. Кабанова. — Казань: Изд-во «Познание» Института экономики, управления и права, 2010.

66. Постатейный научно-практический комментарий к Федеральному закону Российской Федерации от 17 июля 2009 года №172-ФЗ «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов» / Под науч. ред. П.А. Кабанова. — Казань: Институт экономики, управления и права, 2009.

УДК 113  
ББК 87.2

Тарасенко Надежда Григорьевна

к. пед. н., доц., докторант кафедры педагогики,  
директор Центра педагогики М. Монтессори,  
Белгородский государственный университет.  
E-mail: tarassenko@bsu.edu.ru

**Место современной картины мира в разрешении проблемы формирования мировоззрения индивида на основе философии и педагогики космизма**  
**Role of the modern world view in solving the problem of shaping an individual's mindset based on philosophy and pedagogy of cosmism**

*В статье указывается на особенности современно-го этапа развития цивилизации и актуальную необходимость глобализации сознания человека. В качестве методологии формирования нового типа мировоззрения избирается философия и педагогика космизма. В контексте этой методологии в плане отбора содержания образования анализируются такие составляющие общей картины мира, как: системно-философская, естественнонаучная, гуманитарная и экологическая картины мира. В результате анализа предлагаются блоки знаний, нацеленные на формирование данного типа мировоззрения. В работе дается характеристика глобально-го типа миропонимания и указывается на значимость положений системного мышления для его формирования. Автор определяет основные требования к отбору содержания образования, нацеленного на эффективное культивирование нового типа мировоззрения.*

*The article focuses on the peculiarities of the modern stage of the civilization development that make it necessary to globalize man's consciousness. Philosophy and pedagogy of cosmism are considered to be methodology of shaping new type of world view. In the context of this methodology in terms of the content of education the following components of the general picture of the world are analyzed: systematic philosophical, natural-scientific, humanitarian, ecological pictures of the world. Based on the analysis blocks of knowledge aimed at shaping this type of world view are given. The author characterizes the global type of world outlook and points out the importance of system thinking positions for its shaping. The author determines the basic requirements to the content of education aimed at the effective shaping of the new type of world view.*

*Ключевые слова: глобализация, глобализация сознания, философия космизма, педагогика космизма, содержание образования, картина мира, мировоззрение.*

*Key words: globalization, globalization of consciousness, philosophy of cosmism, pedagogy of cosmism, content of education, picture of the world, world view.*

Общеизвестно, что процесс образования строится на принципе историзма. Его цели, задачи, содержание и технология соотносятся с той социально-исторической ситуацией, в которой данный процесс осуществляется.

Характерной особенностью конца XX - начала XXI века является усиление глобальных тенденций эволюци-

онного развития цивилизации. В настоящее время общепризнанным является факт необратимого поступательного движения от дифференцированного в экономическом, политическом, социокультурном и многих других отношениях человечества к единому миру.

Интегративные процессы имеют место во всех сферах жизнедеятельности общества и обрели общемировой масштаб. В последние десятилетия XX века и в начале нового третьего тысячелетия глобализация все больше становится одним из главных детерминантов цивилизационного развития. В научно-философской литературе происходящие в последние десятилетия изменения обозначаются как движение общественного сознания от образа «homo faber» к образу «homo universalis».

Глобализация трактуется как сложное социальное явление современности, которое наряду с положительными имеет и негативные стороны. Этот процесс сопровождается появлением трудноразрешимых глобальных проблем. Мировое сообщество состоит из народов, представляющих различные культуры и локальные цивилизации. Их соотношение характеризуется не только единством, но и конкуренцией, а также несовместимостью определенных нравственно-мировоззренческих ценностей. В силу названных особенностей современный процесс глобализации, помимо внешних проблем, порождает такую внутреннюю проблему, как хаотизация сознания человека.

На сегодняшний день в мире получает неприятие та направленность, которую процессу глобализации пытаются придать ведущие западные индустриально-развитые страны. Исследователи (Н.В. Гайдабрус, С.В. Касьянов, Г.В. Номеровская, А.Л. Пастухов и др.) приходят к выводу о том, что глобализм в нынешней версии откровенно противостоит общечеловеческим ценностям морали и культуры.

Возникновение универсальной системы связей людей в планетарном масштабе, острая необходимость разрешения глобальных проблем обуславливают насущную потребность в глобализации сознания человека. В связи с этим идет интенсивный поиск методологической основы формирования нового мировоззрения, способного отразить нравственные общечеловеческие ценности, содействовать становлению альтернативной гуманистической формы глобализации и обеспечить устойчивое развитие цивилизации.

Значительная часть современных исследователей (Н.В. Башкова, Н.В. Исакова, Г.П. Ковалева, И.Ю. Салмина, С.В. Терехов, Т.А. Феньвеш и др.), с которыми мы глубоко-

ко солидарны, в качестве такой методологической основы предлагает космизм как направление философского знания, срез мирового общекультурного целого, космическое миро-созерцание. Это направление мировой мысли представлено такими выдающимися именами, как: Н.А. Бердяев, В.С. Соловьев, Н.Ф. Федоров, В.И. Вернадский, К.Э. Циолковский, А. Бергсон, Дж. Дана, Тейяр де Шарден, Эдуард Леруа и др. Педагогика космизма имеет место в творчестве Г.С. Сковороды, К.Н. Вентцеля и М. Монтессори.

К числу глобальных идей космизма относят идею всеединства; идею активно-эволюционного развития человека, общества и природы; идею соборности, ноосферы; осмысление исторических перспектив человеческой цивилизации в общепланетарных и космических масштабах; а также идеи, затрагивающие проблемы нравственности и морали, духовности, национальной идентичности, менталитета и самосознания.

Исследование ведущих идей космизма приводит к выводу о том, что данное направление научно-философского знания создает возможность установить взаимосвязи между внешним процессом глобализации и духовным миром человека, смоделировать новый уровень и новое качество соотношения систем “Мир - человек” и “человек - Мир”. Такого рода вывод является аргументом в пользу оценки космизма как прогностично-перспективной методологической основы глобализации сознания человека XXI века.

Мы полагаем, что в понимании духовности с позиций научно-философской концепции космизма и принципа антропокосмизма следует опираться на определение этого феномена С.Б. Крымским как «способности переводить универсум внешнего бытия во внутреннюю вселенную личности на этической основе, как способность создавать тот внутренний мир, благодаря которому реализуется себестождественность человека»<sup>1</sup>.

Как известно, субъективный духовный мир человека является проекцией его бытия в условиях естественной и искусственной реальности. В общественном сознании смысловая интегрированная модель реальности представлена в виде общей картины мира. Картина мира предполагает поиск оснований и принципов, лежащих в основе формирования мировоззрения личности.

Картина мира - это основа мировоззрения, основа определения места субъекта в мире и осознанного выбора форм его деятельности в окружающем мире. Поэтому именно картине мира принадлежит особая роль в разрешении проблемы глобализации сознания человека.

По словам М. Монтессори, «благодаря тому, что в образовательном процессе предлагается целостная картина всего сущего, духовность ребенка укрепляется, а его знания становятся организованными»<sup>2</sup>.

Современная общая картина мира отражает объективную реальность в масштабе Вселенной. Это системное видение мира в совокупности всех его элементов. Общая картина мира включает в себя системно-философскую, естественнонаучную, гуманитарную и экологическую картины мира.

Системно-философская картина мира, выявляя универсальные характеристики всего сущего, в конечном итоге, ориентирована на построение в сознании индивида интегрального образа мира. С нашей точки зрения, в рамках системно-философской картины мира отбор содержания образования на основе идей философии и педагогики космизма предполагает центрирование внимания и проработку тех положений, которые должны иметь статус компонентов инвариантного методологического ядра, нацеленного на формирование мировоззрения человека в условиях глобализирующегося мира.

Ранее предпринятый нами анализ основополагающих идей философии (В.И. Вернадский, В.С. Соловьев, К.Э. Циолковский, Н.Г. Холодный, Н.А. Умов, Тейяр де Шарден, Эдуард Леруа и др.) и педагогики (К.Н. Вентцель, М. Монтессори) космизма позволил сформулировать некоторые положения такого рода. А именно:

понимание Мира как онтологического единства, рассматриваемого в масштабах Вселенной, что означает системную целостность таких компонентов, как: неживая природа Космоса, живая природа планеты Земля, социум и культура;

понимание человека как космопланетарного существа, как активной органичной составляющей Мира - Системы;

понимание необходимости ориентации человека на общечеловеческие нравственные ценности, на мирное сосуществование человечества в космопланетарном пространстве;

понимание необходимости экологически ориентированного отношения человека к неживой природе планеты Земля и Космоса, к живой природе, продуктам культуры, социуму и самому себе как составляющим Универсума;

понимание необходимости осуществления человеком созидательной деятельности по преобразованию Мира и самого себя с целью разрешения глобальных проблем и обеспечения коэволюционного развития природной и социокультурной составляющих Мира - Системы.

Модель мира, конструируемая в соответствии с принципами и ведущими философско-педагогическими идеями космизма, предполагает единство естественнонаучной и гуманитарной картин мира.

В контексте рассматриваемой методологии современная естественнонаучная картина мира, разрабатываемая в соответствии с принципами системологии, создает возможность для уяснения личностью природы целостности объективной реальности в масштабе Вселенной для понимания того, что жизнь человека подчинена универсальным законам развития природы планеты Земля, ближнего и дальнего Космоса.

В естественнонаучную картину мира входят, как известно, фундаментальная космологическая и фундаментальная биологическая картины мира.

Космологическая картина мира представляет систему знаний о неорганической природе Универсума. Это знания из области таких наук как, астрономия, физика, геология, география, и др. Биологическая картина мира представляет систему знаний об органической природе Универсума. Эта форма материи изучается комплексом биологических наук: микробиологией, ботаникой, зоологией, генетикой и др.

<sup>1</sup> Крымский С.Б. Контуры духовности: новые контексты идентификации / С.Б. Крымский // Вопросы философии. – 1992. – №12. – С. 23.

<sup>2</sup> Montessori M. Kosmische Erziehung. Freiburg.- 1988.- S. 41-42

Мы полагаем, что в содержании образования, отбор которого осуществляется на основе естественнонаучной картины мира в контексте философии и педагогики космизма, могут иметь место следующие блоки знаний:

1. Знания о сущностных свойствах основных объектов Космоса, о динамике их внутренних и внешних взаимосвязей в пространстве и во времени, о всеобщих законах и принципах развития Мира, о месте и роли человека в Космосе, о способности человека познавать Мир в границах Космоса и влиять на него; знания о значении исследования Космоса, об ответственности человека за гармонию отношений в системе «человек – культура - Космос».

2. Знания о единстве процессов развития объектов географической оболочки, общества и культуры; о целостности и единстве геосфер планеты Земля; об органической связи неживой и живой природы планеты Земля, о неразрывном единстве развития природы планеты Земля и природы Космоса.

3. Знания о живой природе как материальном единстве разнообразных форм живого, о человеке как биологическом существе, об обществе как компоненте живого на Земле; о космических предпосылках жизни на планете Земля; о воздействиях космических факторов на процессы жизни на Земле, о целостности биосферы и её роли в Космосе, о живом как компоненте Универсума, о роли и функциях человека в биосфере и в процессе взаимодействия биосферы с остальной субстанцией Универсума.

Физическая картина мира на современном этапе познания выступает в качестве основного компонента, ядра как естественнонаучной, так и научной картины мира в целом. Она представляет собой синтез физических и философских понятий и идей, и именно поэтому лежит в основе понимания человеком структуры и динамики Универсума.

Блок содержание образования, конструируемый на основе физической картины мира и нацеленный на формирование нового мировоззрения индивида, может включать в себя такие положения, как:

рассмотрение физических свойств, законов и закономерностей предметов и явлений неживой природы Космоса, неживой природы планеты Земля, а также живой природы планеты Земля в их единстве и взаимозависимости;

рассмотрение человека как физического объекта планеты Земля и Космоса;

отражение сравнительных характеристик физических свойств человека с физическими свойствами других объектов живой и неживой природы планеты Земля, неживой природы Космоса;

рассмотрение природы Земли и Космоса с точки зрения возможности её познания методами физики (наблюдение, измерение, эксперимент и др.);

отражение проблемы экологии природы планеты Земля и Космоса, экологии человека;

рассмотрение вопроса о роли нравственно-экологического сознания человека в гармонизации отношений в системе «человек – космопланетарная природа – техносфера - социум».

Отбор содержания образования предполагает тесную логическую взаимосвязь и взаимозависимость всех вышеназванных блоков знания, поскольку это является условием понимания человеком универсального принципа всеобщей гармонии природы Земли и Космоса.

В гуманитарной картине мира на первый план выдвигается проблема человека, его субъективного отношения к Миру. Именно человек как мыслящее и познающее живое существо, как основа всех социальных систем является элементарной структурно-организационной единицей гуманитарной картины мира. Эта картина мира отражает единство гуманитарно-научного и вненаучного гуманитарного знания, воссоединение наук о природе и человеке.

К основным формам гуманитарной картины мира относят социально-культурологическую, нравственно-этическую мира, эстетическую, художественную картины мира.

В плане отбора содержания образования с позиций философии и педагогики космизма на основе гуманитарной картины мира соответственно можно выделить следующие блоки:

1. Социально-культурологические знания о человеке как социальном продукте глобального эволюционного процесса, о социуме как одной из составляющих Мира-Системы, о культуре как продукте разумной деятельности человека и закономерном этапе эволюции, об особенностях и единстве материальной и духовной культуры, о культуре как связующем звене между человеком и реальной действительностью, представленной в границах Универсума.

2. Нравственно-этические знания об общечеловеческих нормах морали, их ценностном содержании, о морально-этических взглядах на человека и человечество как феномен планетарного единства; о принципах гармоничного сосуществования человека с другим человеком, независимо от расы, национальности, принадлежности к той или иной культуре; о нормах и способах мирного, толерантного существования человечества как единой планетарной системы; о необходимости нравственного отношения к предметам культуры как продуктам созидательной деятельности человечества.

3. Знания об эстетических категориях «Красота», «Гармония», «Прекрасное», «Безобразное», о проявлении этих категорий в природе планеты Земля и Космоса, в обществе, во внутреннем мире человека и в его отношении со всеми составляющими Мира-Системы. Знание о возможности отражения в художественной форме космопланетарной реальности. Умение эмоционально-чувственного видения и способности художественного представления гармонии Мира.

Таким образом, гуманитарная картина мира нацелена на понимание человеком своей социокультурной сущности, подчиненности законам общественной жизни, своей включенности в общепланетарное единство человечества. Эта картина мира ориентирована на понимание человечества как создателя системы искусственного мира – культуры, понимание себя как субъекта глобальной эволюции, обуславливающего характер и качество взаимосвязи природы, социума и культуры в границах планеты Земля и Космоса.

Гуманистический характер основополагающих идей философии и педагогики космизма обязывает к тому, чтобы в содержании образования в статусе доминанты выступал универсальный (Мировой) принцип гармонии. Данный принцип выражается в том, что фактором гармоничного существования Мира, является сам человек,

его мысли, действия и поступки по отношению к социуму, природе и самому себе.

С нашей точки зрения, усвоение содержания образования, которое строится в соответствии с положениями философии и педагогики космизма и на основе единства естественнонаучной и гуманитарной картин мира, способно задать видение Мира в его глобальности и гармонии, культивировать целостное гуманистическое мировоззрение индивида и его ценностное отношение к составляющим Мира-Системы.

Сущностная направленность идей космизма обуславливает обязательное присутствие в содержании образования компонента экологических знаний, без которых невозможно выживание человека в глобализирующемся мире.

Современная «экология» понимается как наука о системно-структурном взаимодействии в Мире. Экологическая картина мира предстает как имманентная часть общей картины мира. Экологическая картина мира - это картина целостного мира в его экологическом аспекте, отражающем общие закономерности системно-структурного взаимодействия предметов Мира и их сред. По словам Е.В. Ушаковой, «экологические отношения составляют всеобщие свойства бытия любых систем»<sup>3</sup>.

К основным категориям экологической картины мира относят следующие: «предмет мира», «окружающая среда», «экологический комплекс», «экологическая система», «экологическая закономерность».

Человек, в соответствии с обозначенными экологическими категориями, является предметом Мира и в процессе своей жизнедеятельности взаимодействует с такими средами обитания, как: неорганическая природа Космоса, неорганическая природа планеты Земля, органическая природа планеты Земля, общество (социальная материя) и культура (искусственная материя).

Будучи включенным в эти составляющие целостного Мира, человек входит в общественные, природные, социоприродные и социокультурные экологические комплексы. Наличие объективной взаимообратной связи «человек - окружающая среда» обосновывает включенность человека в экологические отношения. Это находит отражение в экологической картине мира.

Естественно-экологическая картина мира отражает картину экологического сосуществования человека в неорганической и органической природе на планете Земля и в целом в Космосе. Обязательным компонентом этой картины мира являются экологические знания об искусственных системах и их связях со средой.

Естественно-экологическая картина мира включает экологически ориентированное астрономическое и биологическое, техническое знание, экологические аспекты космонавтики.

Гуманитарная экологическая картина мира охватывает экологическую реальность антропоного и социального бытия. Эта картина мира включает в себя социальное научное знание (социальная экология человека и социальных систем в различных сферах) и этико-нравственные знания.

Этико-нравственный аспект экологической картины мира базируется не только и не столько на понятии целесообразности, сколько на представлении о добре и зле. На основе этической оценки человек формирует идеальную модель системно-структурного взаимодействия с Миром.

Под нравственно-экологическим отношением следует понимать отношение взаимодействия и бесконфликтного сосуществования человека и Мира во всех его проявлениях. Через формирование целостной экологической картины мира в сознании социального субъекта обнаруживается его экзистенциальная сопричастность с Миром - Системой.

Для реализации и развития философско-педагогических идей космизма в плане отбора содержания образования важно принять во внимание то, что экологическая картина мира является системообразующей в ряду других картин мира. Она объединяет естественнонаучную и гуманитарную картины Мира и задает целостность всего содержания образования. Тем самым достигается представленность Универсума в сознании человека как метасистемы. А это является главным требованием философии и педагогики космизма.

С нашей точки зрения, при отборе содержания экологического образования в соответствии с идеями космизма акцент должен делаться на мысли о том, что человек не выступает как центр мироздания, вокруг которого и для которого все существует, а является органичной частью Вселенной. Он - Микрокосм в системе Макрокосма. Это - духовно-космический деятель, имеющий не только большие возможности для своей жизнедеятельности, но и несущий нравственную ответственность за эволюционные процессы на планете Земля и в Космосе.

Отражение в содержании образования системы «человек в Мире» основывается на единстве рационального и чувственно-эмоционального компонентов, реализация которых формирует тип миропонимания, актуальный в плане глобализации сознания индивида.

Глобальный тип миропонимания расширяет границы отношений в системе «человек - Мир» до масштабов Вселенной и углубляет их качество в нравственно-экологическом плане. Спектр этих отношений вбирает в себя взаимосвязи человека и природы Космоса, человека и человека, человека и общества, человека и культуры, человека и его «Я».

Для глобального миропонимания характерно осознание личностью собственной тождественности с неживой природой Космоса и планеты Земля, с живой природой планеты Земля, идентичности другому человеку, человечеству. Такой тип миропонимания предполагает принятие космопланетарных условий жизни как личностно значимой ценности, принятие человека как наивысшей ценности существующей реальности. Глобальное миропонимание формирует многомерный образ Мира-Системы, частью которого является образ себя в Мире. Образ Мира представлен системой значений и личностных смыслов. Глобальный тип миропонимания, формируемый на основе принципа антропокосмизма, является альтруистическим по своей сути и характеризуется диалогической направленностью на восприятие окружающей действительности. Этот тип миропонимания служит основой адекватного взаимодействия человека с Миром, основой целостного

<sup>3</sup> Ушакова Е.В. Системная философия и системно-философская научная картина мира на рубеже третьего тысячелетия: монография / Е.В. Ушакова. – Барнаул: Изд-во Алтайского гос. ун-та, 1998. – С. 97

мироотношения, которое реализуется в индивидуальных системах ценностей и ценностных ориентаций.

Нам представляется важным указать и на то, что отбор содержания образования с целью формирования у индивида глобального миропонимания предполагает опору на методологические положения системного мышления. К их числу относят следующие: объект мышления должен представлять в мышлении как система, т.е. каким он является в действительности; в системе понятий должна воспроизводиться история развития объективной системы; в процессе все более углубленного познания объективной системы система понятий должна развиваться в зависимости от изучения новых связей и отношений.

Таким образом, по нашему мнению, содержание образования, отобранное на основе современной целостной системной картины мира с позиций концептуальных положений космизма, способно выступать приоритетным условием культивирования мировоззрения человека в условиях нарастающих процессов глобализации. Эффективность процесса культивирования нового типа мировоззрения в контексте идей философии и педагогики космизма зависит от того,

во-первых, насколько содержание образования как интегрированная смысловая модель мира отражает целостность и единство таких составляющих Универсума как неживая природа Космоса, неживая природа планеты Земля, живая природа планеты Земля, социум и культура;

во-вторых, насколько содержание образования отражает целостность человека как космопланетарного, биосоциального существа, ответственного за обеспечение коэволюционного развития общества и природы, за экологически ориентированное поведение личности по отношению к социуму, природе Земли и Космоса.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Крымский С.Б. Контуры духовности: новые контексты идентификации / С.Б. Крымский // Вопросы философии. – 1992. – №12. – С. 21–28..
2. Ушакова Е.В. Системная философия и системно-философская научная картина мира на рубеже третьего тысячелетия: монография / Е.В. Ушакова. – Барнаул: Изд-во Алтайского гос. ун-та, 1998. – С. 97. – 264 с.
3. Montessori M. Kosmische Erziehung. Freiburg. – 1988. - S.190

УДК 17:37.01  
ББК 74.580.05

**Машенцева Натэлла Валерьевна**,  
проректор по воспитательной работе,  
Волгоградский институт бизнеса.

**Полежаев Дмитрий Владимирович**,  
к. ф. н., доц. кафедры общественных наук,  
E-mail: meon\_nauka@mail.ru

Волгоградская государственная академия повышения квалификации и переподготовки работников образования

### **Патриотическая установка русского менталитета: философско-образовательный аспект**

#### **Patriotic mindset of Russian mentality: philosophical and educational aspect**

*В работе рассматривается патриотическая установка как один из системообразующих элементов феномена русского менталитета. Дается понимание патриотизма как явления и понятия с точки зрения его формирования в сознании и поведении современной молодежи. Образование и воспитание рассматривается как пространство становления патриотизма. Характерно русское, духовное содержание патриотизма раскрывается в контексте идей русских философов «золотого века» о национальном, соборном, историческом и духовном смысле русской жизни. В работе обозначена задача патриотического воспитания молодежи как становление патриотической установки русского менталитета в пространстве современной русской цивилизации.*

*paper presents the task of patriotic formation of youth as forming a patriotic mindset of Russian mentality in a modern Russian civilization.*

*Ключевые слова: патриотизм, менталитет общества, нация, патриотическая установка, русская философия, образование, патриотическое воспитание молодежи, историческое сознание, воспитание, молодежь, духовное содержание*

*Keywords: patriotism, mentality of the society, nation, patriotic mindset, Russian philosophy, formation, patriotic education of youth, historical consciousness, education, young people, spiritual content*

*The article is devoted to the patriotic mindset as one of the backbone elements of the phenomenon of the Russian mentality. The authors explain the understanding of patriotism as the phenomenon and the concept from the point of view of its formation in consciousness and behavior of modern youth. Formation and education are considered as a place of formation of patriotism. The Russian spiritual maintenance of patriotism reveals in the context of ideas of Russian philosophers of the golden age about a national, synodic, historical and spiritual sense of Russian life. The*

Современное состояние российского общества справедливо характеризуется исследователями – специалистами в сфере социально-гуманитарного знания как системный кризис. Налицо заметные шаги назад в экономике, политике, культуре, образовании и др. по сравнению с предыдущим, советским периодом отечественной истории. Можно говорить об аспектном рассмотрении причин тех или иных наших неудач и провалов, но на первый план проблемы причинно-следственного соотношения должна выступить, на наш взгляд, сфера,

связанная с развитием индивидуальной и социальной духовности, культуры, становлением должной образовательно-воспитательной системы, необходимо основанной на национальных русских традициях, на православной (или – шире, – в рамках российского *государственного* пространства, – религиозной) духовности.

Духовный потенциал русского народа безмерен, хотя частные – деятельностные и поведенческие – его проявления, увы, конечны. Силы для противостояния агрессивному инокультурному влиянию и вообще окружающей социальной среде можно и необходимо искать в духовном опыте и традиции русского народа, в его религиозном, философском, литературном наследии и устном народном творчестве. Речь должна идти о становлении (в том числе воспитании) патриота, гражданина, человека, любящего и знающего свой народ, его историю и обычаи, ценности и запреты, достоинства и недостатки.

Патриотическое воспитание в отечественной педагогике советского периода традиционно рассматривалось преимущественно в военно-историческом ключе. В этом есть своя логика, поскольку история России представляет собой череду военных конфликтов и политических столкновений, в основе которых таилась идея военного превосходства. Современная международная ситуация, в которой Россия значительной частью утратила лидирующее положение, показывает нам, что военно-патриотический подход в деле формирования гражданина страны имеет полное основание для существования. Поэтому современные проблемы российского образования, связанные с утверждением образовательных учреждений нового типа – кадетских и казачьих школ и корпусов, с продолжающейся аргументированной дискуссией о возвращении курса военной подготовки в образовательные учреждения среднего звена заслуживает нашего внимания и не должны быть задвинуты на задний план образования.

Вместе с тем, патриотическое не следует понимать только в указанном выше узком смысле. Патриотизм – это в том числе и, наверное, в первую очередь, есть духовное становление индивида, включающее в себя как гносеологический (познавательный или знаниевый), аксиологический (ценностно-ориентационный), атрибутивный («внешний», знаково-символьный), воспитательный (прежде всего, в деятельностном выражении) и иные компоненты. Знание не может не воспитывать, но необходимо задавать направленность основанного на знании понимания. Это особо важно, если речь идет о духовном становлении человека, формировании ценностных и иных установок, ориентиров, императивов и запретов.

Нам представляется вполне убедительным поиск оснований современной российской духовности, существенных черт русского национального характера и менталитета в философском наследии отечественных мыслителей конца XIX – начала XX вв. Это время обостренной социально-индивидуальной самоидентификации в национальном, этническом, культурном, религиозном, государственном и иных духовных пространствах России. (Полагаем, справедливо утверждение указанных духовных сфер в качестве составляющих русского национального патриотизма). Это время уточнения и осмысления известного тезиса царского министра просвещения графа С. С. Уварова «Православие. Самодержавие. Народность» как выражения русской национальной идеи. Заметим, что современные попытки возрожде-

ния общероссийской идеологии, обретения новой идеи России основываются на понятиях «духовность», «державность», «национальное единство», которое можно рассматривать как новое видение вышеназванной уваровской «формулы».

Патриотическое воспитание молодежи России – это формирование готовности народа к продолжительному культурному и духовному сопротивлению. Основано это качество (патриотизм) должно быть на убежденности в собственной (личной и национально-исторической) правоте, устойчивости духовных ориентиров. Формирование готовности выйти на великую «духовную брань» не только в кризисной политической, культурной, социальной ситуациях, но и в обыденности, в скучной повседневности – это сложная задача; и односторонний подход (только со стороны школы и т. п.) здесь неуместен. Комплексное направленное воздействие на человека предполагает активное заинтересованное участие общества в целом и общественных организаций, государственных органов и ближайшего (в том числе семейного) окружения человека. Национально-ориентированная экономика, например, не может быть сформирована такой сама по себе; она становится национальной, то есть учитывающей цели, ценности и потребности общества, в тесном взаимодействии с политикой государства и духом народа. Возможно, школа находится на переднем плане работы по подготовке молодых людей к духовной брани.

Формирование патриотизма в сознании и поведении современной российской молодежи представляется как многосложный процесс, включающий в себя разноуровневые и неравнозначные содержательные составляющие. Ценностные ориентации и установки, императивы и запреты, формирующиеся на уровнях восприятия и оценки, и реализуемые в деятельности отдельного человека и общества в целом, имеют значительные отличия в различных национальных пространствах. Полагаем, необходим поиск особенных черт феномена патриотизма в русском национальном сознании и сфере внесознательного, то есть в ментальном пространстве «русской цивилизации».

Актуализация обращения отечественных исследователей к проблеме патриотизма обусловлена, по распространенному мнению, последствиями продолжающегося до настоящего времени системного кризиса в российском государстве и социальной жизни. И. И. Кондрашин замечает, например: «Вымирание населения России, высокая преступность и низкая культура, коррупция и неэффективное использование природных ресурсов, беспризорность детей и растрение молодежи, массовая эмиграция квалифицированных специалистов, характерные для нынешнего состояния нашей страны, все это результаты падения уровня патриотизма в общественном сознании населения страны»<sup>1</sup>. Патриотизм является естественным чувством каждого человека и его отсутствие или деформация могут свидетельствовать и серьезном духовном нездоровье всего общества.

Развивая эту мысль, К. М. Никонов утверждает, что «всеобщая неустроенность и неопределенность в жизни людей и в государственной политике накладывают серьезный отпечаток на духовную жизнь человека, на его

<sup>1</sup> Кондрашин, И. И. О современном понимании патриотизма / И. И. Кондрашин // Вестник Российского философского общества РАН. – 2002. – № 2 (22). – С. 21.

отношение к сложившейся реальности, на его идеалы и ценности. Ранее существовавшая система воспитания патриотизма практически полностью разрушена. В этих условиях делаются попытки навязать людям иные мотивы и ценности в их отношении к жизни, к происходящим переменам, к Отечеству»<sup>2</sup>. Не вызывает сомнений, что патриотическое воспитание в наше время крайне необходимо и его следует формировать с детского возраста. Патриотические идеи любви к Родине, к своему Отечеству и готовности к его защите, активное участие в возрождении России, в укреплении ее экономической и оборонной мощи – эти и другие созвучные им идеи крайне важны в формировании человеческой личности, ее гражданской позиции. Но и государство должно быть примером для своих граждан и, прежде всего, в бережном отношении к людям, их жизни, материальному и духовному национальному наследию.

Патриотизм невозможен без такого социального феномена как национальная гордость, особенно, если мы говорим о деятельностном проявлении патриотизма. А. Шопенгауэр отмечал, что национальная гордость – это самый дешевый сорт гордости, и обладающий ею защищает все недостатки и глупости, свойственные своей нации. Полагаем необходимым утверждать, что патриотизм напрямую связан с идеей нации в том или ином ее понимании, а в нашем случае речь необходимо должна идти о русской национальной идее, что ранее нами уже подчеркивалось и обосновывалось<sup>3</sup>. Следует обозначить еще один существенный аспект данного феномена.

Феномен патриотизма часто связывается тесно с идеей превосходства – как предметом гордости народа, нации, отдельного человека. Это отмечали многие русские исследователи, рассматривая проблему смены поколений, мировоззрений, ценностных установок. Так, Н. Ф. Фёдоров рассматривал феномен превосходства – в рамках своей философии «общего дела» – как основную черту социального прогресса (закономерности развития вообще). Он выделял несколько уровней ипостасей прогресса – как торжества младшего поколения над старшим. Биологически прогресс состоит в «поглощении» младшими старших, в постепенном вытеснении сынами отцов. Психологически понимаемый прогресс – это замена повседневной, деятельной любви к отцам «бездушным превозношением над ними, презрением к ним»<sup>4</sup>. Социологически – прогресс выражается в достижении наибольшей меры свободы, доступной человеку. Общей чертой прогресса, по Н. Ф. Фёдорову, является то, что он служит общению, а не разобщению поколений и племен, соединению разрывающихся связей: «Прогресс, как отрицание отечества и братства, есть полнейший нравственный упадок, отрицание самой нравственности». Здесь видно понимание мыслителем патриотизма не просто как позитивного феномена, но

и как явления в высшей степени нравственного, неотъемлемого от самого понятия нравственности, прежде всего нравственности социальной.

Справедливо, на наш взгляд, феномен патриотизма рассматривается как активная деятельность человека на благо страны, хотя не упускаются здесь из виду и патриотизм как чувство (ценность), и патриотизм как историческая память. И. И. Кондрашин выделяет три формы патриотизма. Первая связана с наличием здоровых эмоций почитания человеком своего места рождения и постоянного проживания, уважением традиций и готовностью защищать его в случае необходимости. Вторая форма патриотизма основана на уважении своей истории, своих предков и всего большого социального организма, называемого во всем мире «нацией по гражданству». И, в-третьих, патриотизм – это каждодневные дела на благо страны, во имя ее преуспевания, помощь согражданам и соотечественникам<sup>5</sup>. Это же подтверждает и Д. М. Балашов, писавший: «Выход из подступившей к горлу смертной беды детски прост. Основной источник благоденствия всякой страны – труд, производство, а отнюдь не финансовые игры»<sup>6</sup>. Это и то, о чем говорил в свое время В. В. Розанов, утверждавший, что социальные трудности и бедствия могут быть преодолены, если каждый человек будет ставить перед собой на каждый день две задачи – «молиться и трудиться».

Вместе с тем, не следует отказываться от понимания патриотизма как глубинно-духовного феномена, сформированного за исторически длительный период времени. Это заставляет нас рассматривать патриотизм как элемент системы глубинно-психических социально-культурных установок общества, то есть социального менталитета. Менталитет можно рассматривать как своего рода набор ключевых понятий, которые должны входить в общероссийскую национальную идею. К ним можно отнести следующие: духовность; государственность (сильное и независимое российское государство); патриотизм, народность (учет интересов народа как совокупности прошлых, нынешнего и будущих поколений); социальная справедливость (адекватная оценка обществом труда и деятельности отдельных социальных групп и личностей с точки зрения их служения народу и выражающему его интересы государству); соборность (коллективизм и свободное развитие личности); «все-человечность» (отрицание национальной исключительности при национальной детерминированности)<sup>7</sup>. Как видим, патриотизм занимает важное место в системе социальных свойств и качеств русского народа, сформированных за исторически длительный период времени.

Рассматривая менталитет как устойчивую систему внутренних установок, важно отметить, что установка, а, следовательно, и содержание самого менталитета, – сложный феномен, включающий в себя содержательный, эмоциональный и волевой элементы. Первый связан с необходимостью обладать некоторыми знаниями о

<sup>2</sup> Никонов К.М. Российская национальная идея. Некоторые суждения о государственности, демократии и культуре, свободе и человеческом достоинстве / К. М. Никонов, А. Н. Вырщиков. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 1998. – С. 99.

<sup>3</sup> См.: Полежаев Д. В. Идея менталитета в русской философии «золотого века»: монография / Д. В. Полежаев. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2003. – С. 297–299; Полежаев Д. В. Русский менталитет: социально-философское осмысление: монография / Д. В. Полежаев. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2007 и др.

<sup>4</sup> Булгаков С. Н. Загадочный мыслитель (Н. Ф. Фёдоров) / С. Н. Булгаков / Булгаков С. Н. Сочинения в 2-х тт. Т. 2. Избранные статьи. – М.: Наука, 1993. – С. 291–292.

<sup>5</sup> Кондрашин И. И. О современном понимании патриотизма. С. 22.

<sup>6</sup> Балашов Д. М. Нужны решимость и патриотизм / Д. М. Балашов // Русская идея, славянский космизм и станция «Мир»: сб. ст. / сост. Е.С. Троицкий. – М.: АКИРН, 2000. – С. 292.

<sup>7</sup> Полежаев Д. В. Феномен менталитета в социально-гуманитарном знании: историографические заметки / Д. В. Полежаев // Личность. Культура. Общество. – М.: Изд-во ИФ РАН, 2009. – Т. XI. – Вып. 2 (48–49). – С. 496–501.

разных сторонах социальной действительности. Во-вторых, к знаниям и представлениям присоединяются социальные чувства, выражающие отношение к действительности. Третий элемент – побуждение к действию. То есть, система установок не сумма мертвых мыслей и чувств, а основа деятельного отношения социума к различным сторонам жизни.

Среди установок менталитета, выделенных исследователями французской школы «Анналов», наряду с религиозностью, семейной и трудовой установками, не менее важное место занимает патриотизм. Современная социально-культурная ситуация, повторяя в общих чертах социальные условия России начала века, заставляет нас обращаться к работам мыслителей начала века. Одним из ярких, самобытных философов и патриотов был И. А. Ильин, многие работы которого затрагивают проблемы патриотизма, национализма, национального характера и религиозного чувства народа.

Любить Родину, заметил однажды И. А. Ильин, означает любить не просто «душу народа», то есть его национальный характер, но любить «именно духовность его национального характера, и в то же время национальный характер его духа»<sup>8</sup>. Различие между указанными объектами можно проследить на таком примере: русский может любить в Шекспире или Диккенсе заложенное в них духовное содержание, но специфика английского творчества может быть ему чужда и неприятна. А в творчестве Толстого и Достоевского русскому близки, понятны и милы как духовное содержание, так и русская манера их творчества, национальная оболочка вплоть до каждой мелочи описанного ими быта<sup>9</sup>. У других народов можно любить духовность их национального характера, но трудно любить национальный характер духовной культуры. В родной культуре любят все, поскольку для настоящего патриота самый национальный уклад и быт пронизан лучами национального духа, который он любит и которым питается. Истинное национальное чувство – духовно, и оно идет не только от инстинкта национального самосохранения, но и от духа.

Не знающий и не любящий национального духа не имеет патриотизма. И. А. Ильин верно замечает, что тот, кто чувствует духовное и любит его, тот знает и его сверхнациональную, общечеловеческую сущность. Настоящий патриот не способен ненавидеть и презирать другие народы, потому что он видит их духовную силу и их духовные достижения. Действительно любить свою Родину умеет именно тот, кто не склонен ненавидеть или презирать другие народы. И другие народы при достижении соответствующего уровня духовности будут уважать и любить в русском народе то, что достойно уважения и любви, то, что проникнуто духом высокой всечеловеческой духовности.

Национальный аспект воспитания является сегодня одной из самых животрепещущих тем современного общества, затрагивающих интересы различных направлений российской науки. Думается, будет справедливым заметить, что в основе большинства современных проблем воспита-

ния, образования лежит проблема обретения россиянами (и не только юными) жизненного смысла, выражающегося в чувстве Родины (прежде всего в духовном его понимании). Значительный и в социальном плане значимый феномен национализма, часто однобоко трактуемый как крайне отрицательная черта народа, необходим всякому народу (а русскому сегодня – в особенности) для элементарного выживания, для самоосознания и самоидентификации в современных условиях смешения нравов, обычаев, религий. Высокий национализм настроен не «против» (кого-то), а «за» (прежде всего себя).

Духовное содержание национализма интересно раскрывает И. А. Ильин. В своем определении он отмечает, что «национализм есть любовь к духу своего народа и, притом, именно к его духовному своеобразию»<sup>10</sup>. Духовное единство народа выражается одним словом – Родина. Национальный дух воспитания необходим русскому народу, как, впрочем, и всякому другому здоровому народу. И. А. Ильин очень четко обозначает составляющие элементы «русского настроения общества» и называет применение их, вместе взятых «настоящей школой русского национального характера»<sup>11</sup>.

Н. М. Ильичёв выделяет следующие функции патриотизма: 1) мировоззренческая, она представляет систему наиболее общих взглядов на мир, 2) методологическая – поскольку патриотизм включает в себя фундаментальные знания; 3) коммуникативная – она проистекает из того, что патриотизм сплачивает людей для решения различных задач; 4) регулятивная – выражается в добровольном выполнении человеком тех или иных социальных обязанностей; 5) ценностная – она связана с формированием патриотизма в конкретно-исторических рамках общества<sup>12</sup>.

Патриотическими должны быть, на наш взгляд, все организации, функционирующие в рамках государства. В противном случае они, выполняя деструктивную функцию, будут объективно способствовать социальному разрушению и, в конечном итоге, вести к самоуничтожению. Но особая роль принадлежит государственным, общественно-политическим и просветительным, особенно учебным заведениям. Естественно, что самые элементарные сведения о патриотизме ребенок получает в семье, детских садах. Субъектами патриотического воспитания должны стать все коллективы, начиная от первичных и заканчивая большими социальными образованиями – народами. Субъектом патриотического воспитания надлежит быть и каждому человеку в отношении себя.

Разъяснение основ патриотизма, знание истории своего народа, своего государства, прославленных соотечественников, в том числе и ныне живущих, их заслуг перед Родиной, патриотическое воспитание на фоне общекультурного и всестороннего просвещения будет множить число патриотов и углублять их здоровое чувство патриотизма, в то время как невоспитанность, невежество, забвение предков и их деяний на благо нашего Отечества, уход от действительности, увлечение узкопартийными и сектантско-религиозными догмами, мещанско-обывательская отрешенность и алчность, психические и иные отклонения будут увеличивать число лже-, псевдо- и не-

<sup>8</sup> Ильин И. А. Путь духовного обновления / И. А. Ильин / Путь к очевидности: сочинения. – М.: ЗАО Изд-во ЭКСМО-Пресс, 1998. – С. 250.

<sup>9</sup> Бородина Н. К. Патриотическая установка русского менталитета и духовная устойчивость общества / Н. К. Бородина, Д. В. Полежаев // Открытое общество и устойчивое развитие: местные проблемы и решения. – Вып. VIII. – М.: Изд-во МИДА, 2001. – С. 146.

<sup>10</sup> Ильин И. А. Путь духовного обновления. С. 236.

<sup>11</sup> Ильин И. А. Путь духовного обновления. С. 245.

<sup>12</sup> Ильичёв Н. М. О сущности, содержании и значении патриотизма / Н. М. Ильичёв // Вестник Российского философского общества РАН. – 2002. – № 3 (23). – С. 89.

патриотов<sup>13</sup>. Патриотизм, таким образом, является могучим источником духовного здоровья и прогресса каждого человека, каждой социальной группы, каждого этноса и всей страны в целом.

Проблема взаимодействия личности и окружающей социальной среды, проблема противостояния человека обществу находит особое воплощение в условиях русской цивилизации. Постоянное активное противостояние внешнему давлению, зачастую довольно жесткому, не вполне характерно для русского народа, то есть не является необходимой составляющей нашего национального характера. Полагаем, эта черта является проявлением одной из внутренних глубинно-психических установок русского менталитета; в этом случае глубинно-психическая установка выступает как установка социальная<sup>14</sup>. Русский философ Н. А. Бердяев в числе характерных черт русского народа называет непротивление, опрощение, уничтожение<sup>15</sup>, добавляя, что выносливость к страданию – необыкновенное свойство русского народа, тесно сопрягаемое с «устремленностью к конечному»<sup>16</sup>. Видение мира русским народом традиционно идеальное, духовное, не мирское, часто не имеющее связи с реальностью.

Русское странничество, известное в истории, можно рассматривать как попытку уйти от мирских неурядиц и неприятностей. Это уже не вполне смирение, но своего рода протест, пассивный, непротивленческий, но в духовном отношении вполне убедительный. Иногда этот протест в социальной истории России приобретал острые черты, однако это было настолько редко, что в историческом протжении у нас так и не нашлось сил и терпения, чтобы заняться упорядочением государственного устройства России. Чаще всего это было простое заимствование чужих (преимущественно западных, но не только) моделей. При этом государство рассматривалось лишь как необходимое зло, с которым нужно считаться, но с которым нельзя быть в единении и согласии. Но всякое зло в национальном русском понимании рассматривалось как испытание свободы. Поэтому тема государства в отечественной традиции всегда справедливо увязывалась с темой свободы. Возможно, именно здесь скрыты корни русского правового нигилизма, сохраняющегося, признаемся, в российском общественном сознании до настоящего времени.

Историческое самоопределение – это задача не только государства, общества, народа, это еще и сверхважная личностная задача, объясняемая «затрудненностью дыхания в безысторической среде»<sup>17</sup>. Историческое самоопределение – это уважительная и заинтересованная память о предках, это восстановление связи с дедами и прадедами, поиск точки опоры в истории. Этот поиск, указывает русский философ и богослов П. А. Флорен-

ский, выражается в вопросе: «Где я был и что делал в каждый из исторических моментов родины и мира – в лице своих предков»<sup>18</sup>. Однако это – личностное осмысление истории, формируемое параллельно (относительно) истории государства, но не вместе с ней.

Таким образом, утверждается мысль о том, что русский патриотизм традиционно не носит государственного характера. Поэтому вполне логичен вопрос, «каков же характер русского патриотизма»? Наследие русской философской мысли подсказывает нам, что патриотические чувства русских ориентированы на понятия: «Родина», «Отечество», «Родная земля», вовсе не идентичные понятию «государство». Простор земли и вольница – есть стихия русского народа, которая не совместима с империей. Поэтому приверженность государству – это измена земле и народу<sup>19</sup>. И если государство – такая уж необходимость социальной жизни, то оно должно строиться с учетом потребностей, интересов и даже привычек народа. Культ власти и славы не характерен для русских, власть – бремя для них, а не необходимость или потребность, – утверждает Н. А. Бердяев, – поэтому в основании государства должны лежать добровольность, свобода, мир<sup>20</sup>. Однако оказывается непреодолимым в русском сознании конфликт между русским государством, русской землей и русским народом. Связано ли это с огромной территорией страны, с национальной русской психологией, выработанной многими поколениями, или имеют место другие причины? Думается, что национальный характер и территориально-природные условия тесно взаимосвязаны, взаимно влияют и определяют друг друга.

Выделение типичных черт русского народа – весьма своеобразная проблема. Отечественные мыслители предлагали различные варианты толкования существенных признаков русской нации. Примечательно, что подавляющее их большинство говорит о высокой духовности народа, даже с учетом того, что некоторые из национальных русских черт являются анархическими, нигилистическими, «хулиганскими» и даже разрушительными<sup>21</sup>. Характерно русский анархизм, представленный в свое время М.А. Бакуниным, основывался, например, на утверждении о том, что «страсть к разрушению есть творческая страсть»<sup>22</sup>.

Высокая духовная культура, связанная с русской идеей и социокультурная неупорядоченность и даже низость обыденной жизни и социальной истории – неизгладимое русское противоречие и характерная русская черта. История, как известно, протекает в слиянии и борьбе разнообразных психических реакций, при котором то суживается, то расширяется относительно устойчивое общественное сознание. Речь идет о том, что не всегда ценностная шкала народа, в том числе русского, является определяющей на отдельных этапах истории. Преимущество часто имеют конкретные условия, внешние причины, чуждое влияние, которые фактически и формируют социальный портрет народа, но не его психологический портрет. Ментальные, устойчивые глубинно-психические установки народа также не всегда «срабатывают» в чистом виде.

<sup>13</sup> См.: Флоровский Г. В. О патриотизме праведном и греховном / Г. В. Флоровский // Из прошлого русской мысли. – М.: Аграф, 1998. – С. 132–165.

<sup>14</sup> Полежаев Д. В. Менталитет как система установок: функциональное и ценностное измерения / Д. В. Полежаев // Научные проблемы гуманитарных исследований. – Пятигорск, 2009. – Вып. 4. – С. 123–128.

<sup>15</sup> Бердяев Н. А. Русская идея / Н. А. Бердяев / Самопознание: сочинения. – М.: ЗАО Изд-во ЭКСМО-Пресс, Харьков: Фолио, 1998. (Сер. «Антология мысли»). – С. 16.

<sup>16</sup> Бердяев Н. А. Русская идея. С. 28.

<sup>17</sup> Флоренский П. А. Детям моим. Воспоминания прошлых дней / П. А. Флоренский // Имена: сочинения. – М.: ЗАО Изд-во ЭКСМО-Пресс; Харьков: Фолио, 1998. (Сер. «Антология мысли»). – С. 667.

<sup>18</sup> Флоренский П. А. Детям моим. С. 667.

<sup>19</sup> Бердяев Н. А. Русская идея. С. 144.

<sup>20</sup> Бердяев Н. А. Русская идея. С. 146.

<sup>21</sup> См.: Лосский Н. О. Характер русского народа / Н. О. Лосский / Репринт. воспроизв. издания «Посев», 1957 г. – М.: Ключ, 1990. – Кн. 2. – С. 61–86.

<sup>22</sup> Бердяев, Н. А. Русская идея. С. 148–149.

Характерные черты нашего народа – свобода, братство, доброта, смирение. Они проявляются в социально-государственном контексте как отсутствие властолюбия (нежелание управлять) и как нежелание принимать власть другого. Следует уточнить, что неприятие власти, отсутствие «государственного сознания» в русском народе реализуется, преимущественно, не в социально-деятельностном виде, поскольку характер русского народа «совсем не устроительный» и не сопоставим с социально-устроительным характером католических народов<sup>23</sup>. Отечественные мыслители утверждают, что в основе русского государства (как идеального образования) лежат такие свойства как органичность, договоренность и добровольность, доверительность, любовь и, конечно, свобода, которая у русских «выше права». Вообще, идея братства и любви людей и народов – идея «чисто русская». И, добавляет Н. А. Бердяев, типичным для русского общественного сознания противоречием выступает «дуализм злой свободы и принудительного добра»<sup>24</sup>. Еще В. Г. Белинский по этому поводу замечал, что «люди так глупы, что их насильно нужно вести к счастью», особо относя эту мысль к русскому народу, которому если бы дать волю, то «не в парламент пошел бы русский народ, а в кабаки, ...пить, бить и вешать»<sup>25</sup>. Следует задуматься над этим высказыванием, памятуя об известном расхождении между теми или иными замыслами народа, основанными на системе ценностных установок, соответствующих его менталитету, и социально-деятельностной реализацией этих замыслов.

Антииерархичность, почти анархичность русских может рассматриваться как черта, производная от русского понимания свободы личности. «В русском народе слабый дар формы», – пишет Н. А. Бердяев, относя это качество к варварству, поскольку здесь он сравнивает народы России и Запада. Отсутствие жесткой иерархии, в том числе социальной (сословной), политической, экономической и др. представляет простор для социальной мобильности граждан, передвижения в различных направлениях по иерархической (неустойчивой) лестнице. Это возможно еще и потому, что «русский народ в глубоких явлениях своего духа – наименее мещанский»<sup>26</sup>, у него отсутствуют буржуазные добродетели, характерные для европейцев (упорядочивающие их жизнь и, одновременно, ограничивающие ее), но у русского народа отсутствуют и буржуазные недостатки европейцев. Свободолюбие может рассматриваться не только как черта русского народа, но и как глубинно-психическая социально-культурная установка русского национального менталитета, то есть качество, зафиксированное в более глубоком слое, не нашедшем себе выражения в сознании.

Отсутствие любви к государству и порожденному государством историческому величию – черты, связанные с максималистским пониманием русскими свободы как феномена духа и отсутствием строгой иерархии не только в социальных отношениях, но и в ценностной шкале народа, в системе ценностных установок менталитета. Дуалистичность, противоречивость русских ценностей давно подмечена исследователями. Именно из-за русского дуализма, пишет Н. А. Бердяев, в русском народе прослежи-

вается «слабость педагогического элемента»<sup>27</sup>. Действительно, о каком воспитании или ином упорядочивающем воздействии может идти речь, если это воздействие внутренне не детерминировано, произвольно, изменчиво? Эта мысль важна для нас сегодня, когда мы говорим о воспитании патриотизма в подрастающем поколении.

Не стоит забывать о том, что современная молодежь отлична от молодежи двадцати-, сорока- и иной многолетней давности. Правда, еще сохраняется устойчивая иллюзия, что новые качества подрастающего поколения являются недостатками социального и семейного воспитания, что тех или иных психологических изменений возможно было избежать или можно исправить при должной постановке воспитания. Полагаем, это неверное представление, основанное на чисто позитивистском подходе. Следует признать, что национальные и социальные изменения, подвижки в историческом портрете народа неизбежны, как неизбежны личностные изменения во времени. Может быть, действительно, они наиболее заметны в молодежных социальных кругах. Впрочем, определенная корректировка, «подправление» нарождающихся изменений возможна и необходима, но она, думается, должна быть основана на сложившейся и устойчивой в историческом протяжении национальной духовной традиции.

Учет национальных традиций, то есть сложившихся в течение относительно длительного времени психологических и ценностных ориентаций, установок, императивов и запретов, вовсе не означает того, что мы не должны учитывать особенности развития современного общества, черты и характеристики информационной цивилизации, технических достижений и успехов, глобальности мировидения и мироощущения современного человека и других факторов. П. А. Флоренский еще в начале XX века писал о мироощущении современного ему общества, «упоенного бешеным темпом электро-аэропланно-кинематографической жизни»<sup>28</sup>. Что уж говорить об особенностях современной цивилизации, справедливо характеризующейся как «информационная цивилизация». Постоянное, из года в год, увеличение общего объема информации, как снежный ком обрушивающейся на человека, заставляет индивида жестче фильтровать новые знания, отбрасывая значительную часть социального и иного воздействия. Это следует учитывать в процессе формирования личности молодого человека, в том числе его патриотических чувств, настроений, установок.

По признанию современных ученых, сегодня налично конфликт между книжной (традиционной) культурой учителя и «информационно-телевизионной» культурой ученика. Преодоление данного противоречия важно не только с точки зрения, например, патриотического воспитания учащихся, но и с точки зрения его целостного личностного развития. Это и весьма сложная задача, поскольку данный конфликт не является в чистом виде конфликтом межличностным. Он также выходит и за сферу профессионально-педагогическую. А является в определенном смысле «цивилизационным», мировоззренческим феноменом. Примечательно здесь высказывание П. А. Флоренского: «Раньше было предельно занимательно то, чего теперь переполненное сознание

<sup>23</sup> Бердяев, Н. А. Русская идея. С. 192.

<sup>24</sup> Бердяев, Н. А. Русская идея. С. 57-58, 129, 178 и др.

<sup>25</sup> Цит. по: Бердяев, Н. А. Русская идея. С. 106.

<sup>26</sup> Бердяев, Н. А. Русская идея. С. 192-194.

<sup>27</sup> Бердяев, Н. А. Русская идея. С. 191-192.

<sup>28</sup> Флоренский, П. А. У водоразделов мысли / П. А. Флоренский // Имена: сочинения. – М.: ЗАО Изд-во ЭКСМО-Пресс; Харьков: Фолио, 1998. – С. 168.

вместить в себя не может (курсив наш – авт.)»<sup>29</sup>. Нарастание человеческого знания об окружающем мире и себе самом есть результат развития человеческого общества, и намеренно игнорировать его или случайно упустить из виду было бы большой ошибкой.

П. А. Флоренский утверждал, что социальные изменения нации происходят при удалении от «глубинных истоков жизни»<sup>30</sup>, в ходе смены исторических вех жизни государства, народа, общества. Возможно, что при смене векторов развития общества изменяется и менталитет общества, точнее, его витальная (жизненная или подвижная) составляющая. Впрочем, это вовсе не означает, что изменяются значительным образом и глубинно-психические установки менталитета народа. Для этого нужны подвижки катастрофического характера, нарушающие привычный «ток взаимного соглашения» отдельного человека и народа в целом. Ментальное единство народа есть устойчивый феномен, поскольку существует, по выражению П. А. Флоренского, «не только внешне-историческая, но и внутренне-логическая, трансцендентальная связь между посылками времени»<sup>31</sup>. Это вполне убедительно относится к сфере функционирования ментальных феноменов, которые осуществляются во «времени большой длительности».

Менталитет, как известно, не исчерпывается общественным сознанием, хотя и включает в себя его частично, так же, как и общественное бессознательное. Вообще, менталитет в этом смысле есть «пороговый» феномен, функционирующий на границе сознания и неосознаваемого. Это же относится к феномену ментальности личности, в том числе к «индивидуальной сознательности». Менталитет, как и любой социальный феномен, сопрягая в себе «общее», «особенное» и «единичное», соотносит в сложном взаимодействии отношения общества и человека. Всякий человек несет в себе (воспринимая как свои собственные) некоторые идеи, мысли, установки и т. п., характерные для национального, народного организма; несет, не осознавая их сущности, принимая их как данность. Поэтому П. А. Флоренский справедливо говорит о «психологически неразложимом остатке» в душе человека и народа. Личность не просто растет сама по себе. Характер и поведение человека определяет, в том числе едва различимый, но им (человеком) «уловленный ритм истории»<sup>32</sup>. «Бытие, – пишет П. А. Флоренский, – проходит через нас и дано нам в недрах, не доходящих до сознания»<sup>33</sup>. Это яркая характеристика одной из составляющих (внесознательной сферы) менталитета народа и ментальности личности.

Собственное духовное существо личности слабо различимо в социальных отношениях, поскольку личность усваивает определенный материал из социальной среды, в которой живет – материал мистический и психологический, физический и социальный, претворяя его в свое тело. Социальные наслоения личности есть результаты культурного воздействия на человека: гражданское и имущественное состояния, общественные отношения, знакомые, родственники, друзья, семья, жилище и одежда, творчество и привычки. Так, опосредованно, через

осмысление социально-культурных сфер человека, мы подходим к самосвидетельствам личности, к попытке раскрыть духовное строение человека и вычленив индивидуальный тип отдельной личности.

Многие факторы, повторим, участвуют в формировании личности человека: раса, народность, география, режим жизни и др. «Народный тип не поддается описанию простыми признаками, – пишет П. А. Флоренский, – Затруднения с народной психологией связаны с тем, что каждый из признаков сам по себе необязательный, неабсолютный. Психологическая конституция, фамильный тип, психология данного социального положения – их невозможно четко охарактеризовать при всей четкой определенности, познаваемой интуитивно»<sup>34</sup>. Остановимся на приведенных выше примерах и цитатах, упомянув только, что в работах Н. А. Бердяева, Н. О. Лосского, П. А. Флоренского и других русских философов можно найти множество идей и мыслей, небесполезных для личностного и социального становления наших современников, вне зависимости от их возрастной, социальной, гендерной, национальной и иной принадлежности.

Труды русских мыслителей конца XIX – начала XX вв., своего рода «золотого века» русской философии, когда в России началось систематическое исследование философских вопросов и проблем, заслуживают нашего пристального внимания. Это – время становления философии самобытно-русской, основанной на отечественной традиции и рассматривавшей принципиально важные для нашего народа вопросы. Это период, когда была предпринята довольно успешная попытка русской национальной самоидентификации – как в границах российского государства, как в пространстве российского социума и русской культуры, так и в душе отдельного русского человека. Это период государственно-исторического и культурно-религиозного «ренессанса» сегодня, когда творческое наследие мыслителей «золотого века» перестало быть закрытым для читателя, может предложить вполне убедительные ориентиры для национального, культурного, правового, патриотического самосознания индивида, подсказать (через многие десятки лет) ответы на вопросы, которые и сегодня волнуют думающих и творческих людей. Это, вообще, примечательное качество гениальной русской литературы и философии, которые всегда служили и сегодня продолжают служить серьезной духовной опорой для интеллигента, интеллектуала и, вообще, человека, небезразличного к своей собственной судьбе и судьбе своего Отечества.

В образовании и воспитании как направленном педагогическом процессе очень трудно формализовать результат, то есть представить его в зримом, осязаемом продукте. По-видимому, здесь речь может также идти о ментальных образовательных проектах как актах с нефиксируемым убедительно – в условиях наличной культуры – результатом<sup>35</sup>. Тем сложнее и ответственнее представляется задача патриотического воспитания молодежи как становления патриотической установки русского менталитета в пространстве современной российской цивилизации.

<sup>29</sup> Флоренский П. А. Детям моим. С. 712.

<sup>30</sup> Флоренский П. А. У водоразделов мысли. С. 48.

<sup>31</sup> Флоренский П. А. У водоразделов мысли. С. 52.

<sup>32</sup> Флоренский П. А. Имена / П. А. Флоренский // Имена: сочинения. – М.: ЗАО Изд-во ЭКСМО-Пресс; Харьков: Фолио, 1998. – С. 484.

<sup>33</sup> Флоренский П. А. Детям моим. С. 854.

<sup>34</sup> Флоренский П. А. Детям моим. С. 505.

<sup>35</sup> Полежаев Д. В. Ментальные проекты в образовании: к постановке проблемы / Д. В. Полежаев // Известия Волгоградского государственного педагогического университета. – 2009. – № 6 (40). – С. 80–84.

ЛИТЕРАТУРА

1. Балашов Д. М. Нужны решимость и патриотизм (Фрагменты) / Д. М. Балашов // Русская идея, славянский космизм и станция «Мир»: сб. ст. / сост. Е.С. Троицкий. – М.: АКИРН, 2000. – С. 292–294.
2. Бердяев Н. А. Русская идея / Н. А. Бердяев // Самопознание: соч. – М.: ЗАО Изд-во ЭКСМО-Пресс, Харьков: Фолио, 1998. – С. 11–248.
3. Бородина Н. К. Патриотическая установка русского менталитета и духовная устойчивость общества / Н. К. Бородина, Д. В. Полежаев // Открытое общество и устойчивое развитие: местные проблемы и решения. – Вып. VIII. – М.: Изд-во МИДА, 2001. – С. 145–149.
4. Ильин И. А. Путь духовного обновления / И. А. Ильин // Путь к очевидности: соч. – М.: ЗАО Изд-во ЭКСМО-Пресс, 1998. – С. 81–322.
5. Ильичёв Н. М. О сущности, содержании и значении патриотизма / Н. М. Ильичёв // Вестник Российского философского общества РАН. – 2002. – № 3 (23). – С. 87–89.
6. Кондрашин И. И. О современном понимании патриотизма / И. И. Кондрашин // Вестник Российского философского общества РАН. – 2002. – № 2 (22). – С. 21–23.
7. Лосский Н. О. Характер русского народа / Н. О. Лосский // Репринт. воспроизв. издания «Посев», 1957 г. – М.: Ключ, 1990. – Кн. 2. – 96 с.
8. Никонов К. М. Российская национальная идея. Некоторые суждения о государственности, демократии и культуре, свободе и человеческом достоинстве / К. М. Никонов, А. Н. Выршиков. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 1998. – 112 с.
9. Полежаев Д. В. Идея менталитета в русской философии «золотого века»: монография / Д. В. Полежаев. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2003. – 360 с.
10. Полежаев Д. В. Менталитет как система установок: функциональное и ценностное измерение / Д. В. Полежаев // Научные проблемы гуманитарных исследований. – Пятигорск, 2009. – Вып. 4. – С. 123–128.
11. Полежаев Д. В. Ментальные проекты в образовании: к постановке проблемы / Д. В. Полежаев // Известия Волгоградского государственного педагогического университета. – 2009. – № 6 (40). – С. 80–84.
12. Полежаев Д. В. Феномен менталитета в социально-гуманитарном знании: историографические заметки / Д. В. Полежаев // Личность. Культура. Общество. – М.: Изд-во ИФ РАН, 2009. – Т. XI. – Вып. 2 (48-49). – С. 496–501.
13. Флоровский Г. В. О патриотизме праведном и греховном / Г. В. Флоровский // Из прошлого русской мысли. – М.: Аграф, 1998. – С. 132–165.
14. Флоренский П. А. Детям моим. Воспоминания прошлых дней / П. А. Флоренский // Имена: соч. – М.: ЗАО Изд-во ЭКСМО-Пресс; Харьков: Фолио, 1998. (Сер. «Антология мысли»). – С. 663–882.
15. Флоренский П. А. Имена / П. А. Флоренский // Имена: соч. – М.: ЗАО Изд-во ЭКСМО-Пресс; Харьков: Фолио, 1998. – С. 449–662.
16. Флоренский П. А. У водоразделов мысли / П. А. Флоренский // Имена: соч. – М.: ЗАО Изд-во ЭКСМО-Пресс; Харьков: Фолио, 1998. – С. 15–340.

УДК 37.013.83  
ББК 74.04 (2)

**Федянова Наталья Алексеевна**,  
к. т. н., доц.,  
зав. кафедрой математических и естественных наук,  
Волгоградский институт бизнеса.  
E-mail: fedyanova@yandex.ru

**Особенности чтения лекций по математическим дисциплинам  
в современной взрослой аудитории**

**The peculiarity of Mathematical discipline lecturing for up-to-date adult audience**

*В статье рассматриваются причины современной популярности заочного образования и участия в нем взрослых работающих людей, отмечаются особенности современной взрослой вузовской аудитории и указываются проблемы, возникающие в ней при изучении математических дисциплин. Особо подчеркивается роль практико-ориентированного обучения в преодолении указанных проблем. На основании практики чтения лекций во взрослой аудитории по математическим дисциплинам даются методические рекомендации, и подчеркивается необходимость высокой квалификации преподавателей, ведущих занятия у студентов заочной формы обучения.*

*In the article the reasons of today's popularity of tuition by correspondence and adults tuition by correspondence are considered, features of modern high school adults auditory are noted, the problems of studying Mathematical discipline*

*at such a kind of auditory are indicated. The role of practical oriented education into overcoming denoted problems is highlighted. Based on the lecturing practice of Mathematical disciplines to adults methodical recommendations are given, high grade of qualification of teachers for tuition of correspondence students is especially pointed out.*

*Ключевые слова: взрослая аудитория, математические дисциплины, практико-ориентированное обучение, заочное образование, методика чтения лекций, познавательная деятельность, математические дисциплины, андрагогика, восприятие математических знаний, цели обучения, профессиональные задачи, педагогические приемы, системный подход к обучению.*

*Keywords: adult audience, Mathematical discipline, practical oriented education, tuition by correspondence, method of lecturing, cognitive activity, Mathematical disci-*

*plines, andragogy, acquisition of mathematical knowledge, training objectives, professional tasks, instructional devices, system approach to training.*

В последние годы в России возрастает популярность заочного образования, что связано, прежде всего, с экономической ситуацией в стране. Многие не могут позволить себе учиться и не работать, – тем более в том случае, когда необходимо содержать семью. Вместе с тем, работодатели все более интересуются квалифицированными кадрами с высшим образованием, что подталкивает их сотрудников приступать к нелегкому делу заочного обучения. Причем, среди заочников встречаются студенты, имеющие определенный социальный статус и достаточно богатый жизненный опыт, с одной стороны, и полузабытые школьные знания, с другой. Учет данного противоречия помогает стимулировать познавательную активность даже такой аудитории, сделав упор на практическом применении полученных знаний. Аронова Г. А.<sup>1</sup> отмечает, что «взрослые более заинтересованы в конкретном решении практических проблем, нежели в получении общетеоретической информации. Если они понимают, что цели и содержание дисциплины соответствуют их потребностям, то они полностью принимают ответственность за обучение на себя».

Поступая в вуз, некоторые взрослые студенты считают, что им будет очень трудно, так как с возрастом способность к обучению ослабевает. Однако, «результаты научных исследований свидетельствуют о том, что уровень функционального развития интеллекта остается достаточно высоким на всех этапах возрастной эволюции взрослого человека, что позволяет говорить о высоком потенциале обучаемости взрослого»<sup>2</sup>.

Теория и практика обучения взрослых настолько важны, что в настоящее время в педагогике выделено целое научное направление, учитывающее особенности обучения взрослых – андрагогика. Согласно большинству литературных источников<sup>3</sup>, к таким особенностям относятся: потребность в обосновании (смысле), потребность в самостоятельности, жизненный опыт, назревшая необходимость и практическая направленность обучения.

Некоторые студенты считают, что те или иные учебные предметы им никогда не пригодятся и поэтому качество изучения таких дисциплин очень низкое («лишь бы сдать»). Следовательно, преподавателю необходимо продумать обоснование необходимости изучения конкретной дисциплины и ее применимости в будущей профессиональной деятельности.

По настоящему взрослых людей отличает ответственность за принятые решения. Отсюда их потребность

в самостоятельности, нежелание почувствовать себя снова школьником за партой, который находится в зависимости от преподавателя. Только осознание того, что активное изучение дисциплины – это самостоятельный выбор студента, позволит ему вкладывать в учебу время и силы. Значит, объясняя место изучаемой дисциплины в профессиональной подготовке, следует подвести студента к необходимости подобного выбора.

Также для того, чтобы усилить мотивацию изучения математических дисциплин, необходимо использовать аргументы, опирающиеся на жизненный опыт студента, показав, как полученные знания смогут повысить его профессиональную состоятельность и тем самым улучшить возможности карьерного роста.

Следует отметить и такую особенность взрослых обучающихся, как внимание к конкретным жизненным задачам. При этом потребность в тех или иных знаниях часто носит ситуативный характер, поэтому, анализируя необходимые будущие профессиональные знания и навыки, необходимо особое внимание уделить конкретным практическим примерам.

В Волгоградском институте бизнеса реализуется концепция практико-ориентированного обучения, что позволяет студентам лучше понимать место той или иной изучаемой дисциплины в своей профессиональной деятельности. Именно заинтересованность в результатах обучения является наилучшим стимулом к познавательной деятельности, особенно во взрослой аудитории, отличающейся большей сознательностью и, во многих случаях, самостоятельно оплачивающей свое обучение. Тот, кто осознает, что, вкладывая средства в получение знаний, можно рассчитывать на значительные дивиденды в дальнейшей жизни, обычно добивается наилучших результатов в учебе.

Указанные выше факторы, влияющие на качество обучения взрослых, учитываются в институте и при чтении лекций по математическим дисциплинам. Вместе с тем, сама математика влияет на психологию обучения. Не секрет, что у многих процесс изучения математики уже в школе вызывает серьезные затруднения и, как следствие, негативное отношение к дальнейшему восприятию математических знаний. Часто от студентов можно услышать, что они никогда не понимали математики и, значит, нет смысла вкладывать дополнительные усилия в освоение дисциплины. На самом деле подобное восприятие обычно связано с некоторыми пробелами в школьных знаниях, а поскольку различные разделы математики логически взаимосвязаны, то и понимание математических построений существенно осложняется.

Следовательно, при обучении взрослых математическим дисциплинам преподавателю приходится, прежде всего, преодолевать психологический барьер в сознании многих студентов. При этом результат получения математических знаний во многом зависит не только от того, насколько сильна мотивация к обучению вообще, но и насколько студенты будут свободны от страха перед трудностью изучения именно математики. Для этого педагог должен не только донести до студентов информацию, но и воздействовать на них силой своего убеждения и знаний, показывая достижимость поставленных

<sup>1</sup> Аронова Г. А. Методика обучения взрослых: особенности лекционной формы подачи материала по гуманитарным дисциплинам / Г. А. Аронова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://festival.1september.ru/articles/513950/> (дата обращения 23.09.2010)

<sup>2</sup> Аронова Г. А. Методика обучения взрослых: особенности лекционной формы подачи материала по гуманитарным дисциплинам / Г. А. Аронова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://festival.1september.ru/articles/513950/> (дата обращения 23.09.2010)

<sup>3</sup> См. например: Кларин М.В. Андрагогика: наука обучения взрослых / М.В. Кларин [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.elitarium.ru/2004/08/25/andragogika\\_nauka\\_obucheniya\\_vzroslykh.html](http://www.elitarium.ru/2004/08/25/andragogika_nauka_obucheniya_vzroslykh.html) (дата обращения 23.09.2010)

им целей и задач обучения.

Так, на первой же лекции по математике следует особенно внимательно отнестись к указанной проблеме, объясняя студентам, что при наличии трудолюбия и систематической работы, в том числе и со школьным материалом, они смогут успешно освоить дисциплину. Их необходимо сразу же заинтересовать конкретными профессиональными задачами, решаемыми с помощью математики, а также показать, как данная наука может быть использована практически во всех жизненных сферах. Также внимание студентов надо обратить на необходимость приложения усилий для восполнения пробелов в школьных знаниях и для активной самостоятельной работы по изучению текущего материала. Наряду с изучением материала по рабочей программе, главная цель первой лекции – дать мощную мотивацию к изучению математики и создать атмосферу доброжелательного сотрудничества с аудиторией.

Решению поставленных задач могут способствовать различные педагогические приемы, в том числе и способы преподнесения информации. Как показывает практика, чтение лекции полезно сопровождать интересной красочной электронной презентацией, в которой информация представлена в наглядной форме, а основные положения иллюстрируются практическими примерами использования материала изучаемой темы, что способствует вовлечению в процесс мышления зрительных образов и повышает эффективность усвоения информации. Следует также сразу установить обратную связь со студентами, и с ее помощью контролировать темп изложения и успешность восприятия информации, устанавливая пробелы в знаниях, характерные для большинства аудитории. Такой подход помогает, затратив небольшое время на дополнительные разъяснения, не потерять логики восприятия информации студентами, а значит избежать в дальнейшем еще больших проблем с усвоением материала.

Вспомним, что при заочном обучении преподаватель располагает лишь небольшим фондом аудиторного времени. Следовательно, сами занятия необходимо особенно тщательно планировать и продумывать до мелочей, что не исключает, а наоборот, усиливает в изложении материала значение импровизации, нацеленной на конкретную аудиторию. Например, в электронной презентации содержится весь материал, соответствующий теме лекции, а вот комментарии к слайдам могут и должны отличаться в зависимости от состава и подготовленности аудитории. Кроме того, учитывая большой объем часов, отводимых при заочном обучении на самостоятельную работу, в аудитории полезно сосредоточиться на качественном объяснении сложного материала, оставив запись части формулировок на домашнюю работу с учебником.

Отметим, что при подготовке к лекциям следует соблюдать системный подход к изучению всего объема материала, предусмотренного государственными образовательными стандартами высшего профессионального образования, а также обратить особое внимание на соответствующее место в них изучаемой дисциплины, ее взаимосвязь с другими предметами учебного плана. При этом надо обращать внимание на то, какие дидактические

единицы на лекции следует выделить, к каким единицам нужен небольшой комментарий, а какие, в случае сокращенного срока обучения, полностью выносятся на самостоятельную работу. О необходимости системного подхода к обучению, начиная со школы, уже говорилось в работе<sup>4</sup>. Именно системный подход к обучению позволит доказать студентам наличие у них профессиональной потребности в глубоком изучении любой дисциплины, в том числе математической.

Указанные проблемы и особенности преподавания математических дисциплин во взрослой аудитории предъявляют повышенные требования к квалификации преподавателей математики, работающих со студентами заочной формы обучения, требует от них кропотливой системной подготовки к занятиям и создания специальных методических разработок по преподаванию курса.

#### ЛИТЕРАТУРА:

1. Аронова Г. А. Методика обучения взрослых: особенности лекционной формы подачи материала по гуманитарным дисциплинам / Г. А. Аронова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://festival.1september.ru/articles/513950/>

2. Кларин М.В. Андрагогика: наука обучения взрослых / М.В. Кларин [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.elitarium.ru/2004/08/25/andragogika\\_nauka\\_obuchenija\\_vzroslykh.html](http://www.elitarium.ru/2004/08/25/andragogika_nauka_obuchenija_vzroslykh.html)

3. Федянова Н.А., Рубинштейн Е.Ю. О проблеме развития пространственного воображения / Коммуникативные технологии в образовании, бизнесе, политике и праве XXI века: Человек и его дискурс – 3 / Отв. ред. Желтухина М.Р.; Редкол.: Ю.А. Сорокин, А.Н. Ващенко и др. НОУ ВИБ; ИЯ РАН. – М: ИЯРАН; Волгоград: Издательство «Прин Терра», 2007. – 468 с.

<sup>4</sup> См. подробнее: Федянова Н.А., Рубинштейн Е.Ю. О проблеме развития пространственного воображения / Коммуникативные технологии в образовании, бизнесе, политике и праве XXI века: Человек и его дискурс – 3 / Отв. ред. Желтухина М.Р.; Редкол.: Ю.А. Сорокин, А.Н. Ващенко и др. НОУ ВИБ; ИЯ РАН. – М: ИЯРАН; Волгоград: Издательство «Прин Терра», 2007. – 468 с.

## **РАЗДЕЛ 5. ОТКРЫТАЯ АУДИТОРИЯ**



**ОБЩЕНИЕ - ЭТО ЧЕЛОВЕЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА. ОБМЕН  
ЗНАНИЯМИ - ЭТО НАШЕ ПИТАНИЕ**

*Alison Tucker*



**О.Н. Ермоченко,**

к.э.н., доц., зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита,  
Волгоградский институт бизнеса

практикующий специалист в области бухгалтерского учета и налогообложения

### Если предприниматель выбрал УСН....

В рыночной экономике малый бизнес является, пожалуй одной из важнейших сфер предпринимательской деятельности, поскольку позволяет вовлечь в экономику широкие слои трудоспособных граждан, не располагающих весовыми капиталами. Тем самым решается важнейшая государственная задача – создаются рабочие места, снижается социальная напряженность в стране, развиваются навыки массового предпринимательства. Субъекты малого предпринимательства, оперативно реагируют на изменение конъюнктуры рынка, придают потребительским секторам рыночной экономики необходимую мобильность, во многом формируют конкурентную среду. Это имеет первостепенное значение для высокомонополизированной экономики России.

Поддержка малого предпринимательства осуществляется в Российской Федерации уже на протяжении нескольких лет. Накопленный за это время опыт положен в основу вводимых с 2002 года специальных режимов налогообложения, предусматривающих замену нескольких основных налогов уплатой одного налога для определенных законом категорий налогоплательщиков. Такими мерами государство осуществляет стимулирование развития предпринимательской деятельности в сфере малого бизнеса, которая в условиях меняющейся экономики представляется более жизнеспособной благодаря своей гибкости, оперативности реагирования на изменения законодательства, рынка экономической, политической, социальной, экологической ситуации в стране.

Установленный законодательством РФ специальный налоговый режим в виде упрощенной системы налогообложения предоставляет субъектам малого предпринимательства возможность снижения налогового бремени, упрощения учета и отчетности, сокращения документооборота.

Упрощенная система налогообложения – это особый налоговый режим, который предназначен в основном для малых и средних предприятий и индивидуальных предпринимателей.

Главным преимуществом упрощенной системы налогообложения по сравнению с ранее действовавшей является возможность прогнозирования и планирования налогового бремени самим налогоплательщиком за счет вариативности объекта налогообложения и добровольного характера выбора самой упрощенной системы налогообложения.

Упрощенная система налогообложения изначально ориентирована на индивидуальных предпринимателей как представителей малого бизнеса. И многие выбирают именно этот налоговый режим. УСН очень удобен для предпринимателей. Во-первых, единый налог заменяет ряд других, которые уплачиваются при общей системе налогообложения. Во-вторых, упрощена процедура ведения бухгалтерского учета.

Предпринимателю, решившему применять УСН, предоставлено право самостоятельно выбрать объект налогообложения из двух возможных:

- доходы (налоговая ставка составляет 6%);
- доходы, уменьшенные на величину расходов (стандартная налоговая ставка – 15%)

Предприниматели, применяющие УСН, платят в общем порядке земельный, транспортный, водный налоги, госпош-

лину, страховые взносы во внебюджетные фонды (ПФР, ФСС России, ФФОМС, ТОМС), страховые взносы в ФСС России на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Налоги, не уплачиваемые предпринимателями-«упрощенцами»

- Налог на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности)

Ситуации, когда освобождение не применяется:

- стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, если этот доход превышает 4000 руб.;

- процентные доходы по вкладам в банках в части превышения размеров, указанных в ст. 214.2 НК РФ;

- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в п.2 ст. 212 НК РФ;

- дивиденды ( п.4 ст.224 НК РФ);

- проценты по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 2007 года ( п.5 ст.224 НК РФ)

- доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 2007 года ( п.5 ст.224 НК РФ)

- Налог на доходы физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности)

- Налог на добавленную стоимость

Ситуации, когда освобождение не применяется:

- НДС, уплачиваемый при ввозе товаров на таможенную территорию России;

- НДС, уплачиваемый при совершении операций в соответствии с договором простого товарищества (договором о совместной деятельности) или договором доверительного управления имуществом на территории Российской Федерации (пп.2 и 3 ст. 346.11, ст174.1 НК РФ)

До 2010 года налогоплательщики, применяющие УСН, освобождались также от уплаты единого социального налога.

С 1 января 2010 года этот налог отменен. Его заменили страховые взносы во внебюджетные фонды:

- в Пенсионный фонд РФ – на обязательное пенсионное страхование;

- в Фонд социального страхования РФ – на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

- в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – на обязательное медицинское страхование.

Применение УСН от уплаты этих взносов не освобождает. «Упрощенцы» уплачивают взносы во внебюджетные фонды в общем порядке (как налогоплательщики, применяющие общий режим налогообложения). В 2010 году для них действуют льготные ставки.

Единственным минусом работы на «упрощенке» можно назвать следующее.....

*Продолжение следует...*

Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России» Ф СП - 1 Бланк заказа периодических изданий																						
<b>АБОНЕМЕНТ</b> На газету журнал	38683 (индекс издания)																					
Бизнес. Образование. Право (наименование издания)																						
Количество комплектов																						
На 2011 год по месяцам																						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 12.5%;">1</td> <td style="width: 12.5%;">2</td> <td style="width: 12.5%;">3</td> <td style="width: 12.5%;">4</td> <td style="width: 12.5%;">5</td> <td style="width: 12.5%;">6</td> <td style="width: 12.5%;">7</td> <td style="width: 12.5%;">8</td> <td style="width: 12.5%;">9</td> <td style="width: 12.5%;">10</td> <td style="width: 12.5%;">11</td> <td style="width: 12.5%;">12</td> </tr> </table>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12											
Куда (почтовый индекс) _____ (адрес) _____																						
Кому _____																						
Линия отреза																						
<b>ДОСТАВОЧНАЯ КАРТОЧКА</b>																						
38683 (индекс издания)																						
На газету журнал Бизнес. Образование. Право. (наименование издания)																						
Стоимость	Количество комплектов																					
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%;">подписки</td> <td style="width: 33%;">руб.</td> <td style="width: 34%;">Количество комплектов</td> </tr> <tr> <td>каталожная</td> <td>руб.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>переадресовки</td> <td>руб.</td> <td></td> </tr> </table>	подписки	руб.	Количество комплектов	каталожная	руб.		переадресовки	руб.		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 12.5%;">1</td> <td style="width: 12.5%;">2</td> <td style="width: 12.5%;">3</td> <td style="width: 12.5%;">4</td> <td style="width: 12.5%;">5</td> <td style="width: 12.5%;">6</td> <td style="width: 12.5%;">7</td> <td style="width: 12.5%;">8</td> <td style="width: 12.5%;">9</td> <td style="width: 12.5%;">10</td> <td style="width: 12.5%;">11</td> <td style="width: 12.5%;">12</td> </tr> </table>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
подписки	руб.	Количество комплектов																				
каталожная	руб.																					
переадресовки	руб.																					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12											
На 2011 год по месяцам																						
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 12.5%;"></td> </tr> </table>																						
Город _____																						
почтовый индекс _____ село _____ область _____																						
код улицы _____ Район _____ улица _____																						
дом _____ корпус _____ квартира _____																						
Фамилия И.О. _____																						

### Условия подписки на журнал в 2011 году

Оформить подписку на научный журнал «Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса» на 1-е полугодие 2011 года можно в любом почтовом отделении связи «Почта России».

Для оформления подписки необходимо заполнить бланк подписного абонемента и передать его для оформления оператору.

Информацию для оформления подписки по научному журналу можно найти в подписных каталогах «Роспечать», которые есть в каждом почтовом отделении.

Издание	Индекс по каталогу «Роспечать»
«Бизнес. Образование. Право» Вестник Волгоградского института бизнеса», Выходит 4 раза в год.	38683

Выходит 4 раза в год.

**Стоимость подписки на 2011 год без комиссии за услуги почты:**

Стоимость подписки на 1 год	1000 руб.
<b>Стоимость подписки на I полугодие</b>	
Стоимость подписки на 6 месяцев	400 руб.
Стоимость подписки на 3 месяца	200 руб.
<b>Стоимость подписки на II полугодие</b>	
Стоимость подписки на 6 месяцев	600 руб.
Стоимость подписки на 3 месяца	300 руб.

Подписка может осуществляться как физическими лицами, так и юридическими лицами.

В редакции по заявке можно приобрести номера журнала за все предыдущие годы с начала выпуска журнала. При необходимости получения дополнительных экземпляров журнала (3-5 экземпляров) можно сделать заявку в редакцию по указанным контактам.

Телефон: (8442)54-46-23 факс: (8442)22-35-47 E-mail: meon\_nauka@mail.ru

## **Размеры рекламных модулей, принимаемых в научный рецензируемый журнал «Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса» (мм), и тарифы на размещение рекламы**

### **Требования к рекламным модулям**

Файлы с рекламными модулями принимаются в форматах:

- \*.tiff – 300 dpi; CMYK; 1:1
- \*.cdr, \*.ai – шрифты в кривых; CMYK; в пропорциях 1:1, 1:10, ...

### **Тарифы на размещение рекламы**

<b>Модуль</b>	<b>Тариф*(руб.)</b>	<b>Размер (мм)</b>
1\1 страницы	40 000	175 x 255
1\2 страницы	25 000	175 x 127,5; 87,5 x 255
1\4 страницы	15 000	127,5 x 87,5
1\8 страницы	10 000	43,75 x 127,5
1\16 страницы	7 000	43,75 x 63,75
1\32 страницы	4 000	63,75 x 21,8

### **Скидки**

- Размещение рекламных модулей в 2-х и более номерах – 20%;
- НОУ ВПО ВИБ – 15%;
- Ассоциированным членам редакционного совета – 30%

**\*Цены указаны с учетом НДС (18%)**

### **Срок сдачи рекламных модулей**

	<b>Вестник № 1 (14)</b>	<b>Вестник № 2 (15)</b>	<b>Вестник № 3 (16)</b>	<b>Вестник № 4 (17)</b>
Срок выхода номера	1 февраля 2011 г.	1 мая 2011 г.	1 августа 2011 г.	1 ноября 2011 г.
Срок сдачи рекламных модулей	10 января 2011 г.	10 апреля 2011 г.	10 июля 2011 г.	10 октября 2011 г.

#### **Контакты:**

Ващенко Александр Николаевич,  
 телефон / факс: 8 (8442) 22-35-47  
 моб.: 8 909 3841661, 89023865549  
 e-mail: vaschenko.aleksandr@yandex.ru

#### **Адрес редколлегии:**

400010, г. Волгоград,  
 ул. Южно-Украинская, 2,  
 тел./факс: (8442) 544-623,  
 e-mail: meon\_nauka@mail.ru



